

**Приложение № 2. Регламент обмена
электронными документами по Системе «Клиент-
Банк»**

**Регламент обмена Электронными документами
по Системе «Клиент-Банк»**

1. Система «Клиент-Банк» состоит из следующих компонентов:
 - Сервер, расположенный на территории Банка;
 - Клиентская часть, расположенная на компьютерах Клиента (АРМ Клиента).
2. В Системе «Клиент-Банк» все действия по формированию, редактированию и подписанию Электронных документов производятся в Клиентской части. Клиент несет полную ответственность за действия лиц, получивших по любым основаниям (в том числе противоправным) доступ к Клиентской части Системы «Клиент-Банк», ключам ЭП и иным техническим и информационным средствам, переданным Банком Клиенту и обеспечивающим возможность формирования и направления в Банк Электронных документов.
3. Для защиты Электронных документов, передаваемых по Системе «Клиент-Банк», Стороны используют Электронную подпись и Одноразовые коды подтверждения.
4. Используемые при взаимодействии Сторон ЭД, заверенные ЭП, имеют равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными уполномоченными представителями и скрепленными печатями Сторон (независимо от того, существуют такие документы на бумажных носителях или нет).
5. Используя возможности Системы «Клиент-Банк» и соответствующее программное обеспечение, предоставленное Банком, Уполномоченные лица Клиента самостоятельно выполняют генерацию Ключей ЭП. Ключ проверки ЭП каждого Уполномоченного лица Клиента регистрируется Банком в Системе «Клиент-Банк».
6. Генерация Ключей ЭП, а также хранение Ключей ЭП осуществляется Клиентом в условиях, обеспечивающих невозможность Компрометации Ключа ЭП. Клиент не вправе раскрывать третьим лицам информацию о ключе электронной подписи, находящемся в его распоряжении, и должен хранить и использовать его способами, обеспечивающими невозможность несанкционированного использования третьими лицами.
7. Электронные документы, являющиеся основанием для проведения операций по Счету Клиента (в том числе оформляемые и/или представляемые в соответствии с Инструкцией №138-И и/или ЭД для целей валютного контроля), должны содержать ЭП соответствующих Уполномоченных/ Визирующих лиц Клиента, на имя которых Банком зарегистрированы Ключи проверки ЭП в Системе «Клиент-Банк».
8. Ключ ЭП каждого Уполномоченного лица Клиента в Системе «Клиент-Банк» относится к одному из следующих типов (видов): «С правом распоряжения Счетом/ правом подписи ЭД», «С правом просмотра», «С правом Акцепта (визирования)». Указанные права Ключа ЭП устанавливаются в Системе «Клиент-Банк» при условии предоставления Клиентом в Банк документов, удостоверяющих личности указанных лиц, и документов, подтверждающих предоставление Клиентом соответствующих полномочий.
9. Генерация Ключей ЭП осуществляется на зарегистрированном Банком на имя Уполномоченного/Визирующего лица (пользователя) Токене—Уполномоченное/ Визирующее лицо Клиента самостоятельно производит генерацию Ключей ЭП, распечатывает в двух экземплярах бланк Ключа проверки ЭП, проставляет личную подпись, заверяет подписью руководителя Клиента или лица, уполномоченного на подписание таких документов соответствующей доверенностью, и печатью или штампом организации, затем передает оригинал (-ы) бланка Ключа проверки ЭП в Банк на бумажном носителе для проведения регистрации Ключей ЭП в Системе «Клиент-Банк».

10. Все данные, передаваемые по каналам доступа между Банком и Клиентом, автоматически шифруются с помощью СКЗИ.

11. Стороны признают, что используемые ими СКЗИ, которые реализуют функции ЭП и шифрования, достаточны для подтверждения того, что ЭД:

- исходит от Клиента Банка (подтверждение авторства);
- не претерпел изменений при обмене ЭД в ходе информационного взаимодействия (подтверждения целостности).

12. Оформление ЭД.

12.1. ЭД, сформированный в Системе, имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия при его соответствии настоящим Правилам и договору банковского счета. ЭД должен быть сформирован согласно п. 3.10. настоящих Правил или требований договоров банковского счета и заверен ЭП с подтвержденным Банком Ключом проверки ЭП. ЭД без ЭП или имеющий форму, не отвечающую установленным правилам, в качестве ЭД в соответствии с настоящими Правилами не рассматривается.

12.2. Документы¹, преобразуются в ЭД в порядке, определенном в соответствующей экранной форме Системы «Клиент-Банк» или в случае если форма документа не определена соответствующей экранной формой Системы «Клиент-Банк», документы разрешается передавать в виде Произвольных документов.

13. Передача и прием ЭД по Системе «Клиент-Банк» осуществляется Сторонами в следующем порядке:

13.1. Отправитель (Уполномоченное лицо Клиента/работник Банка, производящий обработку ЭД) составляет ЭД, подписывает ЭП, шифрует и направляет другой Стороне;

13.2. Получатель (Уполномоченное лицо Клиента/ работник Банка, производящий обработку ЭД) расшифровывает ЭД Отправителя и проверяет ЭП Отправителя, осуществляет контроль полноты и целостности ЭП программным путем посредством проверки в АБС неизменности реквизитов ЭД;

13.3. При корректной расшифровке ЭД, подтверждении подлинности ЭП в ЭД Отправителя, положительного результата процедуры контроля полноты и целостности ЭД, последнему направляется подтверждение о получении ЭД в форме смены статуса ЭД в Системе «Клиент-Банк».

14. Основанием для исполнения Банком ЭПД Клиента является соответствие ЭПД Клиента требованиям оформления платежных документов, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, «Порядком осуществления переводов денежных средств в валюте РФ Клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «АБ «РОССИЯ», размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru. Банк осуществляет проверку корректности составления документа и подлинности ЭП Клиента после подтверждения Уполномоченным лицом Клиента отправки соответствующего ЭПД Одноразовым кодом подтверждения, направляемым Клиенту в составе Сообщения банка.

15. Проверка подлинности доставленного ЭД включает:

15.1. Проверку подлинности всех ЭП ЭД;

15.2. Проверку актуальности Ключа проверки ЭП;

15.3. Проверку ЭД на соответствие установленному для него формату;

15.4. В случае положительного результата проверки ЭД, данный ЭД принимается к исполнению или подлежит дальнейшей обработке.

¹ Перечень документов по мере расширения функционала Системы может изменяться, добавляться.

16. Свидетельством того, что ЭД принят/ не принят Банком к исполнению, является изменение статуса ЭД в Системе «Клиент-Банк».

17. ЭД считается полученным Банком только в случае, если он имеет статус²:

для ЭПД – «Принят АБС»/ «На исполнении»;

для ЭД по валютному контролю – «Принят» («Принят АБС»)/ «Доставлен» («На исполнении»);

для Произвольных документов – «Принят»/ «Доставлен».

18. 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 Произвольных документов – «Не принят» («ЭП не верна»/ «Ошибка реквизитов»/ «Отозван»/ «Отказан АБС»)/ «Отвергнут».

Причины отказа Банка в обработке документа могут быть указаны в поле «Сообщение из Банка».

19. При отсутствии изменения статуса отправленного ЭД отправляющая Сторона должна уведомить принимающую Сторону о данном факте в день отправки ЭД любым доступным способом. Принимающая Сторона не несет ответственности за неисполнение не полученных или не принятых ЭД.

20. Отзыв ЭД.

Отказ Банка в принятии/ исполнении ЭД, отзыв ЭД, возврат ЭД осуществляется в соответствии с «Порядком осуществления переводов денежных средств в валюте РФ Клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «АБ «РОССИЯ», размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru.

21. Основаниями для отключения/блокировки Банком Клиента от/в Системы (-е) «Клиент-Банк», а также блокировки Ключа ЭП Уполномоченного/Визирующего лица Клиента являются:

21.1. Получение от Клиента письменного заявления о расторжении Договора присоединения или о приостановлении (аннулировании) действия Ключей ЭП;

21.2. Смена Уполномоченных лиц Клиента, имеющих право действовать от имени Клиента, в т.ч. указанных в Банковской карточке;

21.3. Несоблюдение Клиентом требований к обмену ЭД и выполнению Обязательств по выполнению правил безопасной работы при использовании Клиентской части Системы «Клиент-Банк» (Приложение №4 к настоящим Правилам);

21.4. Несоблюдение Клиентом требований и условий Правил;

21.5. Не проведение Клиентом сеансов связи с Банком в течение более чем 6 (шести) календарных месяцев;

21.6. Задолженность Клиента по оплате услуг Банка в соответствии с тарифами Банка;

21.7. Отсутствие у Клиента действующих Ключей проверки ЭП, зарегистрированных в Системе;

21.8. Прекращение действия Договора;

21.9. Возникновение у Банка ситуаций, связанных с техническими неисправностями или иными обстоятельствами, препятствующими использованию в Системе «Клиент-Банк» СКЗИ;

² Здесь и далее по тексту: Статусы ЭД по мере расширения функционала Системы могут изменяться, добавляться.

- 21.10. Возникновение спорной ситуации или разногласий между Банком и Клиентом (на время разрешения возникших разногласий);
- 21.11. Получение информации о Компрометации или подозрении на Компрометацию ключа ЭП Уполномоченного/ Визирующего лица Клиента;
- 21.12. Иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
22. Инициатором сеансов связи по обмену ЭД является Клиент.
23. Время работы Системы «Клиент-Банк»: круглосуточно. Активной Стороной в установлении соединения и в процессе приема-передачи ЭД, их статусов, выписок и сообщений является Клиент.
24. Замена Ключей ЭП производится в следующих случаях:
- в случае проведения плановой замены Ключей ЭП при поступлении от Банка сообщения о необходимости плановой замены Ключей ЭП,
 - при смене Уполномоченных/ Визирующих лиц Клиента (с обязательным возвратом носителей с СКЗИ, выданных лицам, исключаемым из состава Уполномоченных лиц Клиента);
 - при смене паспортных, а также личных данных (ФИО), должности Уполномоченных/ Визирующих лиц;
 - при смене наименования Клиента;
 - при смене наименования Клиента / юридического лица, выполняющего функции исполнительного органа Клиента, в том числе при изменении организационно-правовой формы Клиента/юридического лица, выполняющего функции исполнительного органа Клиента;
 - при Компрометации или подозрении на Компрометацию Ключа ЭП;
 - при смене программного обеспечения Банка (в случае необходимости и при наличии соответствующего уведомления от Банка).
25. Для замены Ключей ЭП Клиент совершает следующие действия:
- 25.1. Самостоятельно осуществляет генерацию Ключей ЭП и формирование Ключа проверки ЭП с помощью программы АРМ Системы «Клиент-Банк» в соответствии с документацией к программе;
- 25.2. Распечатывает, подписывает и передает в Банк бланк Ключа проверки ЭП (Приложение № 7/№8 к Правилам в зависимости от Системы «Клиент-Банк», которую использует Клиент). Бланк Ключа проверки ЭП оформляется на каждое Уполномоченное лицо Клиента в двух экземплярах – по одному для каждой из Сторон.