ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЕДИНОЕ РАСЧЕТНОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ПРОСТРАНСТВО»

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
8 декабря 2021 г. № 54
с учетом изменений
от 15.06.2022, № 23
от 18.04.2023, № 18

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ УСЛУГ ПОСРЕДСТВОМ МЕЖБАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Общие условия оказания информационных услуг посредством межбанковской системы идентификации (далее – Общие условия):

определяют порядок оказания информационных услуг ОАО «НКФО «ЕРИП» (далее – Владелец МСИ) посредством межбанковской системы идентификации (далее – МСИ) банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям, открытому акционерному обществу «Банк развития Республики Беларусь» (далее – Банки);

размещаются на сайте ОАО «НКФО «ЕРИП» www.raschet.by (далее – Сайт).

2. Неотъемлемой частью настоящих Общих условий является Регламент информационного взаимодействия ОАО «НКФО «ЕРИП» с банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» в межбанковской системе идентификации (далее – Регламент МСИ) (Приложение 1 к настоящим Общим условиям).

3. Общие условия принимаются Банком путем подписания Договора присоединения на оказание информационных услуг посредством МСИ (далее – Договор), типовая форма которого размещена на Сайте.

4. В случае изменения законодательства Республики Беларусь (далее – законодательство) настоящие Общие условия до внесения в них соответствующих изменений и дополнений применяются с учетом изменений, внесенных в законодательство, и в части, не противоречащей законодательству.

5. Общие условия разработаны Владельцем МСИ в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 г. № 148 «О цифровых банковских технологиях» (далее – Указ № 148), Инструкцией о порядке функционирования межбанковской системы идентификации, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.09.2016 г. № 497 (далее – Инструкция № 497), а также иными законодательными актами и нормативными правовыми актами Республики Беларусь в области МСИ.

6. В настоящих Общих условиях термины «аутентификация», «биометрические данные клиентов, их представителей» (далее – биометрические данные), «верификация», «идентификация», «клиенты», «система идентификации», «участники системы идентификации» используются в значениях, определенных Указом № 148, термины «блокирование», «данные о клиентах, их представителях», «динамический пароль», «документация МСИ», «биометрический документ», «сайт МСИ», «статический пароль» используются в значениях, определенных Инструкцией № 497, иные термины и их определения используются и трактуются в смысле соответствующих терминов и определений, закрепленных в законодательстве или принятых устоявшейся практикой, а также для целей настоящих Общих

условий нижеприведенные сокращения и термины имеют следующие значения:

ГосСУОК – Государственная система управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь;

ЕС ИФЮЛ – Единая система идентификации физических и юридических лиц, предназначенная для проведения идентификации и аутентификации физических и юридических лиц, в том числе их уполномоченных представителей, с применением средств криптографической защиты информации, реализующих функцию выработки электронной цифровой подписи с аппаратными методами защиты личного ключа;

ИП – клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, нотариусом;

ИС – информационная система (веб-сайт, приложение для мобильного устройства) Банка-получателя, вход и регистрация клиентов в которой возможны в том числе посредством МСИ;

МП – мобильное приложение IIS ID Reader (программное обеспечение), являющееся дистанционным сервисом МСИ и позволяющее ФЛНР в рамках доступной функциональности и при наличии доступа в сети Интернет осуществить регистрацию в МСИ, аутентификацию посредством МСИ, удаленное обновление (актуализацию) данных;

ПК – программный комплекс;

ПОК МСИ – веб-приложение ПК МСИ «Пункт обслуживания клиентов», используемое работниками Банка-получателя и предназначенное для аутентификации и идентификации ФЛ (ИП) с использованием биометрических данных (изображение лица) при его личном присутствии в Банке;

СКЗИ – средство криптографической защиты информации;

СМДО – система межведомственного электронного документооборота государственных органов Республики Беларусь, обеспечивающая межведомственное взаимодействие государственных органов и иных организаций посредством обмена электронными документами;

ФЛ – клиент, являющийся физическим лицом – резидентом Республики Беларусь, достигшим шестнадцатилетнего возраста;

ФЛНР – клиент, являющийся физическим лицом – нерезидентом Республики Беларусь достигшим шестнадцатилетнего возраста, и являющийся резидентом страны, включенной Владельцем МСИ в перечень стран, которым предоставляется возможность удаленной идентификации, аутентификации посредством МСИ с применением МП (перечень стран указан Владельцем МСИ в МП, размещенном в магазине приложений);

ЮЛ – клиент, являющийся юридическим лицом;

Банк-отправитель – Банк, предоставляющий в МСИ данные о клиентах, их представителях в соответствии с законодательством и настоящими Общими условиями (роль участника системы идентификации в соответствии с законодательством);

Банк-получатель – Банк, получающий из МСИ данные о клиентах, их представителях и (или) результаты верификации данных ФЛ в соответствии с законодательством и настоящими Общими условиями (роль пользователя системы идентификации в соответствии с законодательством);

Ведомость МСИ – первичный учетный документ на уплату Вознаграждения МСИ за Отчетный период, оформляемый единолично Владельцем МСИ в электронном виде и предоставляемый на FTP-сервер Владельца МСИ в каталог Банка;

витальность – свойство или состояние живого человека, подтверждаемое анатомическими характеристиками, непроизвольными реакциями, физиологическими функциями, произвольными реакциями или поведенческими характеристиками человека;

Внешнее тестирование – Первоначальное или Повторное тестирование ИС с участием Тестирующей организацией на Тестовом стенде для внешнего тестирования;

Вознаграждение за внешнее тестирование – вознаграждение, уплачиваемое Владельцу МСИ за проведение Внешнего тестирования, размер которого определен Владельцем МСИ в Сборнике;

Вознаграждение МСИ – вознаграждение, уплачиваемое Владельцу МСИ за Услугу МСИ и (или) за Услугу ТС МСИ, размер которого определен Владельцем МСИ в Сборнике;

Заявление-анкета МСИ – заявление-анкета Банка, составленное по установленной Владельцем МСИ форме, размещенной на Сайте, и предоставленное Владельцу МСИ в соответствии с настоящими Общими условиями;

Описание типовых ошибок – документ, содержащий описание типовых ошибок по категориям клиентов при обработке Владельцем МСИ данных, поступающих от Банка-отправителя в МСИ, утверждаемый Владельцем МСИ;

Отчетный период – календарный месяц, в котором Владельцем МСИ Банку оказывалась Услуга МСИ и (или) Услуга ТС МСИ;

Первоначальное тестирование – Внешнее тестирование по первичному определению готовности взаимодействия ИС с ПК МСИ в соответствии с настоящими Общими условиями;

Повторное тестирование – Внешнее тестирование по повторному (второе и последующие) определению готовности к взаимодействию ИС с ПК МСИ в соответствии с настоящими Общими условиями;

Пороговое значение для биометрической аутентификации – численное значение, определяемое Владельцем МСИ или Банком для предоставления ФЛ (ИП) возможности биометрической аутентификации посредством МСИ;

Сборник – Сборник вознаграждений за операции, осуществляемые ОАО «НКФО «ЕРИП» (и другими участниками ЕРИП), размещаемый Владельцем МСИ на Сайте;

Сертификат ГосСУОК – сертификат открытого ключа, который издан республиканским удостоверяющим центром ГосСУОК либо удостоверяющими центрами, аккредитованными в ГосСУОК;

Сертификат ГосСУОК по протоколу MobileID – сертификат открытого ключа с технологией использования специальной SIM-карты в качестве средства электронной цифровой подписи, который издан республиканским удостоверяющим центром ГосСУОК либо удостоверяющими центрами, аккредитованными в ГосСУОК;

Стороны – Владелец МСИ и Банк при совместном упоминании;

Телекоммуникационный оператор – юридическое лицо, предоставляющее каналы связи и обеспечивающее в рамках МСИ обмен информацией между Сторонами;

Тестирующая организация – разработчик ПК МСИ, с которым Владельцем МСИ заключен договор на организацию тестирования ИС на Тестовом стенде для внешнего тестирования, принадлежащем разработчику ПК МСИ, а также проведение проверки и анализа на предмет готовности к взаимодействию ИС с ПК МСИ;

Тестовый стенд для внешнего тестирования – ПК Тестирующей организации с тестовыми данными для проведения Внешнего тестирования с целью определения готовности взаимодействия ИС с ПК МСИ;

Тестовый стенд МСИ (ТС МСИ) – ПК Владельца МСИ, доступ к которому предоставляется Владельцем МСИ Банку-получателю и предназначенный для тестирования взаимодействия Банка-получателя с ПК МСИ;

Требования при подключении к ПОК МСИ – документ, содержащий требования для Банка-получателя в части интеграции с ПК МСИ для возможности аутентификации ФЛ (ИП) с использованием биометрических данных при личном присутствии в Банке;

Уполномоченное лицо – работник Владельца МСИ или Банка, который осуществляет взаимодействие (техническое, организационное) со второй Стороной;

Услуга МСИ – услуга, предоставляемая Владельцем МСИ в рамках функционирования МСИ в соответствии с законодательством в области МСИ, настоящими Общими условиями и Сборником;

Услуга ТС МСИ – услуга по предоставлению доступа к Тестовому стенду МСИ.

7. Владелец МСИ осуществляет сопровождение сайта МСИ в сети Интернет с учетом особенностей, указанных в документации МСИ.

8. Владельцем МСИ в рамках оказания:

8.1. Услуги МСИ по аутентификации (идентификации) ФЛ и ИП и (или) аутентификации (верификации) данных ФЛ предоставляются следующие способы аутентификации в ИС посредством МСИ:

статический пароль;

динамический пароль (sms-пароль);

Сертификат ГосСУОК;

Сертификат ГосСУОК с использованием программного средства «AvTunProxy»;

Сертификат ГосСУОК по протоколу MobileID;

динамический пароль (sms-пароль) и биометрические данные (изображение лица) с использованием механизмов обнаружения витальности;

биометрический документ, удостоверяющий личность ФЛ в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

биометрический документ, удостоверяющий личность ФЛ в соответствии с законодательством Республики Беларусь с предоставлением дополнительных сведений из ЕС ИФЮЛ;

8.1-1. Услуги МСИ по аутентификации (идентификации) ФЛНР предоставляется следующий способ аутентификации в ИС посредством МСИ с применением МП – биометрический документ, удостоверяющий личность ФЛНР и его биометрические данные (изображение лица), при этом осуществляется автоматическая сверка изображения лица человека, извлеченного из чипа биометрического документа, с изображением лица человека, предъявленным в МП, с одновременной проверкой витальности;

8.2. Услуги МСИ по проведению биометрической аутентификации посредством ПОК МСИ предоставляется возможность идентификации ФЛ (ИП) при личном присутствии путем сверки изображения лица человека с изображением из документа, удостоверяющего личность, в пункте обслуживания клиентов Банка-получателя;

8.3. Услуги МСИ по аутентификации (идентификации) работника ЮЛ (физического лица – резидента Республики Беларусь) предоставляются следующие способы аутентификации в ИС посредством МСИ:

Сертификат ГосСУОК;

Сертификат ГосСУОК с использованием программного средства «AvTunProxy»;

Сертификат ГосСУОК по протоколу MobileID;

биометрический документ, удостоверяющий личность ФЛ в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с выпущенным к нему атрибутным сертификатом ГосСУОК ЮЛ;

8.4. Услуги МСИ о наличии учетной записи (далее – УЗ) ФЛ и ФЛНР в МСИ предоставляется информация о наличии УЗ в МСИ для принятия решения о возможности проведения процедуры удаленной идентификации в соответствии с законодательством;

8.5. Услуги МСИ по удаленному обновлению (актуализации) данных с согласия ФЛ в рамках выполнения требований Закона о предотвращении легализации доходов предоставляются данные ФЛ только после подключения Банка-получателя к Услуге МСИ по аутентификации (идентификации) ФЛ, указанной в подпункте 8.1 настоящего пункта Общих условий;

8.6. Услуги МСИ по обработке предварительного запроса о возможности аутентификации клиента в ИС посредством МСИ и параметрах УЗ предоставляется возможность получения информации:

о возможности использования ФЛ и ИП определенного способа аутентификации в ИС посредством МСИ;

о наличии согласия ФЛ на удаленное обновление данных из МСИ в соответствии с Законом о предотвращении легализации доходов;

о статусе активации, верификации УЗ с операторами государственных информационных ресурсов (систем) и (или) с данными, полученными из биометрических документов;

иные возможности, предусмотренные документацией МСИ.

9. Банк-получатель в период взаимодействия в рамках настоящих Общих условий обеспечивает:

9.1. наличие сертифицированных СКЗИ для защиты канала, реализующих клиентскую часть Протокола защиты транспортного уровня (TLS – Transport Layer Security) согласно Государственному стандарту Республики Беларусь СТБ 34.101.65-2014 «Информационные технологии и безопасность. Протокол защиты транспортного уровня (TLS)» в режиме аутентификации сервера;

9.2. наличие защищенного канала связи для информационного обмена, который обеспечивается Сторонами согласно заявке на подключение к МСИ через корпоративную сеть передачи данных (далее – Заявка), примерная форма которой приведена в Приложении 2 к настоящим Общим условиям;

9.3. проведение тестирования возможности взаимодействия с ПК МСИ в соответствии с настоящими Общими условиями (в Приложении 3 к настоящим Общим условиям определены обязательные/добровольные условия проведения тестирования).

10. Обмен документами между Владельцем МСИ и Банком осуществляется, как правило, посредством СМДО за исключением случаев, когда Владелец МСИ и (или) Банк направляет другой Стороне подписанные на бумажном носителе документы почтой, а также иными способами, предусмотренными настоящими Общими условиями.

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ ПОДКЛЮЧЕНИИ БАНКА В КАЧЕСТВЕ БАНКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ

11. Для организации взаимодействия с МСИ в качестве Банка-получателя в соответствии с Инструкцией № 497 необходимо провести тестирование ИС.

Внешнее тестирование (Первоначальное тестирование) состоит из следующих последовательных этапов:

11.1. предоставление доступа Банку-получателю к Тестовому стенду для внешнего тестирования;

11.2. самостоятельное тестирование Банком-получателем взаимодействия ИС с ПК МСИ (далее – Самотестирование);

11.3. определение готовности взаимодействия ИС с ПК МСИ Тестирующей организацией (Внешнее тестирование).

12. Для проведения Внешнего тестирования Банк-получатель:

12.1. обеспечивает использование сертифицированных СКЗИ для защиты канала, реализующих клиентскую часть Протокола защиты транспортного уровня (TLS – Transport Layer Security) согласно Государственному стандарту Республики Беларусь СТБ 34.101.65-2014

«Информационные технологии и безопасность. Протокол защиты транспортного уровня (TLS)» в режиме аутентификации сервера;

12.2. направляет Владельцу МСИ ходатайство (примерная форма ходатайства размещена на Сайте) о получении документации МСИ, необходимой для проведения Внешнего тестирования;

12.3. проводит комплекс мероприятий по доработке ИС в части обеспечения возможности информационного взаимодействия ИС с ПК МСИ (после получения от Владельца МСИ соответствующей документации МСИ).

13. В срок не позднее 3 (трех) банковских дней после получения указанного в подпункте 12.2 пункта 12 настоящих Общих условий ходатайства Владелец МСИ направляет Банку-получателю соответствующую документацию МСИ и Программу и методику испытаний компонент информационной системы Банка, взаимодействующих с ПК МСИ.

14. После выполнения Банком-получателем мероприятий по доработке ИС (подпункт 12.3 пункта 12 настоящих Общих условий) он направляет Владельцу МСИ Заявление-анкету МСИ на внешнее тестирование (примерная форма размещена на Сайте), при этом Заявление-анкета МСИ на внешнее тестирование:

подписывается руководителем Банка-получателя или иным уполномоченным лицом (в случае, если указанные документы подписаны не руководителем Банка-получателя, то дополнительно предоставляется копия документа (доверенности), подтверждающего полномочия уполномоченного лица);

оформляется только на одну ИС и на одну цель взаимодействия;

предусматривает возможность проведения тестирования ИС по одному или нескольким способам аутентификации клиентов в ИС за исключением способов, предусматривающих биометрическую аутентификацию, которые тестируются только на Тестовом стенде МСИ в соответствии с главой 4 настоящих Общих условий.

15. В рамках проведения Первоначального тестирования Владелец МСИ обеспечивает:

15.1. организацию предоставления доступа к Тестовому стенду для внешнего тестирования Тестирующей организацией в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня предоставления Банком-получателем Заявления-анкеты МСИ на внешнее тестирование (Владелец МСИ взаимодействует с Тестирующей организацией в соответствии с заключенным между ними договором, в котором определены условия проведения Внешнего тестирования);

15.2. организацию проведения Внешнего тестирования Тестирующей организацией в срок не позднее 20 (двадцати) рабочих дней со дня истечения срока на проведение Самотестирования, предусмотренного в подпункте 17.1 пункта 17 настоящих Общих условий;

15.3. подписание и направление Банку-получателю акта о проведении внешнего тестирования в сроки, определенные пунктом 18 настоящих Общих условий.

16. До проведения Первоначального тестирования, а также при взаимодействии с Тестирующей организацией в рамках настоящих Общих условий Банк-получатель:

получает технические параметры у Тестирующей организации для подключения ИС к Тестовому стенду для внешнего тестирования в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после истечения срока, определенного подпунктом 15.1 пункта 15 настоящих Общих условий;

обеспечивает выполнение требований подпункта 12.1 пункта 12 настоящих Общих условий.

17. После выполнения требований пункта 16 настоящих Общих условий Банк-получатель:

17.1. обеспечивает проведение Самотестирования в срок не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения технических параметров, указанных в пункте 16 настоящих Общих условий;

17.2. уведомляет Тестирующую организацию о готовности к Внешнему тестированию и предоставляет доступ Тестирующей организации к своим программно-техническим комплексам в объеме, необходимом для Внешнего тестирования, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня истечения срока, предусмотренного подпунктом 17.1 настоящего пункта Общих условий;

17.3. подписывает и направляет Владельцу МСИ его экземпляр акта о проведении внешнего тестирования в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня направления данного акта Владельцем МСИ (пункт 18 настоящих Общих условий).

18. Результат проведения Внешнего тестирования оформляется Владельцем МСИ актом о проведении внешнего тестирования в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания Внешнего тестирования (подпункт 15.2 пункта 15 настоящих Общих условий) и направляется Банку-получателю на бумажном носителе с приложением заключения о проведении Внешнего тестирования, полученного от Тестирующей организации, и (или) посредством электронной почты в адрес Уполномоченных лиц Банка-получателя.

19. Внешнее тестирование считается проведенным с отрицательным результатом в случае, если:

19.1 Банком-получателем в сроки, установленные в пункте 17 настоящих Общих условий:

не проведено Самотестирование и не предоставлен доступ Тестирующей организации для проведения Внешнего тестирования;

проведено Самотестирование, но не предоставлен доступ Тестирующей организации для проведения Внешнего тестирования;

19.2. получено заключение с отрицательным результатом, содержащее выводы о неготовности ИС к взаимодействию с ПК МСИ.

20. В случае если по результатам Внешнего тестирования получено отрицательное заключение, Банк-получатель вправе направить Владельцу МСИ новое Заявление-анкету МСИ на внешнее тестирование и провести

Повторное тестирование в соответствии с пунктами 12 – 18 настоящих Общих условий.

Банк-получатель не ограничивается в количестве попыток проведения Повторного тестирования, в том числе по собственной инициативе, при условии выполнения им пункта 22 настоящих Общих условий.

21. При наличии объективных причин Банк-получатель вправе направить Владельцу МСИ ходатайство за подписью руководителя Банка-получателя или иного уполномоченного лица об изменении сроков проведения Самотестирования и, соответственно, изменения сроков Внешнего тестирования, определенных пунктами 15 – 17 настоящих Общих условий. При условии согласования Владельцем МСИ с Тестирующей организацией новых сроков проведения Внешнего тестирования сроки проведения Самотестирования могут быть изменены.

22. Банк-получатель уплачивает Владельцу МСИ Вознаграждение за внешнее тестирование в размере, установленном Сборником, независимо от результатов тестирования (положительное или отрицательное заключение):

за Первоначальное тестирование;

за Повторное тестирование.

Срок и порядок уплаты Вознаграждения за внешнее тестирование определены в главе 6 настоящих Общих условий.

23. После успешного проведения Внешнего тестирования и выполнения пункта 22 настоящих Общих условий Владельцем МСИ принимается решение о возможности подключения ИС к ПК МСИ в порядке, определенном пунктами 24 – 25 настоящих Общих условий.

24. Первоначальное подключение ИС к ПК МСИ осуществляется Владельцем МСИ на основании предоставленных Банком-получателем:

Заявки, указанной в подпункте 9.2 пункта 9 настоящих Общих условий;

Заявления-анкеты МСИ на подключение в промышленном режиме (далее – Заявление-анкета МСИ (пром), оформленного на одну ИС, подключаемую к ПК МСИ (примерная форма Заявления-анкеты МСИ (пром) размещена на Сайте).

25. Владелец МСИ в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения комплекта документов, указанного в пункте 24 настоящих Общих условий, проверяет правильность оформления полученных документов и при отсутствии замечаний осуществляет следующую последовательность действий:

осуществляет настройки доступа на основании Заявки и выполняет иные действия по настройке ИС, запрашиваемые Банком-получателем;

готовит для передачи Банку-получателю технические параметры для подключения ИС к ПК МСИ (передача осуществляется Уполномоченному лицу при наличии у него соответствующей доверенности);

подключает ИС к ПК МСИ в промышленном режиме.

ГЛАВА 3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В МСИ

26. В соответствии с Указом № 148 и Инструкцией № 497 взаимодействие между Сторонами в рамках настоящих Общих условий осуществляется в части:

предоставления в МСИ данных о клиентах, их представителях Банком-отправителем в соответствии с пунктом 27 настоящих Общих условий;

тестирования ИС Банка-получателя (Внешнее тестирование и (или) предоставление доступа к Тестовому стенду МСИ) в соответствии с главами 2 и 4 настоящих Общих условий;

получения Банками Услуг МСИ, предоставление которых предусмотрено настоящими Общими условиями и (или) Сборником.

27. Предоставление данных о клиентах, их представителях в МСИ осуществляется Банком-отправителем в соответствии с документацией МСИ, полученной Банком-отправителем в соответствии с Правилами подключения банков к межбанковской системе идентификации и Регламентом МСИ.

28. При взаимодействии Сторон в рамках настоящих Общих условий Банку-получателю предоставляется возможность:

28.1. подключать ИС или иной ПК к Услугам МСИ;

28.2. изменять параметры ИС, подключенной к ПК МСИ, в соответствии с документацией МСИ;

28.3. инициировать проведение Внешнего тестирования и (или) получение доступа к Тестовому стенду МСИ при наличии у Банка-получателя такой необходимости;

28.4. отключать ИС или иной ПК от ПК МСИ в соответствии с пунктом 35 настоящих Общих условий;

28.5. получать иные Услуги МСИ, вытекающие из настоящих Общих условий и (или) определенные Сборником;

28.6. осуществлять взаимодействие в соответствии с Регламентом МСИ.

29. При подключении новой ИС или изменении параметров подключенной ИС, в которой предполагается организация взаимодействия:

по новой категории клиентов или новой цели взаимодействия в обязательном порядке Банком-получателем проводится Внешнее тестирование в соответствии с главой 2 настоящих Общих условий (с учетом особенностей, указанных в Приложении 3 к настоящим Общим условиям);

с использованием отдельных способов аутентификации клиентов в ИС, в обязательном порядке Банком-получателем проводится тестирование на Тестовом стенде МСИ в соответствии с главой 4 настоящих Общих условий (с учетом особенностей, указанных в Приложении 3 к настоящим Общим условиям).

30. Для подключения новой ИС или изменения параметров подключенной ИС:

30.1. Банк-получатель направляет Владельцу МСИ:

30.1.1. Заявление-анкету МСИ (пром), в котором могут быть определены Пороговые значения для биометрической аутентификации в случае использования способа аутентификации, предусматривающего обработку биометрических данных (изображение лица), при этом Пороговые

значения для биометрической аутентификации могут использоваться для сравнения:

с нулевым шаблоном, созданном на основании изображения лица человека из документа, удостоверяющего личность;

с биометрическим контрольным шаблоном лица человека, хранящимся в МСИ;

30.1.2. Заявку, указанную в подпункте 9.2 пункта 9 настоящих Общих условий, в случае изменения параметров сервера Банка (изменение/ добавление/удаление IP-адреса) при взаимодействии с МСИ;

30.2. Владелец МСИ на основании Заявления-анкеты МСИ (пром) и Заявки в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его (их) поступления:

осуществляет настройки доступа на основании Заявки и выполняет иные действия по настройке ИС, запрашиваемые Банком-получателем;

готовит для передачи Банку-получателю технические параметры для подключения ИС к ПК МСИ (только при подключении новой ИС) (передача осуществляется Уполномоченному лицу при наличии у него соответствующей доверенности);

подключает новую ИС к ПК МСИ в промышленном режиме.

31. Для подключения к Услугам МСИ:

получение информации о наличии УЗ в МСИ для принятия Банком-получателем решения о возможности проведения процедуры удаленной идентификации;

удаленное обновление (актуализация) данных с согласия ФЛ в рамках выполнения требований Закона о предотвращении легализации доходов;

обработка предварительного запроса о возможности аутентификации клиента в ИС посредством МСИ и параметрах УЗ,

Банк-получатель выполняет комплекс мероприятий по доработке ИС или иного ПК для обеспечения возможности информационного взаимодействия с ПК МСИ в соответствии с документацией МСИ, проводит тестирование на тестовом стенде МСИ (при необходимости) и направляет Владельцу МСИ соответствующее Заявление-анкету МСИ (запрос о наличии УЗ/обновление данных/предварительный запрос), примерная форма которого размещена на Сайте.

Владелец МСИ на основании поступившего Заявления-анкеты МСИ (запрос о наличии УЗ/обновление данных/предварительный запрос) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его поступления настраивает параметры ИС или иного ПК (при необходимости подключения новой ИС в МСИ дополнительно выполняется требование подпункта 30.2 пункта 30 настоящих Общих условий).

32. исключен

33. Для подключения Банка-получателя к ПОК МСИ в целях проведения биометрической аутентификации (для идентификации при личном присутствии в пункте обслуживания Банка):

33.1. Банк-получатель направляет Владельцу МСИ письменный запрос (ходатайство произвольной формы) о получении доступа к ПОК МСИ;

33.2. Владелец МСИ в срок не позднее 3 (трех) банковских дней после получения указанного в подпункте 33.1 настоящего пункта Общих условий ходатайства направляет Банку-получателю Требования при подключении к ПОК МСИ;

33.3. Банк-получатель после изучения и выполнения Требований при подключении к ПОК МСИ, а также успешного проведения тестирования биометрической аутентификации в ПОК МСИ на Тестовом стенде МСИ в соответствии с главой 4 настоящих Общих условий направляет Владельцу МСИ Заявление-анкету МСИ (ПОК МСИ), примерная форма которого размещена на Сайте;

33.4. Владелец МСИ на основании Заявления-анкеты МСИ (ПОК МСИ), указанного в подпункте 33.3 настоящего пункта Общих условий, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его поступления настраивает доступ к ПОК МСИ для Банка-получателя.

34. Для получения иных Услуг МСИ, вытекающих из настоящих Общих условий и (или) определенных Сборником, Банк-получатель направляет в адрес Владельца МСИ письменный запрос (ходатайство) произвольной формы.

35. Для отключения ИС или иного ПК от ПК МСИ:

35.1. Банк-получатель направляет Владельцу МСИ письменный запрос (ходатайство) произвольной формы об отключении ИС или иного ПК от ПК МСИ;

35.2. Владелец МСИ после получения указанного в подпункте 35.1 настоящего пункта Общих условий письменного запроса (ходатайства) осуществляет необходимые действия (настройки) по отключению ИС (иного ПК):

в срок, указанный в письменном запросе (ходатайстве) (при наличии);

не позднее следующего рабочего дня в случае, если в письменном запросе (ходатайстве) не указан срок либо указанный срок истек.

ГЛАВА 4. ДОСТУП К ТЕСТОВОМУ СТЕНДУ МСИ

36. Доступ к Тестовому стенду МСИ предоставляется Банку-получателю с учетом особенностей, указанных в Приложении 3 к настоящим Общим условиям:

при тестировании отдельных способов аутентификации клиентов в ИС (в зависимости от категории клиентов) и отдельных Услуг МСИ;

при тестировании ПОК МСИ;

при тестировании ИС или иного ПК по инициативе Банка-получателя.

37. Для первоначального получения доступа к Тестовому стенду МСИ Банк-получатель предоставляет Владельцу МСИ:

Заявку, указанную в подпункте 9.2 пункта 9 настоящих Общих условий;

Заявление-анкету МСИ (тестовый стенд), примерная форма которого размещена на Сайте;

в случае тестирования способа аутентификации ФЛ в ИС с использованием биометрических данных – согласие на обработку персональных данных ФЛ в рамках проведения тестирования на Тестовом стенде МСИ (согласие работников Банка-получателя или иных лиц, привлекаемых к тестированию), примерная форма которого приведена в Приложении 4 к настоящим Общим условиям.

В случае тестирования способа аутентификации ФЛНР в ИС с применением МП (при тестировании осуществляется обработка биометрических данных ФЛНР) Банк-получатель самостоятельно обеспечивает привлечение к тестированию ФЛНР, у которого есть действительный биометрический документ, выданный в стране, включенной Владельцем МСИ в перечень стран, резидентам которых предоставляется возможность удаленной идентификации, аутентификации посредством МСИ с применением МП. Согласие на обработку персональных данных ФЛНР в рамках проведения тестирования на Тестовом стенде МСИ (согласие работников Банка-получателя или иных лиц, привлекаемых к тестированию) предоставляется в электронном виде по форме, утвержденной Владельцем МСИ и размещенной на Сайте в разделе для ФЛНР.

38. Владелец МСИ в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения комплекта документов, указанного в пункте 37 настоящих Общих условий, проверяет правильность оформления полученных документов и при отсутствии замечаний осуществляет следующую последовательность действий:

осуществляет настройки доступа на основании Заявки и выполняет иные действия по настройке ИС, запрашиваемые Банком-получателем;

готовит для передачи Банку-получателю технические параметры для подключения ИС к Тестовому стенду МСИ (передача осуществляется Уполномоченному лицу при наличии у него соответствующей доверенности);

подключает ИС к Тестовому стенду МСИ с учетом срока, указанного в Заявлении-анкете МСИ (тестовый стенд);

предоставляет доступ к ПОК МСИ работникам Банка-получателя, указанным в Заявлении-анкете МСИ (тестовый стенд);

осуществляет соответствующие настройки Тестового стенда МСИ в соответствии с предоставленными согласиями на обработку персональных данных в рамках проведения тестирования на Тестовом стенде МСИ.

39. Для второго и последующего получения доступа к Тестовому стенду МСИ:

39.1. Банк-получатель предоставляет Владельцу МСИ Заявление-анкету МСИ (тестовый стенд);

39.2. Владелец МСИ в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Заявления-анкеты МСИ (тестовый стенд), указанного в подпункте 39.1 настоящего пункта Общих условий, проверяет правильность его оформления и при отсутствии замечаний осуществляет следующую последовательность действий:

для ИС, ранее зарегистрированной на Тестовом стенде МСИ, предоставляет доступ к Тестовому стенду МСИ с учетом срока, указанного в Заявлении-анкете МСИ (тестовый стенд);

для новой ИС выполняет действия, указанные в пункте 38 настоящих Общих условий.

40. Фактом первоначального оказания Услуги ТС МСИ является совершение Банком-получателем на Тестовом стенде МСИ минимум одной успешной аутентификации в ИС/аутентификации в ПОК МСИ/аутентификации ИС на сервере ПК МСИ. По результатам первоначального оказания Услуги ТС МСИ, а также при тестировании новых категорий клиентов, Услуг МСИ и (или) способов аутентификации в соответствии с Приложением 3 к настоящим Общим условиям Владелец МСИ составляет:

акт о проведении тестирования на ТС МСИ (далее – Акт ТС МСИ) и направляет его Банку-получателю не позднее первого рабочего дня, следующего за окончанием Отчетного периода;

Ведомость МСИ в соответствии с подпунктом 48.1 пункта 48 настоящих Общих условий.

Банк-получатель направляет подписанный со своей стороны Акт ТС МСИ Владельцу МСИ в срок не позднее пятого рабочего дня, следующего за окончанием Отчетного периода.

Фактом последующего оказания Услуги ТС МСИ является выполнение Владельцем МСИ настроек доступа Банка-получателя к Тестовому стенду МСИ и параметров ИС на основании Заявления-анкеты МСИ (тестовый стенд), по результатам чего Владелец МСИ составляет Ведомость МСИ в соответствии с подпунктом 48.1 пункта 48 настоящих Общих условий.

ГЛАВА 5. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

41. Владелец МСИ обязан:

41.1. осуществлять свою деятельность в МСИ в соответствии с законодательством и настоящими Общими условиями;

41.2. подключить ИС или иной ПК к Услуге МСИ и (или) Услуге ТС МСИ в порядке и сроки, определенные в настоящих Общих условий, либо в иные сроки, согласованные с Банком-получателем;

41.3. изменить запрашиваемые Банком-получателем параметры ИС в порядке и сроки, определенные в подпункте 30.2 пункта 30 настоящих Общих условий;

41.4. предоставить Услугу МСИ, определенную пунктом 34 настоящих Общих условий, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления от Банка-получателя письменного запроса (ходатайства произвольной формы);

41.5. организовать проведение Внешнего тестирования в срок, определенный в главе 2 настоящих Общих условий;

41.6. отключить ИС от ПК МСИ и (или) заблокировать доступ к ПОК МСИ:

в соответствии со сроком, указанным в ходатайстве об отключении ИС (прекращении доступа к ПОК МСИ) от МСИ (пункт 35 настоящих Общих условий);

в иные сроки, в том числе согласованные с Банком-получателем;

41.7. обеспечить предоставление доступа к Тестовому стенду МСИ и определение готовности взаимодействия с ПК МСИ и (или) ПОК МСИ в срок, определенный в главе 4 настоящих Общих условий;

41.8. обеспечить удаление данных ФЛ, предоставивших согласие на обработку персональных данных в рамках проведения тестирования на Тестовом стенде МСИ, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока действия данного согласия или с даты отзыва данного согласия;

41.9. сопровождать сайт МСИ, МП и ПОК МСИ;

41.10. размещать на Сайте действующую редакцию Общих условий, Договора, Сборника, Заявлений-анкет МСИ, а также информацию о контактных телефонах Владельца МСИ для решения технических, организационных и иных вопросов, связанных с работой МСИ, электронный адрес, используемый Владельцем МСИ для обмена сообщениями с Банками;

41.11. рассматривать в соответствии с законодательством обращения Банка в рамках оказания информационных услуг;

41.12. в случае изменения или дополнения документации МСИ передать ее Банку в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента ее утверждения или ее реализации в ПК МСИ;

41.13. соблюдать требования Банка-получателя к сокращенному наименованию ИС и ее логотипу (или логотипу Банка-получателя), размещаемым на сайте МСИ;

41.14. направлять Банку-получателю акты о проведении тестирования и Ведомости МСИ в сроки и в порядке, определенные настоящими Общими условиями;

41.15. сообщать Банку об изменении своего наименования, организационно-правовой формы, места нахождения, почтовых или банковских реквизитов в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня регистрации (вступления в силу) указанных изменений;

41.16. информировать Банк путем публикации информации на Сайте или направления письма:

о внедрении новых Услуг МСИ и (или) способов аутентификации клиентов – не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой внедрения новых Услуг МСИ и (или) способов аутентификации клиентов;

о прекращении оказания Услуг МСИ – не позднее 20 (двадцати) рабочих дней до даты прекращения оказания Услуг МСИ;

о приостановлении (прекращении) использования способов аутентификации клиентов посредством МСИ – не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты их приостановления (прекращения);

41.17. воздерживаться в ходе встреч, интервью, переговоров и публичных выступлений от высказываний и заявлений, каким-либо образом затрагивающих риск потери деловой репутации Банка.

42. Владелец МСИ имеет право:

42.1. осуществлять действия, определенные Инструкцией № 497 и иными нормативными правовыми актами в области МСИ;

42.2. отказать Банку в предоставлении Услуг МСИ, Услуги ТС МСИ в случае нарушения Банком требований настоящих Общих условий и (или) законодательства;

42.3. без предварительного информирования Банка приостановить оказание Услуг МСИ, Услуги ТС МСИ на срок до 60 (шестидесяти) календарных дней в случае:

невыполнения Банком подпунктов 9.1 и 9.2 пункта 9 настоящих Общих условий и (или) нарушения Банком требований о конфиденциальности (глава 7 настоящих Общих условий) – не позднее следующего рабочего дня после выявления указанных фактов;

нарушения сроков оплаты Вознаграждения МСИ и (или) Вознаграждения за внешнее тестирование, определенных главой 6 настоящих Общих условий – не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты выявления указанного факта;

42.4. возобновить не позднее следующего рабочего дня оказание Услуг МСИ, Услуги ТС МСИ, приостановленных в соответствии с подпунктом 42.3 настоящего пункта Общих условий, в случае устранения Банком в течение 60 (шестидесяти) календарных дней нарушений, указанных в подпункте 42.3 настоящего пункта Общих условий;

42.5. в случае неустранения Банком в течение 60 (шестидесяти) календарных дней нарушений, указанных в подпункте 42.3 настоящего пункта Общих условий:

отключить ИС или иной ПК от ПК МСИ и (или) ПОК МСИ (для Банка-получателя);

приостановить прием файлов с данными о клиентах, их представителях, предусмотренный Регламентом МСИ (для Банка-отправителя).

42.6. без предварительного информирования Банка приостановить взаимодействие с Банком, оказание Услуг МСИ, Услуги ТС МСИ не позднее одного рабочего дня, следующего за днем, когда Владельцу МСИ стало известно о приостановлении деятельности Банка (деятельности по оказанию услуг, подлежащих лицензированию) – на срок приостановления деятельности Банка (деятельности по оказанию услуг, подлежащих лицензированию);

42.7. получать консультации от Банка по вопросам, относящимся к предмету Договора, Общим условиям;

42.8. периодически, в соответствии с Регламентом МСИ, проводить работы по изменению функционала МСИ, МП, ПОК МСИ и (или) сайта МСИ, а также их техническому обслуживанию (данные работы являются

плановыми работами и могут приводить к перерывам в оказании информационных услуг в МСИ);

42.9. внедрять новые Услуги МСИ или прекращать оказание действующих Услуг МСИ (за исключением Услуг МСИ, предоставление которых определено законодательством в области МСИ) или по решению Правления Владельца МСИ;

42.10. требовать от Банка выполнения условий Договора, Общих условий и документации МСИ, а также соблюдения требований к наименованию «Межбанковская система идентификации», аббревиатуре МСИ и логотипу МСИ (или логотипу Владельца МСИ);

42.11. в одностороннем порядке определять перечень стран, резидентам которых предоставляется возможность удаленной идентификации, аутентификации ФЛНР посредством МСИ с применением МП.

43. Банк обязан:

43.1. соблюдать требования законодательства, Общих условий, Договора и документации МСИ;

43.2. самостоятельно знакомиться с документами, размещенными Владельцем МСИ на Сайте, а также с описанием МП в магазине приложений;

43.3. уплачивать Вознаграждение МСИ и Вознаграждение за внешнее тестирование Владельцу МСИ в сроки и в порядке, определенные в главе 6 настоящих Общих условий;

43.4. сообщать Владельцу МСИ:

о прекращении деятельности и (или) отзыве лицензии в срок не позднее следующего рабочего дня после данного факта;

об изменении своего наименования, организационно-правовой формы, места нахождения, почтовых или банковских реквизитов в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня регистрации (вступления в силу) указанных изменений;

43.5. предоставлять Владельцу МСИ путем направления письма либо сообщения на электронный адрес Владельца МСИ, указанный на Сайте, информацию об изменении в составе Уполномоченных лиц либо об изменении данных Уполномоченных лиц;

43.6. устранить выявленные Владельцем МСИ нарушения, указанные в абзаце третьем подпункта 42.3 пункта 42 настоящих Общих условий, в срок не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней с момента приостановления оказания Услуг МСИ, Услуги ТС МСИ;

43.7. обеспечить направление Владельцу МСИ сведений и информации, предусмотренной Регламентом, а также информации, необходимой для подготовки ответа на обращение клиента к Владельцу МСИ по вопросам, касающимся взаимодействия ИС с ПК МСИ.

44. Банк-отправитель обязан:

44.1. предоставлять в МСИ данные о клиентах, их представителях, в том числе данные об изменении данных о клиентах, их представителях, а также об исправлении ошибочных (недостоверных) данных о клиентах, их

представителях в сроки и порядке, установленные Инструкцией № 497 и документацией МСИ;

44.2. анализировать полученные от Владельца МСИ результаты обработки данных в соответствии с Описанием типовых ошибок, принимать меры по устранению выявленных ошибок при предоставлении данных в МСИ и осуществлять повторное предоставление данных в МСИ.

45. Банк-получатель обязан:

45.1. принимать необходимые меры по недопущению незаконного разглашения данных о клиентах, их представителях, полученных из МСИ;

45.2. провести Внешнее тестирование своей ИС или тестирование на ТС МСИ в соответствии с настоящими Общими условиями;

45.3. подписать и направить Владельцу МСИ его экземпляры акта о проведении внешнего тестирования и (или) Акта ТС МСИ в соответствии со сроками, указанными в подпункте 17.3 пункта 17 и пункте 40 настоящих Общих условий;

45.4. получить у Тестирующей организации / Владельца МСИ технические параметры для подключения ИС к Тестовому стенду для внешнего тестирования / ПК МСИ / ТС МСИ в соответствии с настоящими Общими условиями;

45.5. размещать в глобальной компьютерной сети Интернет на своих сайтах информацию о возможности получать банковское обслуживание в Банке-получателе через МСИ;

45.6. обеспечить взаимодействие с клиентами по вопросам возможности использования МСИ (отсутствия возможности в случае блокирования данных о клиенте по инициативе Банка-получателя);

45.7. в период проведения Внешнего тестирования предоставить Тестирующей организации доступ к своим ИС, в отношении которых проводится тестирование;

45.8. своевременно направлять Владельцу МСИ информацию об изменении наименования ИС (банковского приложения) Банка-получателя и (или) ее логотипа (логотипа Банка-получателя), предоставленных Владельцу МСИ.

45.9. хранить в тайне любую конфиденциальную информацию, определенную в главе 7 настоящих Общих условий, а также не разглашать ее, не копировать носители, не тиражировать, не публиковать, не раскрывать и не распространять ее каким-либо образом среди третьих лиц, иначе чем на основании прямого указания Владельца МСИ;

45.10. использовать полученную от Владельца МСИ документацию МСИ, технические параметры и информацию о Пороговых значениях для биометрической аутентификации только в рамках исполнения настоящих Общих условий и по первому требованию Владельца МСИ и в соответствии с его инструкциями возвратить или уничтожить все оригиналы и (или) ранее изготовленные копии носителей документации МСИ и технических параметров;

45.11. воздерживаться в ходе встреч, интервью, переговоров и публичных выступлений от высказываний и заявлений, каким-либо образом затрагивающих риск потери деловой репутации Владельца МСИ;

45.12. незамедлительно сообщить Владельцу МСИ о допущенных либо ставших известными фактах незаконного ознакомления с конфиденциальной информацией, указанной в пункте 51 настоящих Общих условий, фактах незаконного ее использования, фактах разглашения или угрозы разглашения третьими лицами, а также о требованиях доступа к конфиденциальной информации со стороны государственных органов и иных лиц;

45.13. ознакомить работников, которым доступ к конфиденциальной информации, указанной в пункте 51 настоящих Общих условий, необходим для выполнения трудовых (служебных) обязанностей, с мерами ответственности за разглашение сведений, составляющих конфиденциальную информацию.

46. Банк имеет право:

46.1. получать консультации от Владельца МСИ по вопросам, относящимся к предмету Договора, Общим условиям;

46.2. проводить информационные и (или) рекламные кампании (мероприятия), направленные на популяризацию МСИ;

46.3. ходатайствовать по собственной инициативе о проведении Внешнего тестирования или получении доступа к Тестовому стенду МСИ для проведения тестирования;

46.4. направлять Владельцу МСИ предложения по расширению функциональных возможностей МСИ;

46.5. участвовать в пилотных проектах Владельца МСИ в области МСИ в рамках отдельных договорных правоотношений (соглашений).

ГЛАВА 6. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ВЛАДЕЛЬЦА МСИ

47. Размеры Вознаграждения МСИ и (или) Вознаграждения за внешнее тестирование установлены Сборником и уплачиваются Банком:

за предоставление Услуги МСИ, иной Услуги МСИ и (или) Услуги ТС МСИ – за Отчетный период, начиная с Отчетного периода (в том числе неполного Отчетного периода), в котором подписан Договор и (или) Акт ТС МСИ, предоставлена Услуга МСИ по Заявлению-анкете МСИ или иная Услуга МСИ по письменному запросу Банка;

за проведение Первоначального или Повторного тестирования – по результатам проведения данного тестирования.

48. Основаниями для оплаты Вознаграждения МСИ и (или) Вознаграждения за внешнее тестирование являются:

48.1. за предоставление Услуги МСИ, иной Услуги МСИ и (или) Услуги ТС МСИ – Ведомость МСИ, представляемая Владельцем МСИ не позднее первого банковского дня месяца, следующего за Отчетным периодом;

48.2. за проведение Первоначального или Повторного тестирования – акт о проведении внешнего тестирования, подписанный Владельцем МСИ.

49. Банк перечисляет Владельцу МСИ Вознаграждение МСИ и (или) Вознаграждение за Внешнее тестирование в срок не позднее:

49.1. 5 (пяти) банковских дней, следующих за днем представления Ведомости МСИ в соответствии с подпунктом 48.1 пункта 48 настоящих Общих условий;

49.2. 10 (десяти) банковских дней, следующих за днем направления Владельцем МСИ акта о проведении внешнего тестирования, направленного Банку-получателю в соответствии с пунктом 18 настоящих Общих условий.

50. Обязанности Банка по уплате Вознаграждения МСИ и (или) Вознаграждения за внешнее тестирование Владельцу МСИ считаются исполненными надлежащим образом с даты зачисления денежных средств на счет Владельца МСИ.

ГЛАВА 7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

51. Стороны пришли к соглашению, что данные о клиентах, их представителях передаваемые и хранящиеся в МСИ, документация МСИ, информация экономического, коммерческого и технического характера (технические параметры для подключения ИС к ПК МСИ, технические описания и иная техническая и вспомогательная документация), информация о Пороговых значениях для биометрической аутентификации, а также информация о планируемых решениях коллегиальных органов управления Сторон, предоставленная каждой из Сторон в связи с выполнением Договора и Общих условий, считаются конфиденциальными.

Указанная в части первой настоящего пункта информация считается конфиденциальной независимо от того, предоставлена ли она второй Стороне в электронном виде, на материальном носителе или была сообщена в устной форме.

Получающая Сторона обязана обеспечивать конфиденциальность информации в течение срока действия Договора, а также в течение 10 (десяти) лет после расторжения Договора.

52. Стороны обязуются обеспечить хранение всей конфиденциальной информации в секрете и обязуются не раскрывать ее другим лицам, за исключением случаев, когда обязанность такого раскрытия установлена требованиями законодательства или вступившим в силу судебным решением.

53. Стороны обязуются использовать конфиденциальную информацию только в объеме, необходимом для выполнения договорных обязательств.

54. Стороны не несут ответственности за раскрытие конфиденциальной информации другой Стороны в следующих случаях:

если раскрытие конфиденциальной информации произошло при наличии предварительного согласия другой Стороны, оформленного в письменном виде;

если раскрытие конфиденциальной информации произошло в соответствии с актом государственного (включая местного) органа власти или суда.

ГЛАВА 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

55. За несвоевременную оплату Банком Вознаграждения МСИ и (или) Вознаграждения за внешнее тестирование Владелец МСИ вправе взыскать с Банка пеню в размере 1/360 ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, действующей на день уплаты, от неоплаченной суммы за каждый календарный день просрочки.

56. За необеспечение режима информационного взаимодействия, определенного Регламентом МСИ, на срок более 24 часов (за исключением времени проведения плановых работ в МСИ) Банк-получатель вправе потребовать от Владельца МСИ уплаты штрафа в размере 1 (одной) базовой величины за каждый случай. При уплате штрафа применяется размер базовой величины, действующий на день уплаты.

57. В случае нарушения главы 7 настоящих Общих условий, в т.ч. в случае умышленного или неосторожного разглашения конфиденциальной информации и (или) ее незаконного использования Банком, его работниками либо иными лицами, связанными с Банком договорными отношениями, Банк несет ответственность в виде возмещения убытков Владельца МСИ в полном объеме, а также по требованию Владельца МСИ уплачивает штраф в размере 1 000 (тысячи) базовых величин.

58. Уплата пени (штрафа) не освобождает Стороны от выполнения ими принятых на себя обязательств или устранения нарушений.

59. За неисполнение Сторонами положений настоящих Общих условий и Договора виновная Сторона возмещает другой Стороне убытки в соответствии с законодательством.

60. За представление в МСИ недостоверных данных о клиентах, их представителях Банк-отправитель несет ответственность в размере причиненных Банку-получателю убытков.

61. Стороны самостоятельно несут риски реализации угроз информационной безопасности. В случае установления нарушений требований информационной безопасности при взаимодействии Сторон необходимо незамедлительно информировать другую Сторону об источнике и характере нарушений, а также принять необходимые меры по нейтрализации угроз.

ГЛАВА 9. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

62. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное невыполнение своих обязательств, если это невыполнение произошло вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), таких, как война или военные действия, эмбарго, блокада, забастовка, землетрясение, наводнение, пожар, другие обстоятельства или явления природы, влекущие невозможность исполнения надлежащим образом принятых на себя обязательств.

63. О возникновении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязаны уведомить друг друга в недельный срок в письменной форме. Неуведомление или несвоевременное уведомление об обстоятельствах непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права ссылаться на них как на основание для освобождения от ответственности за неисполнение принятых на себя обязательств. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств отодвигается на срок, в течение которого будут действовать данные обстоятельства.

64. Если обстоятельства непреодолимой силы будут действовать более двух календарных месяцев, Договор подлежит расторжению во внесудебном порядке, а Стороны обязуются провести взаиморасчеты в семидневный срок с момента требования заинтересованной Стороны. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будет являться письменное подтверждение соответствующего компетентного государственного органа.

ГЛАВА 10. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И (ИЛИ) ДОПОЛНЕНИЙ

65. Внесение изменений и (или) дополнений в настоящие Общие условия и (или) Сборник осуществляется Владельцем МСИ в одностороннем порядке.

66. Уведомление о внесении изменений и (или) дополнений в настоящие Общие условия и (или) Сборник осуществляется Владельцем МСИ путем обязательного размещения указанных документов на Сайте.

67. Все изменения и (или) дополнения, вносимые Владельцем МСИ в настоящие Общие условия и (или) Сборник, за исключением изменений и (или) дополнений, связанных с изменением законодательства, а также внедрением новых Услуг МСИ, вступают в силу и становятся обязательными по истечении не менее 20 (двадцати) рабочих дней с даты их размещения на Сайте.

68. Все изменения и (или) дополнения в настоящие Общие условия и (или) Сборник, связанные с внедрением новых Услуг МСИ, вступают в силу с рабочего дня, следующего за днем размещения их на Сайте.

69. Все изменения и (или) дополнения, вносимые Владельцем МСИ в настоящие Общие условия и (или) Сборник в связи с изменением законодательства, вступают в силу одновременно со вступлением в силу изменений и (или) дополнений в нормативных правовых актах Республики Беларусь.

70. В случае несогласия с изменениями и (или) дополнениями настоящих Общих условий и (или) Сборника Банк имеет право отказаться в одностороннем порядке от исполнения Договора в части не противоречащей законодательству с соблюдением норм, установленных пунктом 73 настоящих Общих условий.

71. Если до даты вступления в силу изменений и (или) дополнений Владельцем МСИ от Банка не будет получен обоснованный письменный

отказ от Общих условий и (или) Сборника с учетом этих изменений и (или) дополнений, признается, что Банк согласен с новой редакцией Общих условий и (или) Сборника.

ГЛАВА 11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

72. Договор вступает в силу после его подписания Сторонами и действует в течение 1 (одного) года. Если за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Договора ни одна из Сторон не заявит о его прекращении, действие Договора каждый раз продлевается на тот же срок и на тех же условиях.

73. Договор может быть расторгнут в соответствии с законодательством:

по соглашению Сторон;

при одностороннем отказе от исполнения Договора. В этом случае Сторона, намеренная отказаться от исполнения Договора, обязана в срок, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора, уведомить об этом другую Сторону в письменной форме с указанием даты расторжения Договора.

74. Договор считается расторгнутым в одностороннем порядке без предварительного уведомления Банка:

в случае невыполнения Банком подпункта 43.6 пункта 43 настоящих Общих условий – в срок не позднее следующего рабочего дня после истечения срока, определенного подпунктом 43.6 пункта 43 настоящих Общих условий;-

в случае прекращения деятельности Банка или деятельности по оказанию услуг, подлежащих лицензированию (отзыв лицензии) – в срок не позднее следующего рабочего дня после выявления указанного факта.

75. При расторжении Договора обязательства Сторон, возникшие до расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объеме и в соответствии с условиями Договора.

Приложение 1
к Общим условиям оказания
информационных услуг
посредством межбанковской
системы идентификации

Регламент информационного взаимодействия ОАО «НКФО «ЕРИП» с банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» в межбанковской системе идентификации

Описание выполняемых операций / функций	Исполнитель	Срок (дата), время	Примечание
1. Информационное взаимодействие в рамках передачи Банком - отправителем Владельцу МСИ данных о клиентах (их представителях) и исправлений по клиентам (их представителям)			
1.1. Передача Владельцу МСИ данных о работниках, осуществляющих предоставление данных о клиентах (их представителях) в МСИ, с указанием ФИО, личного (идентификационного) номера (из документа, удостоверяющего личность), срока действия сертификата ГосСУОК и IP-адрес рабочего места работника	Банк - отправитель	При подключении нового работника, актуализации данных работника, продлении срока действия сертификата ГосСУОК	Посредством СМДО
1.2. Передача Владельцу МСИ данных о работниках, указанных в п.1.1 настоящего Регламента МСИ, доступ которых должен быть аннулирован	Банк - отправитель	При необходимости аннулирования доступа	Посредством СМДО
1.3. Предоставление доступа, актуализация данных, продление срока действия сертификата ГосСУОК, аннулирование доступа	Владелец МСИ	В течение 1 (одного) банковского дня после получения сведений по п.п. 1.1 – 1.2 настоящего Регламента МСИ	
1.4. Передача Владельцу МСИ файлов с данными о клиентах (их представителях), в том числе при актуализации, исправлении недостоверных данных о клиентах (их представителях), подписанных сертификатом ГосСУОК	Банк-отправитель	В соответствии со сроками, определенными Инструкцией № 497	В электронном виде согласно документации МСИ

1.5. Прием от Банка-отправителя файлов с данными о клиентах (их представителях), подписанных сертификатом ГосСУОК	Владелец МСИ	Круглосуточно (за исключением времени проведения плановых работ в МСИ)	
1.6. Проведение входного контроля, обработка принятых файлов, формирование (актуализация) базы данных МСИ о клиентах (их представителях), передача Банку-отправителю файлов - ответов о результатах обработки данных	Владелец МСИ	Круглосуточно (за исключением времени проведения плановых работ в МСИ)	В электронном виде согласно документации МСИ
1.7. Передача Владельцу МСИ информации о необходимости: - блокирования данных о клиентах (их представителях) при выявлении фактов компрометации указанных данных, и (или) выявлении (подозрении) совершения клиентом (от имени клиента) мошеннических или иных действий; - разблокирования данных о клиентах (их представителях) при не подтверждении фактов компрометации указанных данных и (или) не подтверждения совершения клиентом (от имени клиента) мошеннических или иных действий	Банк	Не позднее 1 (одного) банковского дня, следующего за днем выявления фактов	Посредством СМДО и (или) на электронный адрес Владельца МСИ msi@raschet.by
1.8. Блокирование данных о клиентах (их представителях) в МСИ (разблокирование - в случае отзыва информации о необходимости блокирования данных в МСИ)	Владелец МСИ	Не позднее 1 (одного) банковского дня, следующего за днем поступления информации по п. 1.7 настоящего Регламента МСИ	Уведомление Банка по электронной почте о блокировании (разблокировании) данных в случае, если информация поступила от Банка на msi@raschet.by согласно п. 1.7 настоящего Регламента МСИ
2. Информационное взаимодействие в рамках передачи Владельцем МСИ Банку - получателю данных о клиентах (их представителях)			

2.1. Запрос Банка-получателя на аутентификацию (идентификацию) клиента	Банк-получатель	Круглосуточно (за исключением времени проведения плановых работ в МСИ)	В электронном виде согласно документации МСИ
2.2. Передача Банку-получателю информации на запрос по п.2.1 настоящего Регламента МСИ	Владелец МСИ	Круглосуточно (за исключением времени проведения плановых работ в МСИ)	В электронном виде согласно документации МСИ
2.3. Запрос Банка-получателя на аутентификацию (верификацию) данных физических лиц	Банк-получатель	Круглосуточно (за исключением времени проведения плановых работ в МСИ)	В электронном виде согласно документации МСИ
2.4. Передача Банку-получателю информации на запрос по п.2.3 настоящего Регламента МСИ	Владелец МСИ	Круглосуточно (за исключением времени проведения плановых работ в МСИ)	В электронном виде согласно документации МСИ
2.5. Запрос Банка-получателя о наличии учетной записи физического лица в МСИ для принятия решения о возможности проведения процедуры удаленной идентификации	Банк-получатель	Круглосуточно (за исключением времени проведения плановых работ в МСИ)	В электронном виде согласно документации МСИ
2.6. Передача Банку-получателю информации на запрос по п.2.5 настоящего Регламента МСИ	Владелец МСИ	Круглосуточно (за исключением времени проведения плановых работ в МСИ)	В электронном виде согласно документации МСИ
2.7. Запрос Банка-получателя о возможности аутентификации клиента и параметрах учетной записи	Банк-получатель	Круглосуточно (за исключением времени проведения плановых работ в МСИ)	В электронном виде согласно документации МСИ
2.8. Передача Банку-получателю информации на запрос по п.2.7 настоящего Регламента МСИ	Владелец МСИ	Круглосуточно (за исключением времени проведения плановых работ в МСИ)	В электронном виде согласно документации МСИ

2.9. Запрос Банка-получателя на удаленное обновление (актуализацию) данных с согласия ФЛ в рамках выполнения требований Закона о предотвращении легализации доходов	Банк-получатель	Круглосуточно (за исключением времени проведения плановых работ в МСИ)	В электронном виде согласно документации МСИ
2.10. Передача Банку-получателю информации на запрос по п.2.9 настоящего Регламента МСИ	Владелец МСИ	Круглосуточно (за исключением времени проведения плановых работ в МСИ)	В электронном виде согласно документации МСИ
3. Информационное взаимодействие в МСИ			
3.1. Информирование Банка о времени проведения плановых работ в МСИ	Владелец МСИ	Не позднее 1 (одного) рабочего дня до начала проведения работ	Посредством размещения информации на Сайте и по электронной почте в адрес уполномоченных лиц
3.2. Информирование Банка о планируемой модернизации ПК МСИ (в случае, если она влечет за собой необходимость изменения программного обеспечения или изменения аппаратных средств Банков)	Владелец МСИ	Не позднее, чем за 20 (двадцать) рабочих дней до модернизации	Посредством СМДО
3.3. Информирование Банка о кризисных (сбойных) ситуациях функционирования МСИ	Владелец МСИ	В рабочий день возникновения кризисных (сбойных) ситуаций, но не позднее следующего рабочего дня	Посредством размещения информации на Сайте и (или) по электронной почте в адрес уполномоченных лиц
3.4. Информирование Владельца МСИ о времени проведения профилактических, регламентных работ в информационных системах, взаимодействующих с МСИ	Банки	Не позднее 1 (одного) рабочего дня до начала их проведения	Посредством СМДО и (или) на электронный адрес Владельца МСИ msi@raschet.by

3.5. Информирование Владельца МСИ о кризисных (сбойных) ситуациях функционирования информационных систем, взаимодействующих с МСИ	Банки	В рабочий день возникновения кризисных (сбойных) ситуаций, но не позднее следующего рабочего дня	Посредством СМДО и (или) на электронный адрес Владельца МСИ msi@raschet.by
4. Информационное взаимодействие в ПОК МСИ			
4.1. Передача Владельцу МСИ данных о работниках (администраторах ПОК МСИ) с указанием ФИО, личного (идентификационного) номера из документа, удостоверяющего личность	Банк - получатель	При подключении нового работника, актуализации данных работника	Посредством СМДО
4.2. Передача Владельцу МСИ данных о работниках, указанных в п. 4.1 настоящего Регламента МСИ, доступ которых должен быть аннулирован	Банк - получатель	При необходимости аннулирования доступа	Посредством СМДО
4.3. Предоставление доступа, актуализация данных, аннулирование доступа	Владелец МСИ	В течение 1 (одного) банковского дня после получения сведений по п.п. 4.1 – 4.2 настоящего Регламента МСИ	

Приложение 2
к Общим условиям оказания
информационных услуг
посредством межбанковской
системы идентификации»
(примерная форма)

(на фирменном бланке банка)

ОАО «НКФО «ЕРИП»

Исх. рег.№ _____

Заявка на подключение к МСИ
через корпоративную сеть передачи данных

Прошу Вас организовать для _____
наименование (организации/банка)

подключение к МСИ через КСПД в промышленном/тестовом режиме (выделить нужное):
ЗАО «Банковско-финансовая телесеть»
УП «А1»
изменение основного/резервного IP-адреса с _____ 20__г.
подчеркнуть необходимое дата

добавление IP-адреса резервного сервера

отключение от МСИ с _____ 20__г.
дата

Ответственный за подключение к МСИ сотрудник организации/банка:

_____
ФИО, должность, телефон

IP-адрес и порт основного сервера: _____
HTTP-ссылка на сервер: _____
IP-адрес(а) и порт(ы) резервного сервера: _____
HTTP-ссылка на резервный сервер: _____
Удаляемый IP-адрес: _____
заполняется при необходимости

Подтверждаю настоящую заявку, фамилию и полномочия сотрудника, а также гарантирую обращение ПТК организации/банка к МСИ только с указанных IP-адресов:
Руководитель организации/банка: _____ (_____)
Подпись ФИО

Ответственный за защиту информации:
_____ (_____)
Подпись ФИО

Ответственный за техническое взаимодействие: _____ (_____)
Подпись ФИО

”_____“_____ 20__г. М.П.

Приложение 3
к Общим условиям оказания
информационных услуг
посредством межбанковской
системы идентификации

Взаимодействие ОАО «НКФО «ЕРИП» при проведении тестирования информационных систем банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» в межбанковской системе идентификации

Вид тестирования	Условия обязательного проведения тестирования	Возможность проведения тестирования по инициативе банка
Первоначальное внешнее тестирование МСИ (на тестовом стенде тестирующей организации)	При первоначальном подключении к МСИ: • по одной из целей взаимодействия: идентификация или верификация данных; • по категории клиентов (кроме клиентов физических лиц – нерезидентов Республики Беларусь) с использованием доступных в МСИ способов аутентификации (кроме биометрических способов аутентификации)	Нет
Повторное внешнее тестирование МСИ (на тестовом стенде тестирующей организации)	При получении отрицательного результата первоначального внешнего тестирования МСИ При подключении информационной системы банка к новой: • цели взаимодействия: идентификация или верификация данных; • категории клиентов (кроме клиентов физических лиц – нерезидентов Республики Беларусь) с использованием доступных в МСИ способов аутентификации (кроме биометрических способов аутентификации)	Да, кроме биометрических способов аутентификации
Тестирование на тестовом стенде МСИ (тестовый стенд ОАО «НКФО «ЕРИП)	При тестировании нового способа аутентификации клиентов в информационной системе банка (не требуется для подключения аутентификации с использованием криптографических протоколов аутентификации) При подключении к веб-приложению ПК МСИ «Пункт обслуживания клиентов»	Да, в том числе по услугам МСИ и способам аутентификации, не требующим обязательного тестирования на тестовом стенде МСИ

	При тестировании идентификации и аутентификации клиентов физических лиц – нерезидентов Республики Беларусь	

Приложение 4
к Общим условиям оказания
информационных услуг посредством
межбанковской системы идентификации-
(примерная форма)

СОГЛАСИЕ
на обработку персональных данных в рамках проведения тестирования
на тестовом стенде межбанковской системы идентификации
ОАО «НКФО «ЕРИП»

Я, _____,
ФИО

___.___.___г.р., идентификационный (личный) номер _____,
дата рождения *идентификационный номер из документа, удостоверяющего личность*

являясь работником _____,
наименование банка / организации

даю согласие ОАО «НКФО «ЕРИП» (юридический адрес: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Толстого, д. 6, 3 этаж, к. 303) на обработку персональных данных, в том числе биометрических (включая сбор, извлечение, систематизацию, хранение, изменение, использование, блокирование, удаление) и предоставление моих персональных данных в информационную систему_____
наименование банка/ организации

в целях проведения тестирования взаимодействия с межбанковской системой идентификации (далее – МСИ) на тестовом стенде МСИ, включая аутентификацию и (или) идентификацию (верификацию данных).

Я уведомлен, что перечень моих данных, хранящихся в МСИ, состоит из следующих персональных данных, которые предоставляются (вводятся) мной самостоятельно, либо которые собираются в процессе моего использования дистанционных сервисов МСИ: фамилия, имя, отчество (при наличии), дата и место рождения, гражданство, место жительства (регистрации), реквизиты документа, удостоверяющего личность, контактные данные, признак резидентства и налогового резидентства, биометрические данные (изображение лица), иные данные и характеристики о виде устройства, об используемой операционной системе и т.д.

Настоящим подтверждаю, что согласие:

на передачу моих данных указанному банку выражается путем моей аутентификации в информационную систему банка посредством МСИ;

на иное использование ОАО «НКФО «ЕРИП», банком моих данных, хранящихся в МСИ, выражается путем совершения мной конклюдентных действий (проставление отметки в специальном поле, активация специальной

кнопки и т. п.) и (или) предъявления принадлежащих мне аутентификационных факторов, применяемых для аутентификации в МСИ.

Данное согласие предоставляется в письменном виде и действует в течение 1 (одного) года с даты его предоставления, либо до момента отзыва мной согласия на основании моего обращения к ОАО «НКФО «ЕРИП» (отзыв согласия в письменном виде).

_____	_____	_____
Дата	*Подпись*	*ФИО*

Настоящим подтверждаем, что согласие на обработку персональных данных в рамках проведения тестирования на тестовом стенде межбанковской системы идентификации предоставлено указанным в согласии физическим лицом.

_____	_____
Должность	*Фамилия И.О.*

(подпись)
М.П.