

Порядок подключения клиентов Банка России Московского региона к обмену электронными сообщениями в рамках платежной системы Банка России

Подключение клиентов Банка России (далее – Клиент) к обмену электронными сообщениями (далее – ЭС) в рамках платежной системы Банка России (далее – ПС БР) заключается в проведении следующих мероприятий:

1. Для первичной консультации по вопросу открытия счета в Банке России Клиенту следует обращаться по следующим телефонам: 8 (495) 950-26-23, 8 (495) 950-26-88, 8 (495) 729-32-44, 8 (495) 957-85-17, 8 (495) 950-25-83, 8 (495) 957-86-20.

2. В соответствии с полученной информацией по пункту 1 настоящего Порядка Клиент направляет через личный кабинет или на бумажном носителе в Банк России обращение в произвольной форме (далее – Заявление), содержащее просьбу о принятии на обслуживание в Банк России, открытии банковского (корреспондентского) счета (субсчета) и заключении комплексного договора банковского обслуживания/ договора банковского (корреспондентского) счета (субсчета)/ договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России (далее – Договор).

Подразделение Банка России, в адрес которого было направлено Заявление, проверяет его на предмет возможности принятия Клиента на обслуживание в Банк России:

При **отрицательном** результате рассмотрения Заявления:

- Подразделение Банка России направляет Клиенту письмо об отказе в открытии счета с указанием причины отказа.

При **положительном** результате рассмотрения Заявления:

- Подразделение Банка России направляет Клиенту письмо о составе комплекта документов, которые необходимо предоставить для заключения Договора.

3. Клиент оформляет необходимый комплект документов и передает его в подразделение Банка России.

4. После проверки предоставленного Клиентом комплекта документов подразделение Банка России направляет Клиенту для рассмотрения и подписания проект Договора.

5. После подписания проекта Договора со своей стороны Клиент возвращает его (в двух экземплярах) в подразделение Банка России для его подписания со стороны Банка России.

Вместе с подписанным проектом Договора Клиент направляет¹ в произвольной форме в подразделение Банка России контактные данные (должность, фамилия, имя, отчество (при наличии), телефон, адрес электронной почты) работников Клиента, уполномоченных взаимодействовать с Банком России по вопросам подготовки к участию в обмене ЭС.

Полученный от Клиента проект Договора (в двух экземплярах) оформляется в подразделении Банка России в установленном порядке. Первый экземпляр Договора остается в подразделении Банка России, второй экземпляр передается Клиенту.

Вместе с экземпляром Договора Клиенту направляются:

- контактные данные Банка России для взаимодействия с Клиентом в рамках документа

¹ Порядок направления сведений предусмотрен Договором.

«Условия передачи программного обеспечения Клиенту Банка России» (далее – Условия передачи ПО);

- Регламент взаимодействия Банка России и Клиента (косвенного участника Клиента), Пользователя при управлении криптографическими ключами (далее – Регламент управления криптографическими ключами).

6. Банк России информирует Клиента о необходимости самостоятельного скачивания программного обеспечения (далее – ПО)² для обеспечения функционирования автоматизированного рабочего места обмена электронными сообщениями (далее – ЭС) с платежной системой Банка России (далее – АРМ обмена) и получения в Банке России контрольных значений хэш-функции для проверки целостности ПО для АРМ обмена (на бумажном носителе) и средств криптографической защиты информации (далее – СКЗИ) в соответствии с разделом 3 Условий передачи ПО³.

Передача СКЗИ представителю Клиента осуществляется на основании письма⁴ о необходимом ПО и лицах, уполномоченных осуществлять получение ПО, по форме приложения 1 к документу Условия передачи ПО.

Клиент получает СКЗИ на отчуждаемых магнитных носителях информации при личной явке представителя Клиента в Банк России по адресу: г. Москва, ул. Свободы, д.57/1.

Факт передачи Клиенту СКЗИ подтверждается актом приёма-передачи ПО, составленным соответственно по форме приложений 3 и 4 к документу Условия передачи ПО. Акт приема-передачи ПО составляется в двух экземплярах, первый экземпляр акта остается в Банке России, второй передается представителю Клиента.

7. Клиент самостоятельно комплектует АРМ обмена аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами в соответствии с эксплуатационной документацией, с учетом рекомендаций, переданных Клиенту в соответствии с Условиями передачи ПО.

8. Клиент выполняет требования по защите информации в соответствии с Условиями по защите информации. Документ размещён на сайте Банка России по адресу:

https://www.cbr.ru/information_security/ в подразделе «Важные материалы» раздела «Информационная безопасность».

9. После выполнения действий по пункту 7 настоящего Порядка Клиент, в соответствии с Регламентом управления криптографическими ключами⁵, организует работы по получению

² ПО и эксплуатационная документация размещены на сайте Банка России по адресу: <https://www.cbr.ru/development/mcirabis/itest/> в подразделах «Программные средства клиентов Банка России для ОС Windows» и «Программные средства клиентов Банка России для ОС Linux» раздела «Технические ресурсы»/ «Информация Центра эксплуатации платежной системы»/ «Информация о новых версиях программного обеспечения».

³ «Условия передачи программного обеспечения Клиенту Банка России» размещены на сайте Банка России по адресу: https://www.cbr.ru/development/mcirabis/Involve_EM/ в разделе «Технические ресурсы»/ «Информация Центра эксплуатации платежной системы»/ «Информация для клиентов Банка России при подключении к электронному обмену»/ «Общая информация для клиентов Банка России при подключении к электронному обмену», включая перечень ПО и порядок передачи Клиенту ПО.

⁴Образец письма размещён на сайте Банка России по адресу: https://www.cbr.ru/development/mcirabis/Involve_EM/ в разделе «Технические ресурсы»/ «Информация Центра эксплуатации платежной системы»/ «Информация для клиентов Банка России при подключении к электронному обмену»/ «Дополнительная информация для клиентов Банка России Московского региона при подключении к электронному обмену».

⁵ «Регламент взаимодействия Банка России и Клиента (косвенного участника Клиента, Пользователя) при

тестовой ключевой информации, регистрации и сертификации промышленных ключей СКЗИ и получает в Банке России необходимую ключевую информацию.

Контактная информация подразделения Банка России, выполняющего функции регистрационного центра, размещена на сайте Банка России по адресу:
https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44572/contacts_tsuk.pdf

10. Клиент самостоятельно организует подключение к криптографической сети «Транспортный шлюз Банка России для обмена платежными и финансовыми сообщениями с клиентами Банка России (ТШ КБР)» в соответствии со следующими документами:

- «Порядок подключения к ТШ КБР»⁶;
- «Порядок подключения участников обмена к автоматизированной системе «Транспортный шлюз Банка России для обмена платежными и финансовыми сообщениями с клиентами Банка России (ТШ КБР)» с использованием средств криптографической защиты каналов DiSec-W»⁷.

11. Проверка готовности Клиента к работе в ПС БР осуществляется путем выполнения тестирования.

Тестирование на стенде совмещенного тестирования (далее – ССТ) производится в следующем порядке:

- Клиент обращается в Единую службу поддержки пользователей Банка России (далее – ЕСПП) по адресу электронной почты helpdeskmc1@cbt.ru с целью предоставления ему электронной формы для подключения к ССТ ПС БР по третьему варианту защиты. Заполненная в установленном порядке форма направляется в ЕСПП;
- после подключения к ССТ Клиент выполняет тестирование доступа к услугам по переводу денежных средств в рамках ПС БР, которое заключается в проведении обмена тестовыми ЭС, сформированными с применением тестовых ключей СКЗИ, используемых в ПС БР, на программных комплексах, установленных на стороне Клиента, в том числе в собственной автоматизированной системе клиента (ACK), и тестовой средой ПС БР;
- обмен тестовыми ЭС осуществляется в соответствии с документом «Сценарий проверок взаимодействия участников обмена с платежной системой Банка России с использованием стенда совмешённого тестирования платежной системы Банка России» (далее – Сценарий тестирования), размещённым на сайте Банка России по адресу: https://www.cbr.ru/development/mcirabis/Involve_EM/ в разделе «Технические ресурсы»/ «Информация Центра эксплуатации платежной системы»/ «Информация для клиентов Банка

управлении криптографическими ключами» размещён на сайте Банка России по адресу:

https://www.cbr.ru/development/mcirabis/Involve_EM/ в разделе «Технические ресурсы»/ «Информация Центра эксплуатации платежной системы»/ «Информация для клиентов Банка России при подключении к электронному обмену»/ «Дополнительная информация для клиентов Банка России Московского региона при подключении к электронному обмену».

⁶ Документ размещён на сайте Банка России по адресу: https://cbr.ru/development/mcirabis/Involve_EM/ в разделе «Технические ресурсы»/ «Информация Центра эксплуатации платежной системы»/ «Информация для клиентов Банка России при подключении к электронному обмену»/ «Общая информация для клиентов Банка России при подключении к электронному обмену».

⁷ Документ размещён на сайте Банка России по адресу: https://cbr.ru/development/mcirabis/Involve_EM/ в разделе «Технические ресурсы»/ «Информация Центра эксплуатации платежной системы»/ «Информация для клиентов Банка России при подключении к электронному обмену»/ «Общая информация для клиентов Банка России при подключении к электронному обмену».

России при подключении к электронному обмену»/ «Общая информация для клиентов Банка России при подключении к электронному обмену».

Тестовый обмен на CCT производится путём направления ЭС, сформированных с использованием тестовой ключевой информации по третьему варианту защиты.

Форматы ЭС приведены в документе «Унифицированные форматы электронных банковских сообщений. Обмен с клиентами Банка России» (далее –Альбом УФЭБС).

Актуальная версия данного документа и XML-схемы к ней размещены на сайте Банка России по адресу: <https://www.cbr.ru/development/> в разделе «Технические ресурсы»/ «Унифицированные форматы электронных банковских сообщений»/ «Официальное описание УФЭБС».

Банк России проверяет:

- успешность проведения Клиентом тестовых испытаний на CCT в соответствии со Сценарием тестирования;

- успешность проведения тестового обмена в промышленной среде ПС БР в целях проверки транспортного взаимодействия и ключевой информации (с промышленной установкой ЦК ПС БР с использованием подсистем РАБИС-НП на промышленных ключах)⁸. Положительным результатом тестирования является направление Клиенту ED201 «Извещение о результатах контроля ЭС (пакета ЭС)» (с кодом результата контроля «2344» - Составитель ЭС не является участником обмена, осуществляющим взаимодействие с ПС БР) в ответ на направленный Клиентом запрос-зонд ED999 «Запрос-зонд».

12. После успешного проведения тестирования Клиент направляет в подразделение Банка России с которым заключён Договор:

- письмо в произвольной форме об успешном завершении тестовых испытаний;
- с сопроводительным письмом оформленный в установленном порядке акт о готовности Клиента к обмену ЭС с Банком России по форме приложения 1 к Условиям по защите информации (далее – Акт о готовности).

13. Подразделение Банка России информирует Клиента о результате рассмотрения Акта о готовности:

При **отрицательном** результате рассмотрения Акта о готовности:

- Клиенту направляются сведения о выявленных недостатках;
- Клиент проводит необходимые мероприятия в целях устранения выявленных замечаний, после чего направляет в адрес подразделения Банка России исправленный Акт о готовности и/или необходимые документы.

При **положительном** результате рассмотрения Акта о готовности:

- Клиенту направляется информация о положительном результате рассмотрения Акта о готовности;
- Клиент направляет⁹ в адрес подразделения Банка России письмо в произвольной форме с указанием даты начала обмена ЭС. При указании даты начала обмена ЭС следует учесть, что письмо должно поступить в подразделение Банка России не позднее, чем за два рабочих дня до указанной в нем даты начала обмена ЭС.

⁸ В рамках тестирования в промышленной среде Клиентом направляется запрос-зонд, предусмотренный Альбомом УФЭБС.

⁹ Порядок направления предусмотрен Договором.

14. Подразделение Банка России направляет Клиенту письмо, в котором указывает дату начала обмена ЭС.

15. Контактная информация службы поддержки Банка России:

По вопросам, связанным с получением ПО, организацией взаимодействия с ССТ, проведением тестирования и обменом электронными сообщениями в рамках Договора, Клиент может обращаться в ЕСПП:

- многоканальный телефон – **8 (495) 957-80-01**
- адрес электронной почты **helpdeskmcicbr.ru**