

**ПРОТОКОЛ ТЕХНИЧЕСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ
СИСТЕМЫ «АЛМАЗ-ОНЛАЙН»**

Версия 1.0

Оглавление

1 Общие положения	3
1.1 Назначение документа.....	3
1.2 Область действия документа.....	3
1.3 Признание протокола взаимодействующими сторонами	3
1.4 Принятые сокращения и термины.....	3
1.5 Используемые документы	5
1.6 Требования к условиям функционирования «Алмаз-Онлайн».....	5
1.7 Рекомендации по информационной безопасности при работе с системой «Алмаз-Онлайн»	6
2 Описание процессов информационного обмена	7
2.1 Общие характеристики	7
2.2 Отправка платежа	7
2.3 Контроль статуса платежа	8
2.4 Отправка электронных образов документов	8
2.5 Отправка реестра платежей, включающего электронные образы документов, подтверждающих платежи.....	9
2.6 Получение реестра платежей	9
3 Общие сценарии действий Агента при работе с Системой	10
3.1 Общие сведения	10
3.2 Подготовка к эксплуатации	10
3.3 Передача реквизитов информационной безопасности.....	10
3.4 Регламентированная отчетность	11
4 Обработка исключительных ситуаций	12
4.1 Запрос дополнительных документов	12
4.2 Рассмотрение вопросов по платежам.....	12
4.3 Решение вопросов по работе с «Алмаз-Онлайн»	12
4.4 Проведение технических работ в Процессинговом центре	13

1 Общие положения

1.1 Назначение документа

Настоящий документ содержит описание протокола взаимодействия сторон для обеспечения проведения безналичных взаиморасчетов посредством системы «Алмаз-Онлайн» между юридическим лицом, участвующим в информационно-техническом взаимодействии в качестве приемщика товара (далее – Агент), физическим лицом, сдающим товар Агенту (далее – Контрагент), и Процессинговым центром (далее – Исполнитель), предоставляющим услуги по консультационному и техническому сопровождению взаиморасчетов, в дальнейшем также именуемыми «взаимодействующими сторонами».

1.2 Область действия документа

Настоящий документ является неотъемлемой частью системы «Алмаз-Онлайн», обеспечивает соблюдение всех условий безопасной передачи информации между взаимодействующими сторонами в части функционирования системы «Алмаз-Онлайн» и определяет порядок работы персонала Агента с использованием учетной системы «Алмаз-Онлайн».

1.3 Признание протокола взаимодействующими сторонами

Описание протокола, содержащееся в настоящем документе, признается взаимодействующими сторонами достаточным для информационного обмена, необходимого для штатной работы системы «Алмаз-Онлайн».

Процессинговый центр является источником протокола и вправе вносить изменения в протокол в одностороннем порядке путем публикации обновленной версии.

1.4 Принятые сокращения и термины

Агент — Юридическое лицо, осуществляющее свою деятельность в области покупки, продажи, переработки драгоценных материалов и вторсырья.

Система «Алмаз-Онлайн» – Автоматизированное рабочее место, входящее в состав программно-аппаратного комплекса «Алмаз» и состоящее из следующих компонентов:

- Интернет-ресурс «Алмаз-Онлайн»;
- Компьютерное оборудование;
- Программное обеспечение Процессингового центра

Документ — материальный носитель с зафиксированной на нём в любой форме информацией в виде текста, звукозаписи, изображения и (или) их сочетания, который имеет реквизиты, позволяющие его идентифицировать, и предназначен для передачи во времени и в пространстве в целях общественного использования и хранения.

Документооборот — движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправления (ГОСТ Р 7.0.8-2013); комплекс работ с документами: прием, регистрация, рассылка, контроль исполнения, формирование дел, хранение и повторное использование документации, справочная работа.

Доступный лимит по карте — минимальное значение доступных лимитов: ежедневного и ежемесячного. Лимит по карте определяется только в рамках Системы, без учета прочих операций по карте.

ДС — денежные средства.

Исполнитель — организация, предоставляющая техническое сопровождение и консультационные услуги при взаимодействии Агента, финансовой организации и Процессингового центра.

Контрагент — Физическое лицо, осуществляющее отчуждение своего имущества Агенту.

Операционный период — период времени с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд московского времени текущего дня, определенный Сторонами в целях обеспечения взаиморасчетов.

Процессинговый центр — сторона информационно-технологического взаимодействия при осуществлении переводов денежных средств, осуществляющая информационно-технологическое взаимодействие Агента и финансовой организации при осуществлении операций.

Приемо-сдаточный акт, ПСА — документ, удостоверяющий прием и передачу лома и отходов черных и/или цветных металлов, составляемый на каждую партию лома и отходов в рамках основной деятельности Агента.

Бланк строгой отчетности, БСО — документ, подтверждающий получение оплаты денежными средствами.

Перевод — действия финансовой организации в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Контрагентам денежных средств Агента по возникающим на основании БСО/ПСА денежным обязательствам Агента. Перевод осуществляется на основании поручения (распоряжения) Агента, формируемого в Системе, по реквизитам, предоставленным Контрагентом Агенту, при условии технической возможности финансовой организации осуществить такой Перевод.

Рабочий день — календарный день с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд московского времени, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации.

Реестр переводов — электронный документ, формируемый финансовой организацией с использованием Системы и направляемый Агенту через Процессинговый центр для осуществления сверки данных о поступивших в финансовую организацию или переведенных финансовой организацией денежных средствах в пользу Контрагентов за Операционный период по распоряжению Агента, сформированный в соответствии с настоящим документом.

СКЗИ — средства криптографической защиты информации.

ФО — финансовая организация, выступающая в качестве оператора по переводу денежных средств и/или электронных денежных средств в соответствии с Федеральными законами от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», осуществляет переводы денежных средств (электронных денежных средств) в рамках применяемых форм безналичных расчетов по распоряжениям юридических или физических лиц (плательщиков), в пользу юридических или физических лиц (получателей).

Электронный документооборот, ЭДО — единый механизм по работе с документами, представленными в электронном виде, с реализацией концепции «безбумажного делопроизводства».

1.5 Используемые документы

Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ (последняя редакция);

Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 №152-ФЗ (последняя редакция);

1.6 Требования к условиям функционирования «Алмаз-Онлайн»

Для использования системы «Алмаз-Онлайн» должны быть выполнены следующие требования:

- Агент должен иметь компьютерное оборудование, с установленной последней версией Браузера (Google Chrome, Mozilla Firefox, Safari)
- Агент должен предоставить подключение к интернету
- Персонал Агента, который будет работать с «Алмаз-Онлайн», должен обладать компьютерными навыками на уровне «Продвинутый пользователь»

Защита информации от несанкционированного доступа выполняется Сторонами самостоятельно и включает:

- Использование пары логин/пароль для аутентификации и авторизации пользователя
- Использование двухфакторной аутентификации
- Использование сложных паролей (не менее 8-ми символов, содержащие буквы в разных регистрах, цифры и спецсимволы)
- Ведение технических журналов доступа к базе данных
- Возможность использования защищенных протоколов связи, таких, как https и sftp

Стороны принимают на себя все риски, связанные с работоспособностью своего оборудования и каналов связи.

1.7 Рекомендации по информационной безопасности при работе с системой «Алмаз-Онлайн»

Использование сервисов платежей через Интернет связано с повышенными рисками несанкционированного перевода денежных средств злоумышленниками. Эти риски тем вероятнее, чем более формально пользователь относится к правилам информационной безопасности. Ниже приведены простые рекомендации, которые помогут в значительной мере избежать таких рисков.

1. Обратите внимание вашего системного администратора на необходимость постоянной заботы о безопасности системы «АЛМАЗ-ОНЛАЙН».
2. Используйте на Вашем компьютере только лицензионное, регулярно обновляемое программное обеспечение (ПО), как системное так и прикладное. Постарайтесь ограничить использование на рабочей станции ПО, не относящегося к системе «АЛМАЗ-ОНЛАЙН». Предпочтительно иметь выделенную рабочую станцию, предназначенную исключительно для работы с системой «АЛМАЗ-ОНЛАЙН».
3. На Вашем рабочем месте (в рабочей локальной сети) должен быть установлен антивирус с ежедневно обновляемыми базами. Как можно чаще проводите полное сканирование ПК. Вам необходимо обратить особое внимание на выбор антивирусной программы и ее настройку. Старайтесь избегать бесплатных и малоизвестных программных продуктов.
4. Если Вы заметили проявление необычного поведения ПО системы «АЛМАЗ-ОНЛАЙН» или какие-то изменения в интерфейсе программы, обязательно позвоните в Процессинговый центр, чтобы выяснить, не связаны ли такие изменения с обновлением версии ПО. Если нет - возможно, изменения вызваны работой программы-шпиона. В этом случае, необходимо как можно скорее обратиться в Процессинговый центр для блокирования работы системы «АЛМАЗ-ОНЛАЙН» в порядке, установленном условиями обслуживания по системе «АЛМАЗ-ОНЛАЙН».
5. Не используйте для хранения секретных файлов отчуждаемые носители: дискеты, USB-носители, жесткие и CD/DVD-диски.
6. Настоятельно рекомендуется не разглашать третьим лицам одноразовый sms-пароль, приходящий во время аутентификации.
7. Настоятельно рекомендуется не пользоваться функционалом сохранения пароля в браузере.
8. Помните, что сотрудники Процессингового центра или банка никогда не спрашивают у клиентов пароли и данные платежных шлюзов. Если кто-либо задает Вам такие вопросы в электронном письме или по телефону – скорее всего это злоумышленники.
9. Настоятельно рекомендуем использовать дополнительные средства защиты информации:
 - Механизмы IP – фильтрации. Вы можете разрешить работу с системой «АЛМАЗ-ОНЛАЙН», только с определенных IP-адресов и IP-сетей. В список разрешенных Вы можете включить неограниченное количество IP-адресов и IP-сетей, чтобы обеспечить нормальную работу всех своих филиалов, площадок и пр.
10. При увольнении ИТ-специалиста, осуществлявшего обслуживание компьютеров, используемых для работы с системой «АЛМАЗ-ОНЛАЙН», примите меры для проверки компьютеров на отсутствие вредоносных программ.

2 Описание процессов информационного обмена

2.1 Общие характеристики

При штатном функционировании Системы существуют следующие процессы, включающие информационный обмен между взаимодействующими сторонами:

- Отправка платежа
- Контроль статуса платежа
- Отправка электронных образов документов (БСО/ПСА, Заявление)
- Отправка реестра платежей, включающего электронные образы документов, подтверждающих платеж
- Получение реестра платежей

Проверка подлинности обеспечивается следующими средствами, индивидуальными для каждого процесса обмена информацией:

- Получение подтверждения передачи данных;
- Формирование и контроль хеш-сумм
- Средства контроля защищенных протоколов HTTPS и SFTP

2.2 Отправка платежа

Отправка платежа выполняется сотрудником Агента, работающим с «Алмаз-Онлайн», по необходимости, и включает выполнение следующих действий:

- «Алмаз-Онлайн» формирует блок данных, необходимых для проведения платежа
- «Алмаз-Онлайн» → шлюз ФО: «Алмаз-Онлайн» отправляет сформированный блок данных в виде запроса на проведение платежа в шлюз ФО
- Шлюз ФО: передает запрос на проведение платежа в информационную систему ФО. По завершении обработки шлюз ФО формирует ответ, содержащий статус платежа и сопутствующую информацию
- Шлюз ФО → «Алмаз-Онлайн»: шлюз ФО передает ответ с результатами обработки
- «Алмаз-Онлайн»: по результатам ответа меняет статус платежа в пользовательском интерфейсе «Алмаз-Онлайн»

Информационная безопасность обеспечивается используемым протоколом HTTPS.

2.3 Контроль статуса платежа

Запрос статуса платежа выполняется по необходимости сотрудником Агента, работающим с «Алмаз-Онлайн», и включает выполнение следующих действий:

- «Алмаз-Онлайн» формирует блок данных, необходимых для запроса статуса платежа.
- «Алмаз-Онлайн» → шлюз ФО: «Алмаз-Онлайн» отправляет сформированный блок данных в виде запроса статуса платежа в шлюз ФО;
- Шлюз ФО: передает запрос статуса платежа в информационную систему ФО. По завершении обработки шлюз ФО формирует ответ, содержащий обновленный статус платежа и сопутствующую информацию.
- Шлюз ФО → «Алмаз-Онлайн»: шлюз ФО передает ответ с результатами обработки.
- «Алмаз-Онлайн»: по результатам ответа меняет статус платежа в пользовательском интерфейсе «Алмаз-Онлайн».

Информационная безопасность обеспечивается используемым протоколом HTTPS.

2.4 Отправка электронных образов документов

Отправка электронных образов документов выполняется автоматически посредством «Алмаз-Онлайн» после каждого сканирования документов и включает выполнение следующих действий:

- «Алмаз-Онлайн»: формирует блок данных, требуемый для передачи в Процессинговый центр.
- «Алмаз-Онлайн» → Процессинговый центр: передает сформированный блок данных;
- Процессинговый центр → «Алмаз-Онлайн»: передает подтверждение приема данных;

Информационная безопасность обеспечивается формированием и контролем хеш-суммы, и используемым протоколом HTTPS.

2.5 Отправка реестра платежей, включающего электронные образы документов, подтверждающих платежи

Отправка реестра платежей, включающего электронные образы документов, подтверждающих платежи, осуществляется автоматически, ежедневно, с 05.00 до 09.00 (MSK) на следующий день, относительно даты совершения платежей и включает выполнение следующих действий:

- «Алмаз-Онлайн»: формирует блок данных, содержащих необходимую информацию и подписывает его актуальной электронной подписью
- «Алмаз-Онлайн» → SFTP-сервер ФО: передает подписанный блок данных. Подтверждением факта успешной передачи является отсутствие ошибок в ходе передачи

Информационная безопасность обеспечивается актуальной электронной подписью и используемым протоколом SFTP.

В качестве средства криптографической защиты информации используется СКЗИ Крипто ПРО CSP, не ниже 4.0 версии и алгоритм электронной подписи ГОСТ Р34.10-2012.

Моментом получения электронного документа является дата и время отраженная на сервере процессинга ФО.

2.6 Получение реестра платежей

Получение реестра платежей, содержащего записи о всех платежах, проведенных Агентом за предыдущий день, осуществляется автоматически, на адрес электронной почты, указанные при первоначальном анкетировании, и включает выполнение следующих действий:

- Информационная система ФО: пересылает реестр платежей агента не позднее 09 часов МСК следующего дня на адрес электронной почты Агента.
- Сотрудник Агента: получает отправление и визуально контролирует правильность информации.
- Сотрудник Агента: использует полученный реестр в соответствии с правилами, принятыми Агентом.

3 Общие сценарии действий Агента при работе с Системой

3.1 Общие сведения

В случае появления ошибок при работе с «Алмаз-Онлайн» кассир должен обратиться в службу технической поддержки и сообщить следующую информацию:

- Полный текст сообщения о сбое, выведенный на экран компьютера
- Дата и время сбоя
- ФИО сотрудника Агента, оформившего платеж (кассира)
- ФИО Контрагента, при прохождении документа от которого возникла ошибка
- Последние четыре цифры номера банковской карты Контрагента, при прохождении документа от которого возникла ошибка;
- Сумма транзакции

3.2 Подготовка к эксплуатации

Агент выполняет следующие действия:

- Заполняет на сайте www.almaz-t.ru заявку
- Заполняет присланную по e-mail Анкету и направляет её Исполнителю;
- Заполняет и передает по e-mail на адрес support@almaz-t.ru скан заполненной анкеты с реквизитами своей компании, печатью и подписью руководителя;

3.3 Передача реквизитов информационной безопасности

Вся информация передается представителям Агента, согласно контактам, указанным в Анкете.

Передача пароля доступа к «Алмаз-Онлайн»:

В системе «Алмаз-Онлайн» регистрируются как минимум 1 пользователь – администратор.

Передача пароля происходит посредством отправки на указанную в договоре электронную почту администратора ресурса сгенерированного автоматически пароля с почты k@almaz-t.ru.

В целях безопасности настоятельно рекомендуем не разглашать свои учетные данные третьим лицам!

3.4 Регламентированная отчетность

3.4.1 Реестр платежей

ФО ежедневно в 09:00 MSK должна пересылать Агенту реестр платежей, проведенных за предыдущий день. Реестр платежей должен содержать следующую информацию:

- Баланс на начало и конец дня;
- Служебные номера операций;
- Сумма операций;
- Комиссия ФО;
- Дата и время проведения операций.

Рассылка должна производиться на электронный адрес, указанный в анкете Агента.

Если рассылка не пришла, следует выполнить следующие действия:

- Обратиться к собственному системному администратору с целью проверки работоспособности почтовой системы Агента в целом;
- Если проверка показала исправность почтовой системы Агента – обратиться в службу технической поддержки.

3.4.2 Реестр платежей со сканами подтверждающих документов

Система «Алмаз-Онлайн» ежедневно до 09.00 (MSK) формирует реестр документов по платежам со сканами подтверждающих документов и выкладывает его на SFTP- сервер ФО. В качестве средства криптографической защиты информации используется СКЗИ Крипто ПРО CSP, не ниже 4.0 версии и алгоритм электронной подписи ГОСТ Р34.10-2012.

Если отправка прошла успешно - «Алмаз-Онлайн» фиксирует факт отправки реестра.

Если в ходе отправки возникли ошибки, «Алмаз-Онлайн» выполняет следующие действия:

- Фиксирует факт ошибки, параметры отправки и ответ ФО в логе
- Информировать службу технической поддержки процессингового центра о возникшей проблеме и достигнутых результатах

4 Обработка исключительных ситуаций

4.1 Запрос дополнительных документов

Запрос документов возможен только по сделкам, совершенным с помощью Системы. При появлении вопросов по отсутствию, или некорректно отсканированным документам ФО производит запрос документов по сделкам у Агента.

Запрос выполняется по электронной почте с указанием следующей информации для идентификации сделки:

- Наименование Агента
- Наименование Контрагента, в чей адрес должен быть совершен платеж
- Дата и время сделки
- Сумма сделки
- Вид требуемого документа

Агент в течении 2-х рабочих дней идентифицирует платеж из запроса ФО и посредством «Алмаз-Онлайн» отправляет в ФО запрошенные документы.

4.2 Рассмотрение вопросов по платежам

По вопросам, связанным со статусами проведенных платежей Агент направляет в Техническую поддержку Процессингового центра запрос информации с указанием полных данных по платежу для его однозначной идентификации:

- Дата и время операции
- ФИО сотрудника Агента, оформившего платеж (кассира)
- ФИО физического лица
- Последние четыре цифры номера его банковской карты
- Сумма транзакции

4.3 Решение вопросов по работе с «Алмаз-Онлайн»

Все технические вопросы, связанные с функционированием «Алмаз-Онлайн» должны решаться через службу Технической поддержки Исполнителя в рабочие часы (MSK), путем обращения на контактный номер телефона технической поддержки, указанном на сайте Исполнителя.

Все обращения Агента, связанные с функционированием «Алмаз-Онлайн» фиксируются службой Технической поддержки Исполнителя для дальнейшего рассмотрения.

Консультации и помощь персоналу на рабочем месте кассира осуществляется, в случае возможности, сразу в момент обращения – в ином случае в кратчайшие сроки.

4.4 Проведение технических работ в Процессинговом центре

До проведения работ в Процессинговом центре менеджеры Процессингового центра обзванивают Агентов по предоставленным ранее телефонам и предупреждают о том, что в период «с ... по...» будут проводиться работы в Процессинговом центре, и что в этот период сотрудники Агента не смогут работать с «Алмаз-Онлайн».

Сотрудники Процессингового центра производят работы строго в указанный период.

По завершении работ менеджеры обзванивают Агентов и уведомляют их об окончании работ.

При необходимости, если для проведения работ требуется большее время, менеджеры Процессингового центра делают дополнительный обзвон Агентов и предупреждают об изменении периода проведения работ.