

Порядок подключения российских кредитных организаций и клиентов кредитных организаций - юридических лиц, а также иных организаций – резидентов Российской Федерации к системе передачи финансовых сообщений Банка России в Московском регионе

Настоящий Порядок определяет мероприятия, проводимые в рамках подключения российских кредитных организаций и клиентов кредитных организаций – юридических лиц, а также иных организаций – резидентов Российской Федерации (далее – Пользователь) к системе передачи финансовых сообщений Банка России (далее – СПФС).

1. Для включения в Справочник пользователей СПФС Пользователь направляет в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва (далее – ГУ по ЦФО) заявление о включении, составленное по форме приложения к Указанию Банка России № 5263-У¹ (далее – Заявление).

Заявление может быть направлено:

- по почте (на адрес: 115035, г. Москва, М-35, ул. Балчуг, д. 2);
- непосредственно в экспедицию ГУ по ЦФО (по адресу: г. Москва, ул. Балчуг, д. 2);
- через личный кабинет юридического лица на сайте Банка России (при наличии).

Вместе с Заявлением Пользователь предоставляет документы, подтверждающие сведения, указанные в нём:

- нотариально заверенные копии свидетельства о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, устава, а также документы (заверенные копии), подтверждающие право лица, уполномоченного подписывать договор об оказании услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям с использованием системы передачи финансовых сообщений Банка России (далее – Договор) от имени Пользователя (доверенность или иной документ)²;
- в письменном виде информацию о том, что в договоре, заключенном между Пользователем и другой кредитной организацией (или ее филиалом), предусмотрено право Банка России на списание/взыскание денежных средств со счета (счетов) списания в счет суммы платы за услуги по передаче финансовых сообщений (далее – ФС) с использованием СПФС, неустойки. В письме необходимо указать банковские реквизиты вышеуказанного счета (счетов) либо предоставить копию договора банковского счета (дополнительного соглашения), заключенного между Пользователем и другой кредитной организацией (или ее филиалом), содержащее вышеуказанные условия.

2. ГУ по ЦФО информирует Пользователя о результате рассмотрения Заявления и предоставленных документов (не позднее 30 календарных дней со дня его получения):

¹ Указание Банка России от 20.09.2019 № 5263-У «О порядке оказания Банком России услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям российским юридическим лицам».

² Документы не предоставляются в случае, если они были представлены ранее в ГУ по ЦФО.

- при отрицательном результате рассмотрения Пользователю направляется письмо с указанием выявленных недостатков;
- при положительном результате рассмотрения Пользователю направляется для рассмотрения и подписания проект Договора.

3. После подписания проекта Договора со своей стороны Пользователь возвращает его (в двух экземплярах) с сопроводительным письмом в ГУ по ЦФО для его подписания со стороны Банка России.

В сопроводительном письме с направляемым проектом Договора Пользователь сообщает контактную информацию (должность, фамилия, имя, отчество (при наличии), телефон, адрес электронной почты) представителей Пользователя, уполномоченных взаимодействовать с Банком России по вопросам:

- оказания услуг в соответствии с Договором;
- использования ключевой системы Банка России.

4. Полученный от Пользователя проект Договора (в двух экземплярах) оформляется в ГУ по ЦФО в установленном порядке. Первый экземпляр Договора остаётся в ГУ по ЦФО, второй экземпляр передается Пользователю.

Одновременно с экземпляром Договора Пользователю передаются:

- контактные данные Банка России для взаимодействия с Пользователем в рамках документа «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);
- сведения о значении реквизита «Код пользователя» (при необходимости).

5. Банк России информирует Пользователя о необходимости самостоятельного скачивания программного обеспечения (далее – ПО)³ для обеспечения функционирования автоматизированного рабочего места обмена электронными сообщениями (далее – ЭС) с СПФС (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 ПО⁴.

³ 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».

⁴ «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 Пользователю ПО и документации.

Передача СКЗИ представителю Пользователя осуществляется на основании письма⁵ о необходимом ПО и лицах, уполномоченных осуществлять получение ПО, по форме приложения 1 к документу Условия передачи ПО.

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

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

6. Пользователь самостоятельно комплектует АРМ обмена аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами в соответствии с эксплуатационной документацией, с учетом рекомендаций, переданных Пользователю в соответствии с Условиями передачи ПО.

7. Пользователь выполняет требования к 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».

8. После выполнения действий по п. 6 настоящего Порядка Пользователь, в соответствии с Регламентом управления криптографическими ключами⁶, организует работы по получению 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.

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

- «Порядок подключения к ТШ КБР»⁷;
- «Порядок подключения участников обмена к автоматизированной системе «Транспортный шлюз Банка России для обмена платежными и финансовыми сообщениями с

⁵ Образец письма размещён на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет 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://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».

⁷ Документ 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»/ «Общая информация для клиентов Банка России при подключении к электронному обмену».

клиентами Банка России (ТШ КБР)» с использованием средств криптографической защиты каналов DiSec-W»⁸.

10. Проверка готовности Пользователя к работе в СПФС осуществляется путем выполнения двух этапов тестирования:

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

- Пользователь формирует заявку для обеспечения возможности передачи ФС в тестовом режиме. В заявку включается информация, предусмотренная приложением 1 к документу **«Правила оказания услуг по передаче ЭС по финансовым операциям с использованием системы передачи финансовых сообщений Банка России»**⁹ (далее – Правила).

Заявка направляется Пользователем в Единую службу поддержки пользователей Банка России (далее – ЕСПП) по адресу электронной почты helpdeskmcic@cbt.ru (тема сообщения «Тестирование СПФС»).

- Пользователь знакомится с Регламентом работы ССТ, размещенном на сайте Банка России по адресу: <https://www.cbr.ru/development/mcirabis/regl/> в разделе «Регламенты по тестированию».
- После подключения к ССТ ЦОС Пользователь выполняет тестирование доступа к услугам по обмену ЭС с использованием СПФС, которое заключается в проведении обмена тестовыми ЭС, сформированными с использованием тестовых ключей СКЗИ на программных комплексах, установленных на стороне Пользователя, в том числе в собственной автоматизированной системе Пользователя, и ССТ ЦОС.

Обмен тестовыми ЭС осуществляется в соответствии с документом «Сценарий проверок взаимодействия участников обмена с системой передачи финансовых сообщений Банка России с использованием стенда совмещённого тестирования централизованной подсистемы «Центр обмена сообщениями» (ССТ ЦОС) СПФС платёжной системы Банка России», размещенным на сайте Банка России по адресу: https://www.cbr.ru/development/mcirabis/involve_spfs/ в разделе «Информация для кредитных организаций и клиентов кредитных организаций – юридических лиц при подключении к СПФС».

Тестовый обмен на ССТ проводится путём направления ЭС, сформированных с использованием тестовой ключевой информации по первому варианту защиты. Форматы ЭС приведены в документе «Унифицированные форматы электронных банковских сообщений. Обмен с клиентами Банка России» (далее – Альбом УФЭБС).

⁸ Документ размещён на сайте Банка России по адресу: https://cbt.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».

⁹ Документ размещён на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.cbr.ru/PSysytem/fin_msg_transfer_system/.

Актуальная версия Альбома УФЭС и XML-схемы к ней размещены на сайте Банка России по адресу: <https://cbr.ru/development/Formats> в подразделе «Официальное описание УФЭБС».

Для обеспечения возможности получения и направления ЭС ED501, ED503, ED504, ED506, ED509, ED513, ED514 рекомендуется осуществлять самостоятельное организационное взаимодействие с корреспондентами-Пользователями СПФС без участия Банка России.

Этап 2. После успешного проведения тестирования на ССТ ЦОС, регистрации и сертификации промышленной ключевой информации, а также подключению к КС ТШ КБР, ЕСПП информирует Пользователя о готовности к проведению тестового обмена в промышленной среде и согласовывает с Пользователем дату тестового обмена.

Тестовый обмен в промышленной среде проводится путём направления Пользователем ЭС-зонда ED599, сформированного с использованием промышленных ключей по первому варианту защиты.

Результат тестирования считается положительным при получении Пользователем ответа на отправленное ED599 в виде ЭС 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) должен быть участником обмена ЭС».

11. После успешного проведения тестирования Пользователь направляет в ГУ по ЦФО письмо в произвольной форме об успешном завершении тестовых испытаний с приложением оформленного в установленном порядке акта о готовности к обмену ЭС с Банком России по форме приложения 2 к Условиям по защите информации (далее – Акт о готовности).

12. ГУ по ЦФО информирует Пользователя о результате рассмотрения Акта о готовности.

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

- Пользователю направляются сведения о выявленных недостатках;
- Пользователь проводит необходимые мероприятия в целях устранения выявленных замечаний, после чего направляет в адрес ГУ по ЦФО исправленный Акт о готовности и/или необходимые документы.

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

- Пользователю направляется информация о положительном результате рассмотрения Акта о готовности;
- Пользователь согласовывает с ГУ по ЦФО по телефону или электронной почте дату включения в Справочник пользователей СПФС;
- Пользователь направляет в ГУ по ЦФО с сопроводительным письмом перечень реквизитов для включения в Справочник пользователей СПФС по форме приложения 1 к Правилам (не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты включения в Справочник пользователей СПФС).

С согласованной даты Пользователь может начать обмен ЭС с СПФС как Пользователь СПФС.

По вопросам, связанным с получением ПО, организацией взаимодействия с ССТ ЦОС, проведением тестирования и предоставлением услуг СПФС, Пользователь может обращаться в ЕСПП:

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