

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 компьютере 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 УНЭП, 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). В том числе Стороны признают, что переданные Клиентом по Системе «Клиент-Банк» и подписанные УНЭП Произвольные документы, вложения в Произвольные документы, являются эквивалентными подобным документам на бумажных носителях и влекут аналогичные им права и обязанности Сторон.
 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 № 181-И и/или ЭД для целей валютного контроля), должны содержать УНЭП 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» («первая подпись», «вторая подпись», «единоличная подпись»), «С правом просмотра», «С правом Акцепта (визирования)».
- Указанные права 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 либо на зарегистрированном Банком на имя Уполномоченного/Визирующего лица (пользователя) Токене, либо на Токене, приобретенном Клиентом самостоятельно (в случае если Клиент в Заявлении о присоединении (Приложение № 1 к Правилам) установил отметку об использовании СКЗИ, приобретенных самостоятельно, заполнил раздел с указанием перечня

приобретенных СКЗИ, а также предоставил необходимые документы в соответствии с пп. 3.10.2.4 настоящих Правил). 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 требований Правил или договоров банковского счета и заверен УНЭП 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 переводов, размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru.
15. Банк осуществляет проверку корректности составления документа и подлинности УНЭП Клиента после подтверждения Уполномоченным лицом Клиента отправки соответствующего ЭПД Одноразовым кодом подтверждения в соответствии с требованиями п. 3.11 Правил.
16. Стороны признают, что Клиент:

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

- проинформирован о содержании Сообщения Банка, получаемого для подтверждения ЭПД, в том числе о содержании Сообщения Банка, получаемого для подтверждения Одноразовым кодом подтверждения нескольких ЭПД,
 - самостоятельно принимает решение об использовании одного Одноразового кода подтверждения для отправки нескольких ЭПД в Банк
 - принимает риск отсутствия полноты информации по каждому подтверждаемому ЭПД в Сообщении Банка при подтверждении нескольких ЭПД.
17. Проверка подлинности доставленного ЭД включает:
- 17.1. Проверку подлинности всех УНЭП ЭД;
- 17.2. Проверку актуальности Ключа проверки ЭП;
- 17.3. Проверку ЭД на соответствие установленному для него формату;
- 17.4. В случае положительного результата проверки ЭД, данный ЭД принимается к исполнению или подлежит дальнейшей обработке.
18. Свидетельством того, что ЭД принят/ непринят Банком к исполнению, является изменение статуса ЭД в Системе «Клиент-Банк».
19. 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».
20. 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».
21. 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.
22. Отзыв ЭД
Отказ Банка в принятии/ исполнении ЭД, отзыв ЭД, возврат ЭД осуществляется в соответствии с Порядком переводов, размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru.
23. Выписку по счету Клиента Банк формирует в Системе «Клиент-Банк» не позднее следующего рабочего дня за днем совершения Клиентом операций по Счету, если иное не предусмотрено условиями соответствующего Договора банковского счета. Также получение Выписки по счету возможно:
- на основании дополнительного запроса Клиента на выписку по счету в Системе «Клиент-Банк»;
 - посредством ее получения с использованием Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк».
- Оперативная информация об операциях за период и остатках по Счету доступна Клиенту в течение операционного дня в виде справки по счету в формате, установленном Системой «Клиент-Банк».

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

24. Основаниями для отключения/блокировки Банком Клиента от/в Системы (-е) «Клиент-Банк», а также блокировки Ключа ЭП Уполномоченного/Визирующего лица Клиента являются:
- окончание срока действия Ключей ЭП Клиента;
 - получение от Клиента письменного заявления Клиента об отказе от Договора присоединения или о временной блокировке / аннулировании Ключей ЭП, приостановлении доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк»;
 - истечение Срока действия полномочий³, отзыв / изменение полномочий Уполномоченного / Визирующего лица Клиента на основании данных предоставленных Клиентом в соответствии с требованиями Договора присоединения, либо на основании данных полученных Банком из открытых официальных источников (например, ЕГРЮЛ/ЕГРИП, исполнительные производства, арбитражные дела, бухгалтерская отчетность, государственные контракты и т.д.);
 - смена Уполномоченных лиц Клиента, имеющих право действовать от имени Клиента, в т.ч. указанных в Банковской карточке;
 - 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);
 - несоблюдение Клиентом требований и условий Правил;
 - не проведение Клиентом сеансов связи с Банком в течение более чем 6 (шести) календарных месяцев;
 - задолженность Клиента по оплате услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка;
 - отсутствие у Клиента действующих Ключей проверки ЭП, зарегистрированных в Системе;
 - прекращение действия Договора;
 - возникновение у Банка ситуаций, связанных с техническими неисправностями или иными обстоятельствами, препятствующими использованию в Системе «Клиент-Банк» СКЗИ;
 - возникновение спорной ситуации или разногласий между Банком и Клиентом (на время разрешения возникших разногласий);
 - получение информации о Компрометации или подозрении на Компрометацию ключа ЭП Уполномоченного/ Визирующего лица Клиента;
 - непредставление/несвоевременное представление или представление Клиентом неполных сведений (документов) при обновлении сведений о Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном (ых) владельце (ах), отсутствии постоянно действующего исполнительного органа по месту нахождения, заявленному в ЕГРЮЛ) в соответствии с Правилами ПОД/ФТ;
 - иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
25. Инициатором сеансов связи по обмену ЭД является Клиент.
26. Время работы Системы «Клиент-Банк»: круглосуточно. Активной Стороной в установлении соединения и в процессе приема-передачи ЭД, их статусов, выписок и сообщений является Клиент.
27. Смена 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;

³ При работе в клиентском модуле «Интернет-Клиент» Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» при истечении Срока действия полномочий блокировка Ключей ЭП не требуется, если Срок действия Ключа ЭП не истек. Сроки действия полномочий устанавливаются в клиентском модуле «Интернет-Клиент» Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» независимо от Срока действия Ключа ЭП.

- при смене паспортных, а также личных данных (ФИО), полномочий Уполномоченных/ Визирующих лиц 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 истечении срока действия сертификата соответствия требованиям ФСБ России на приобретенное Клиентом СКЗИ⁴;
 - при смене программного обеспечения Банка (в случае необходимости и при наличии соответствующего уведомления от Банка);
 - в случае полной или временной утраты контроля над доступом третьих лиц к программным средствам Системы «Клиент-Банк»;
 - в случае обнаружения попытки совершения каких-либо иных несанкционированных действий, которые могут привести к сбоям либо иным образом нанести ущерб Банку, либо другим пользователям Системы «Клиент-Банк»;
 - в случае Компрометации или любых подозрений на Компрометацию Ключа ЭП;
 - в случае обнаружения использования Системы «Клиент-Банк» без согласия Клиента, а также, в случае если Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций;
 - в случае сбоя в работе носителя информации (поломки Токена), а также по вине Клиента в случае утери пароля, удалении Ключа ЭП и др.,
 - а также в случаях, предусмотренных пп. 4.13.1 Правил.
28. Для смены Ключей ЭП Клиент совершает следующие действия:
- 28.1. Самостоятельно осуществляет генерацию Ключей ЭП и формирование Ключа проверки ЭП с помощью программы АРМ Системы «Клиент-Банк» в соответствии с документацией к программе;
- 28.2. Распечатывает, подписывает и передает в Банк бланк Ключа проверки ЭП (Приложения №№6, 7 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.

⁴ В случае если используемой версией программного обеспечения не поддерживается возможность установления ограничения Срока действия ключа ЭП по сроку действия сертификата соответствия требованиям ФСБ России на СКЗИ, приобретенные Клиентом самостоятельно. При поддержке указанной возможности смена Ключа ЭП произойдет в плановом порядке.