

Порядок подключения клиентов кредитных организаций - юридических лиц к Системе передачи финансовых сообщений Банка России в Московском регионе

Банк России предоставляет клиентам кредитных организаций - юридическим лицам (далее – Клиентам – ЮЛ) услуги по передаче электронных сообщений по финансовым операциям (далее – финансовые сообщения) посредством обеспечения возможности обмена электронными сообщениями с использованием Системы передачи финансовых сообщений Банка России (далее – СПФС).

Данные услуги предоставляются Клиентам – ЮЛ, которые соответствуют следующим критериям:

- наличие у юридического лица не менее двух банковских счетов, открытых в разных кредитных организациях;
- наличие в договоре банковского счета, заключенного между юридическим лицом и кредитной организацией, условия о праве Банка России предъявлять распоряжения на списание сумм платы за оказанные Банком России услуги по передаче финансовых сообщений в случае их неоплаты (неполной оплаты) в соответствии с договором об оказании услуг по передаче финансовых сообщений.

Для подключения к СПФС Клиенты – ЮЛ, расположенные в Московском регионе, **должны:**

1. **Заключить договор об оказании услуг по передаче финансовых сообщений** (далее – Договор). Для заключения Договора необходимо обратиться с заявлением в ГУ Банка России по ЦФО по адресу 115035, г. Москва, М-35, ул. Балчуг д. 2, а так же представить документы, подтверждающие соответствие указанным выше критериям.

Телефоны для справок: (495) 950-21-90, факс (499) 230-34-12.

2. **Назначить ответственных лиц**, уполномоченных представлять его интересы в Банке России, оформить на них нотариально заверенные доверенности и предоставить их в Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу (далее - ГУ Банка России по ЦФО).
3. После заключения Договора самостоятельно оформить **договор о передаче программного обеспечения**, указанного во 2-м дефисе п.4 и п.5 данного Порядка, предоставляемого Банком России для автоматизированных рабочих мест (далее – Договор о передаче ПО), и передать его в 2-х экземплярах с сопроводительным письмом в экспедицию Банка России по адресу: Москва, Сандуновский переулок, д. 3, строение 1 (режим работы 9:00 - 17:30, пятница 9:00 - 16:15, обед 12:00 - 13:00).

Образцы Договора о передаче ПО и сопроводительного письма размещены на официальном сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru/mcirabis/ в разделе «Информация для клиентов кредитных организаций – юридических лиц при подключении к СПФС».

4. После получения уведомления из Межрегионального центра обработки информации Банка России (далее – МЦОИ) о готовности передать пакет материалов для проведения работ по подключению к СПФС, **получить по адресу: Москва, ул. Житная, 12:**

- экземпляр Договора о передаче ПО;
- программное обеспечение системы криптографической авторизации электронных документов (СКАД) «Сигнатура»;
- тестовые ключевые документы;
- конверт с именами учетных записей и первичными паролями, зарегистрированными в тестовом и промышленном сегментах «Унифицированной транспортной среды электронного взаимодействия Межрегионального центра информатизации Банка России с клиентами Банка России Московского региона» (далее - СВК МЦИ).

Передача данных материалов представителю Клиента – ЮЛ осуществляется при обязательном наличии паспорта, доверенности, оформленной в соответствии с требованиями п. 2 данного Порядка, и её нотариально заверенной копии (остается в МЦОИ для оформления процесса передачи материалов).

5. **Самостоятельно загрузить с сайта Банка России специализированное программное обеспечение и установить на свои автоматизированные рабочие места:**

- программный комплекс Автоматизированное рабочее место клиента Банка России (далее - АРМ КБР)/ программный комплекс Клиент Банка России Специальный (далее - КБР-С);
- Специальное программное обеспечение файлового взаимодействия клиента Банка России (далее - ПК УТА).

Дистрибутивы, документация и рекомендации по настройкам ПК УТА размещены на сайте Банка России по адресу www.cbr.ru/mcirabis/ в разделе «Информация о новых версиях программного обеспечения», рекомендации по настройкам ПК АРМ КБР для юридических лиц - в разделе «Информация для клиентов кредитных организаций – юридических лиц при подключении к СПФС».

Действующая версия документа «Унифицированные форматы электронных банковских сообщений. Обмен с клиентами Банка России» и XML-схемы к ней размещены на сайте Банка России www.cbr.ru в разделе «Информационно-аналитические материалы/Унифицированные форматы электронных банковских сообщений».

6. **Выполнить настройку подключения к тестовому и промышленному сегментам СВК МЦИ с использованием полученных в МЦОИ учетных записей (логин и первичный пароль), зарегистрированных в тестовом и промышленном сегментах СВК МЦИ.**

Подключение к СВК МЦИ может осуществляться по коммутируемым линиям связи (по модему) или по выделенным каналам связи. Клиент – ЮЛ самостоятельно выбирает способ подключения к СВК МЦИ, исходя из планируемого объема сообщений, требуемой производительности канала связи и требований по надежности. Для подключения к СВК МЦИ в Московском регионе выделенные каналы связи предоставляют два оператора связи – АО «ИНКОМА» и ОАО «КОМКОР». Для получения доступа к СВК МЦИ по выделенным каналам связи Клиент – ЮЛ должен

заключить договор с указанными операторами связи, либо выбрать другого оператора связи. В этом случае выбранный оператор связи должен согласовать возможность использования каналов связи АО «ИНКОМА» и ОАО «КОМКОР», или обратиться в Банк России за информацией о возможности организации собственного канала связи.

7. В соответствии с порядком, указанным в Приложении 4 к Договору:

- **направить** в МЦОИ **заявление на изготовление ключей** и сертификатов регистрации, а также отчуждаемый машинный носитель информации (далее – ОМНИ) для получения ключей и сертификатов регистрации (1 USB flash-drive). Заявление и ОМНИ (в конверте или файл-папке) сдать в экспедицию Банка России по адресу: Москва, Сандуновский переулок, д. 3, строение 1 (режим работы 9:00 - 17:30, пятница 9:00 - 16:15, обед 12:00 - 13:00). Образец заявления расположен по адресу www.cbr.ru/mcirabis/ в разделе «Информация для клиентов кредитных организаций – юридических лиц при подключении к СПФС»;
- **провести процедуру регистрации ключей** кода аутентификации (электронной подписи).

8. **Проверить готовность к работе в СПФС.**

Проверка осуществляется путем выполнения двух этапов тестирования:

Этап 1. Тестирование на стенде совмещенного тестирования централизованной подсистемы «Центр обмена сообщениями» СПФС (далее - ССТ ЦОС) производится в следующем порядке:

- подключиться к тестовому сегменту СВК МЦИ в соответствии с «Инструкцией по подключению к тестовому СВК», расположенной на сайте Банка России по адресу www.cbr.ru/mcirabis/ в разделе «Информация для клиентов Банка России при подключении к электронному обмену» http://cbr.ru/mcirabis/?PrtId=Involve_EM;
- в соответствии с приложением 2 к Договору сформировать заявку с перечнем реквизитов для включения в тестовый Справочник пользователей СПФС, которую направить на адрес электронной почты helpdeskmci@cbr.ru, указав в теме сообщения «Тестирование СПФС»;
- ознакомиться с регламентом работы ССТ на сайте Банка России www.cbr.ru/mcirabis/ в разделе «Регламенты по тестированию»;
- направить электронное сообщение–зонд ED599, сформированное с использованием тестовых ключевых документов. Тестирование считается положительным при получении ответа на отправленное ED599 в виде электронного сообщения ED201 «Извещение о результатах контроля ЭС (пакета ЭС)» с кодом 2999 «Успешная проверка подлинности зонда»;
- провести обмен тестовыми электронными сообщениями ЭС ED501 и ED503, сформированными с использованием тестовых ключевых документов, между программными комплексами, установленными на стороне Клиента – ЮЛ и ССТ ЦОС. Для возможности получать и направлять ЭС ED501 и ED503, МЦОИ рекомендует осуществлять самостоятельное организационное взаимодействие с

корреспондентами - пользователями СПФС, включенными в тестовый Справочник пользователей СПФС, без участия Банка России.

Этап 2. После успешного проведения тестирования на ССТ ЦОС МЦОИ оповещает Клиента – ЮЛ о готовности к проведению тестового обмена в промышленной среде и согласовывает по телефону или E-mail дату обмена. Тестовый обмен производится в следующем порядке:

- подключиться к промышленному сегменту СВК МЦИ в соответствии с «Инструкцией по подключению к промышленному СВК», расположенной на сайте Банка России по адресу www.cbr.ru/mcirabis/ в разделе «Информация для клиентов Банка России при подключении к электронному обмену» http://cbr.ru/mcirabis/?PrtId=Involve_EM;
- направить электронное сообщение–зонд ED599, сформированное с использованием промышленных ключевых документов. Тестирование считается положительным при получении ответа на отправленное ED599 в виде электронного сообщения ED201 «Извещение о результатах контроля ЭС (пакета ЭС)» с кодом 2001 «Некорректный уникальный идентификатор составителя ЭС (пакета ЭС)» с пояснением кода ошибки «Составитель ЭС (пакета ЭС) не является участником обмена ЭС или не является прямым участником расчетов в системе БЭСП».

9. После успешного проведения тестирования:

- **направить в ГУ Банка России по ЦФО** оформленный «Акт о готовности к передаче финансовых сообщений посредством обмена ЭС» (Приложение 3 к Договору);
- в соответствии с приложением 2 к Договору сформировать и направить в ГУ Банка России по ЦФО заявку с перечнем реквизитов для включения в Справочник пользователей СПФС;
- **согласовать с ГУ Банка России по ЦФО дату перехода** на самостоятельную работу.

После согласования даты начала самостоятельной работы Клиент – ЮЛ включается в Справочник пользователей СПФС и становится Пользователем СПФС.

С согласованной даты Пользователь СПФС может **начать самостоятельную работу**.

По всем вопросам, связанным с предоставлением услуг СПФС клиенты кредитных организаций - юридические лица могут обращаться в Единую службу поддержки пользователей (Центр обращений клиентов) (многоканальный телефон (495) 957-80-01, адрес электронной почты helpdesknci@cbr.ru).