



## Порядок электронного документооборота с использованием Системы ДБО

1. Банк осуществляет приём ЭД, передаваемых по Системе ДБО, круглосуточно, кроме времени необходимого для установки обновлений или профилактических работ. Активной Стороной в установлении соединения (сеансов связи) и в процессе приёма-передачи ЭД, информации об их статусах, Выписок по счёту и сообщений является Клиент. Клиент обязан на периодической основе инициировать сеанс связи с Банком (вход в Систему ДБО) для своевременного получения информации из Банка.
2. Банк обрабатывает принятые ЭД в течение Операционного дня. Банк имеет право изменять время приёма и обработки документов, о чём Клиент оповещается не позднее, чем за 1 (один) день до наступления изменений путём направления сообщения по Системе ДБО. В процессе обработки ЭД программным путём фиксируются дата и время его поступления и исполнения /возврата (аннулирования) Банком.
3. Система ДБО состоит из следующих компонентов:
  - сервер, расположенный на территории Банка;
  - клиентская часть, расположенная на компьютерах Клиента и/или Мобильном устройстве Уполномоченного лица Клиента (Клиентское рабочее место).
4. В Системе ДБО все действия по формированию, редактированию и подписанию ЭД производятся в клиентской части. Клиент несёт полную ответственность за действия лиц, получивших по любым основаниям (в том числе противоправным) доступ к клиентской части Системы ДБО, Ключам ЭП/ Ключам PayControl и иным техническим и информационным средствам, обеспечивающим возможность формирования и направления в Банк ЭД.
5. Для защиты ЭД, передаваемых по Системе ДБО, Стороны используют ЭП и Коды подтверждения.

ЭД (в том числе оформляемый и/или представляемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» и/или ЭД для целей валютного контроля) порождает обязательства Сторон в рамках настоящих Правил, если он надлежащим образом оформлен, заверен корректной (-ыми) ЭП Уполномоченных лиц (в случае необходимости контроля Банком операций по Счетам Клиента - заверен ЭП Уполномоченного лица, имеющего полномочия на согласование расходных операций по Счетам Клиента), зашифрован и передан по Системе ДБО, получен, расшифрован, проверен и принят к исполнению.

ЭД (в том числе вложение в «Письмо») порождает права и обязанности Сторон по Договору ДБО, договорам банковского счета, другим соглашениям, в рамках которых происходит взаимодействие с использованием Системы ДБО, если передающей Стороной ЭД оформлен надлежащим образом и передан по Системе ДБО, а принимающей Стороной - получен, проверен и принят в соответствии с Порядком электронного документооборота.
6. Передаваемые при взаимодействии Сторон ЭД, заверенные ЭП, имеют равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными

уполномоченными представителями и скреплёнными печатями Сторон (независимо от того, существуют такие документы на бумажных носителях или нет). В том числе Стороны признают, что переданные Клиентом по Системе ДБО и подписанные ЭП в формате «Письмо», вложения в «Письмо», являются эквивалентными подобным документам на бумажных носителях и влекут аналогичные им права и обязанности Сторон.

7. Банк принимает ЭПД к обработке в соответствии с Порядком переводов, размещённом на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru).
8. Основанием для исполнения Банком ЭПД Клиента является соответствие ЭПД Клиента требованиям оформления платёжных документов, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Порядком переводов, размещённом на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru).  
В случае если ЭПД оформлен с нарушениями требований действующего законодательства Российской Федерации, операция по переводу денежных средств не соответствует действующему законодательству Российской Федерации и Порядку переводов, Клиент уведомляется об отказе в приеме к исполнению ЭПД в порядке, установленном пп. 13.3.1 настоящего Приложения.
9. Приём и обработка в Системе ДБО ЭД, связанных с проведением валютных операций, осуществляется в соответствии с Правилами взаимодействия АО «АБ «РОССИЯ» с клиентами при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, размещёнными на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru).
10. В случае установления Клиентом ограничений прав на работу в Системе ДБО по какому-либо из Уполномоченных лиц Клиента и/или ограничений по параметрам операций в Системе ДБО на основании Заявления об установлении/снятии ограничений, Банк принимает к исполнению ЭПД Клиента с учётом установленных ограничений.
11. Используя возможности Системы ДБО и программное обеспечение, предоставленное Банком, Уполномоченные лица самостоятельно выполняют регистрацию Ключей PayControl /Ключей ЭП в порядке, определённом разделами **Ошибка! Источник ссылки не найден.** - **Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящих Правил (для новых Уполномоченных лиц Клиента), либо разделом **Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящих Правил (при смене Ключей ЭП) или Приложением № 4 к настоящим Правилам (при Компрометации).
12. Генерация Ключей ЭП, а также хранение Ключей ЭП осуществляется Клиентом в условиях, обеспечивающих невозможность Компрометации и исключающих бесконтрольный доступ к ним. Клиент не вправе раскрывать третьим лицам информацию о Ключе ЭП/ Ключе PayControl, находящемся в его распоряжении, и должен хранить и использовать его способами, обеспечивающими невозможность несанкционированного использования третьими лицами.
13. **Этапы электронного документооборота:**
  - формирование ЭД, подписание ЭП;
  - передача и приём ЭД;
  - проверка ЭД;
  - подтверждение получения ЭД Банком;
  - отзыв ЭД;
  - хранение и учёт ЭД (ведение архивов ЭД);
  - исполнение ЭД.

### **13.1. Формирование и подписание ЭД ЭП осуществляется в следующем порядке:**

- 13.1.1. Список видов документов, которые могут быть переданы по Системе ДБО, указан в Перечне электронных документов.
- 13.1.2. При использовании Канала «Клиент-Банк Онлайн», Мобильного приложения банка ЭД оформляется либо путём заполнения стандартной (экранной) формы документа,

предусмотренной в Системе ДБО для данного вида ЭД, т.е. внесения данных в форму документа согласно наименованиям полей, либо в виде ЭСИД («Письмо»). При оформлении ЭД Система ДБО осуществляет автоматический контроль наличия обязательной информации в соответствующих полях формы документа. Ключевыми полями ЭД являются все обязательные для данного вида ЭД реквизиты, без наличия которых надлежащее исполнение ЭД является невозможным. При использовании Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк» для формирования ЭД применяются форматы, согласованные Сторонами в соответствии с Приложением № 18 к настоящим Правилам.

- 13.1.3. Сформированный ЭД подписывается ЭП Уполномоченных лиц Клиента в количестве, определённом в Заявлении / Заявлении об изменении данных, при необходимости сформированный ЭД подписывается Визирующей подписью Уполномоченного лица в любой последовательности и передаётся в Банк с использованием Системы ДБО.
- 13.1.4. При каждом подписании ЭПД в Канале «Клиент-Банк Онлайн», Мобильном приложении банка/ Канале «Интеграционный Клиент-Банк» (интеграция с 1С с применением сервиса «Обмен с 1С по DirectBank» посредством модуля «iBank для 1С») Система ДБО запрашивает подтверждение ЭПД, которое осуществляется с применением Кода подтверждения. Подтверждение Кодом подтверждения может быть осуществлено как отдельного ЭПД, так и нескольких ЭПД. Клиент самостоятельно принимает решение о выполнении подтверждения одного или нескольких ЭПД, за исключением Мобильного приложения банка, в котором Клиент подтверждает каждый ЭПД отдельно. Клиент в случае использования Кода подтверждения для подтверждения нескольких ЭПД принимает на себя риск отсутствия полноты информации по каждому подтверждаемому ЭПД в SMS-сообщении Банка.
- 13.1.5. Код подтверждения действителен для применения в течение 5 (пяти) минут с момента получения. В случае необходимости для подтверждения ЭПД требуется повторить процедуру получения Кода подтверждения.
- 13.1.6. Выбор способа подтверждения ЭПД осуществляется Клиентом в Заявлении/ Заявлении об изменении данных путём проставления отметок в поле «Код подтверждения в SMS-сообщении»/ «Устройство подтверждения» в разделе «Вариант защиты системы и подтверждения исполнения документов» в разрезе каждого Уполномоченного лица. Банк в выбранной Клиентом Системе ДБО осуществляет настройку способа подтверждения ЭПД, определённого Клиентом.
- 13.1.7. Особенности подписания ЭД с помощью ПЭП PayControl.
  - 13.1.7.1. После формирования ЭД в Системе «ДБО BS-Client (CORREQTS)» Клиент посредством Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» делает запрос на подписание ЭД с помощью ПЭП PayControl и его отправку в Банк на исполнение.
  - 13.1.7.2. На Мобильное устройство УЛ Клиента поступает PUSH-сообщение о необходимости подтверждения операции (ЭД) в Мобильном приложении PayControl. После прохождения Аутентификации при входе в Мобильное приложение PayControl в соответствии с установленным в п. **Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящих Правил способом, Клиенту предоставляется возможность подтвердить подписание ЭД, информация о котором отражается в Мобильном приложении PayControl, или отклонить подтверждение подписания.
  - 13.1.7.3. Применение Мобильного приложения PayControl позволяет реализовать технологические меры по использованию отдельных технологий для подготовки электронных сообщений, содержащих распоряжения Клиента на перевод денежных средств, и передачи Клиентами подтверждений об исполнении распоряжений на перевод денежных средств в Банк.

## 13.2. Передача и прием ЭД:

- 13.2.1. ЭД считается исходящим от Отправителя (Уполномоченное лицо Клиента/работник Банка, производящий обработку ЭД), если:
- ЭД подписан с использованием Ключа ЭП Отправителя;
  - Срок действия Ключа ЭП, использованного (использованных) для подписания ЭД на момент проверки не истёк;
  - Банк не уведомлён о Компрометации Ключа (-ей) ЭП Отправителя;
  - срок действия полномочий лица, подписавшего ЭД ЭП не истёк.
- 13.2.2. ЭД не считается исходящим от Отправителя (Уполномоченное лицо Клиента/работник Банка, производящий обработку ЭД), если:
- ЭД не прошел проверку на целостность текста и подлинность ЭП;
  - Банк уведомлен о Компрометации Ключа ЭП Отправителя, с использованием которого был подписан ЭД.
- 13.3. **Проверка подлинности доставленного ЭД** включает:
- расшифровку ЭД;
  - проверку ЭД на соответствие установленному формату для данного вида ЭД;
  - проверку подлинности ЭП, которыми подписан ЭД;
  - контроль полноты и целостности ЭД.
- 13.3.1. Уведомлением Клиента о совершении/отказе в совершении операции Клиента по Счёту (-ам) с использованием Системы ДБО, а также о принятии или непринятии (с указанием причины отказа) поступивших от Клиента в виде ЭД для целей валютного контроля в соответствии с Правилами взаимодействия АО «АБ «РОССИЯ» с клиентами при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, размещёнными на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru), является уведомление об отказе в совершении операции по форме, установленной Банком, содержащее информацию о дате и причинах отказа в совершении операции<sup>1</sup> или предоставление Выписки по счёту или смена Статуса ЭД в Системе ДБО в соответствии с п. 13.4 настоящего Приложения. Изменение Статуса ЭД о принятии/непринятии к исполнению ЭД осуществляется Банком. При этом изменение Статуса ЭД в Системе ДБО признается электронным сообщением о принятии/непринятии документа Банком. Исполненные операции Клиента по Счёту (-ам) отражаются в Выписке по счёту.
- 13.3.2. В случае положительного результата проверки, ЭД принимается к исполнению или к сведению в зависимости от типа ЭД или подлежит дальнейшей обработке. Отправителю направляется подтверждение о получении ЭД в форме Смены статуса ЭД в Системе ДБО.
- 13.3.3. В случае ошибки при дешифрации либо неудовлетворительном результате проверки ЭП, Отправитель получает по Системе ДБО формируемое программным путем служебное электронное сообщение об отрицательном результате проверки, то есть об отказе в сохранении и/или приёме ЭД.
- 13.3.4. Банк осуществляет проверку корректности составления ЭПД и подлинности ЭП Клиента после подтверждения Уполномоченным лицом Клиента отправки соответствующего ЭПД Кодом подтверждения в соответствии с требованиями пп. 13.1.4 настоящего Приложения.
- 13.3.5. В случае прохождения Электронными документами проверки ЭП для целей валютного контроля Банк осуществляет проверку правильности заполнения документа валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации и его соответствие сведениям, содержащимся в комплекте документов, представленных для целей валютного контроля, а также полноту такого комплекта. В сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации, Банк принимает или отказывает в

---

<sup>1</sup> Уведомление формируется в случае, если решение об отказе в совершении операции принято Банком в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

принятии документа валютного контроля (с указанием причин отказа), информируя Клиента о принятии/непринятии каждого документа валютного контроля при обработке ЭД путём смены Статуса ЭД в Системе ДБО в соответствии с пп. 13.3.1 настоящего Приложения. В процессе обработки документа валютного контроля программным путём фиксируются дата и время его поступления и принятия/или отказа в принятии Банком.

**13.4. Подтверждение получения ЭД при использовании Канала «Клиент-Банк Онлайн»:**

13.4.1. Свидетельством того, что ЭД принят/ не принят Банком к исполнению, является изменение Статуса ЭД в Системе ДБО.

13.4.2. ЭД считается полученным Банком только в случае, если он имеет статус<sup>2</sup>:

- для ЭПД – «Принят АБС» / «На исполнении»;
- для ЭД по валютному контролю – «Принят» («Принят АБС»)/ «Доставлен» («На исполнении»);
- для ЭСИД «Письмо» – «Принят» / «Доставлен» / «Обработан» / «Исполнен». По ЭСИД «Письмо» может быть отправлено ответное сообщение Клиенту по Системе ДБО, включающее текст следующего содержания: «Заявление принято Банком».

13.4.3. ЭД считается полученным Банком и не принятым к исполнению (отказанным в исполнении) в случае, если он имеет статус:

- для ЭПД – «Не принят АБС» («ЭП не верна» / «Ошибка реквизитов»/ «Отозван»/ «Не подтвержден»/ «Отказан АБС»/ «Отказан РЦК»)/ «Отвергнут»;
- для ЭД по валютному контролю – «Не принят АБС» («ЭП не верна» / «Ошибка реквизитов»/ «Отозван»\ «Отказан АБС»/ «Отказан ВК»/ «Не принят»)/ «Отвергнут»;
- для ЭСИД «Письмо» – «Не принят» («ЭП не верна» «Отозван»/ «Отказан АБС»)/ «Отвергнут». По ЭСИД «Письмо» может быть отправлено ответное сообщение Клиенту по Системе ДБО, включающее текст следующего содержания: «Заявление не принято Банком» (с указанием причины отказа в приёме).

13.4.4. При отсутствии изменения статуса отправленного ЭД/ неполучения сообщения от Банка по ЭСИД «Письмо» отправляющая Сторона должна уведомить принимающую Сторону о данном факте в день отправки ЭД любым доступным способом. Принимающая Сторона не несёт ответственности за неисполнение не полученных или не принятых ЭД<sup>3</sup>.

13.4.5. Информация о Статусе ЭД доступна Клиенту для просмотра во время сеансов связи с использованием Системы ДБО. Статусы ЭД, однозначно отражающие их текущее состояние, автоматически отображаются в Системе ДБО и синхронизируются во время сеансов связи, проводимых Клиентом.

**13.5. Подтверждение получения ЭД при использовании Канала «Интеграционный Клиент-Банк»:**

13.5.1. Свидетельством того, что ЭД принят и подтверждён, является полученная отправляющей Стороной информация в электронной форме в ответ на запрос о статусе отправленного ЭД, содержащая данные о факте доставки отправленного ЭД (далее – Квитанция).

13.5.2. При наличии ошибок ЭД Банком не принимаются, а Клиенту отправляется Квитанция об отказе.

**13.6. Отзыв ЭД:**

13.6.1. Клиент вправе отозвать отправленный ЭД путём направления получателю ЭД «Запрос на отзыв документа», если иное не предусмотрено отдельным договором между Банком и Клиентом.

13.6.2. В Запросе на отзыв документа должно указываться основание отзыва ЭД.

<sup>2</sup> Здесь и далее по тексту: Статусы ЭД по мере расширения функционала Системы могут изменяться, дополняться.

<sup>3</sup> Уведомление может быть получено только во время сеанса связи с Банком.

- 13.6.3. ЭД может быть отозван только до начала его исполнения получателем. Банк вправе отказать в отзыве Отправителю в случае невозможности отзыва ЭД.
- 13.6.4. Отказ Банка в принятии/ исполнении ЭД, отзыв ЭД, возврат ЭД осуществляется в соответствии с Порядком переводов, размещённом на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru).
- 13.7. Хранение и учет ЭД:**
- 13.7.1. Банк обязан хранить полученные от Клиента ЭД в течение предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации сроков хранения для аналогичных по смыслу документов на бумажном носителе. Способ и формат хранения определяются Банком.
- 13.7.2. Все операции, производимые Сторонами в Системе ДБО, в том числе Системой ДБО, автоматически фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся в электронном виде в Банке. В случае разногласия между Банком и Клиентом Стороны признают в качестве доказательств записи в протоколе работы программы, хранящемся на сервере Банка.
- 13.7.3. Система ДБО ведёт учёт действий, производимых Сторонами в ней, включая автоматические действия самой Системы ДБО (регистрация учётной записи Клиента в Системе ДБО, проверка средств доступа, средств подтверждения при входе в Систему ДБО, вход/выход из Системы, создание ЭД, проверка средств подтверждения при обработке документов), в том числе при смене Статусов ЭД. В протоколах Системы ДБО осуществляется регистрация следующей информации о действиях Клиентов, выполняемых с использованием Системы ДБО:
- дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия Клиента;
  - идентификатор Клиента;
  - код, соответствующий выполняемому действию Клиента;
  - идентификатор устройства Клиента, с которого осуществлялось действие.
- Хранение в протоколах Системы ДБО зарегистрированной информации о действиях Клиентов, выполненных с использованием Системы ДБО, осуществляется не менее 5 (пяти) лет, начиная с даты осуществления действия.
- 13.7.4. Сформированные Банком посредством Системы ДБО отчёты по произведённым операциям (действиям) в Системе ДБО и распечатанные на бумажных носителях по форме Банка, подписанные Уполномоченным представителем Банка и скреплённые печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий (в том числе Системой ДБО автоматически), предусмотренных Договором, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в судебные органы.
- 13.8. Исполнение ЭД:**
- При исполнении Банком поступившего ЭД в Системе ДБО отображается отметка об исполнении в виде смены Статуса ЭД в соответствии с п. 13.4 настоящего Приложения или осуществляется направление Квитанции в соответствии с п. 13.5 настоящего Приложения.
- В случае установления Клиентом ограничений прав на работу в Системе ДБО и ограничение по параметрам операций в Системе ДБО по какому-либо из Уполномоченных лиц Клиента, Банк исполняет ЭПД, подписанные ЭП данного Уполномоченного лица с учётом установленных ограничений.
- 14. Предоставление Выписки по счёту:**
- 14.1. Выписка по счёту Клиента за предыдущий Операционный день (включая обороты и сальдо по счёту) формируется не позднее следующего Операционного дня. Выписка об операциях по Счетам Клиента, переданная Клиенту, идентична выписке, выдаваемой Банком на бумажном носителе, и является исполнением обязательства по договору банковского счёта, и не влечёт обязанности для Сторон по получению/предоставлению Выписок по счетам Клиента на бумажном носителе.

Выписки об операциях по Счетам могут предоставляться Клиенту или исполнительному органу Клиента, либо иному юридическому лицу, отличному от Клиента, которому Клиентом в соответствии с Договором ДБО предоставлены полномочия на получение информации по Счетам Клиента в формате Выписки по счёту.