



АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК РОССИЯ

**ПРАВИЛА
предоставления услуги обмена электронными
документами с Системой Транзит НРД**

действуют с «25» сентября 2025 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления услуги обмена электронными документами с Системой Транзит НРД представляют собой условия Договора Транзит 2.0, который может быть заключен между Банком и Клиентом, и регулируют порядок и условия предоставления услуги по обмену Электронными документами/ запросами между Системой ДБО и Системой Транзит НРД с использованием Модуля Транзит 2.0 (далее – Услуга).

1.2. Услуга предоставляется Клиентам, зарегистрированным в НКО АО «НРД» (далее – НРД) и являющимся участниками Системы Транзит НРД на основании соответствующего договора с НКО АО «НРД» об обмене электронными документами (далее – Клиент-Участник Системы Транзит НРД), а также Клиентам, которым Клиент-Участник Системы Транзит НРД предоставил информационный канал для осуществления электронного документооборота с Банком (далее – Дополнительная организация).

1.3. В случае если любой из пунктов настоящего Договора Транзит 2.0 содержит ссылку на Клиента, положения такого пункта применяются равным образом как к Клиенту-Участнику Системы Транзит НРД, так и к Дополнительной организации.

1.4. Обязательным условием заключения Договора Транзит 2.0 является наличие у Клиента действующего Договора ДБО или присоединение к нему на основании Заявления, а также предоставление Клиентом в Банк Документов, подтверждающих полномочия Уполномоченных лиц, документов (сведений), установленных действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России.

1.5. Клиент-Участник Системы Транзит НРД может предоставить информационный канал для осуществления электронного документооборота с Банком Дополнительным организациям, для чего подает в Банк Заявление об определении перечня Дополнительных организаций по форме Приложения № 1 к настоящему Договору Транзит 2.0, в котором подтверждает предоставление Дополнительным организациям информационного канала с использованием Кода Участника Системы Транзит НРД.

Предоставление Услуги Дополнительной организации осуществляется, если данная Дополнительная организация на дату заключения Договора Транзит 2.0 включена в предоставленный Банку Клиентом-Участником Системы Транзит НРД Перечень Дополнительных организаций в порядке, определенном настоящим пунктом Договора Транзит 2.0.

1.6. Заключение Договора Транзит 2.0 осуществляется посредством присоединения Клиента к его условиям на основании надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом Заявления.

Договор Транзит 2.0 является в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации договором присоединения.

1.7. Заявление/ Заявление об определении перечня Дополнительных организаций, предоставление которых предусмотрено в рамках Договора Транзит 2.0, могут быть предоставлены в Банк одним из следующих способов:

- на бумажном носителе, подписанное Клиентом (Представителем Клиента) и заверенное оттиском печати (при наличии).

- с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО) при наличии у Клиента (Представителя Клиента) действующих ключей электронной подписи в виде сканированного образа на отдельный адрес «Отдел открытия счетов» с указанием в поле «Тема» сообщения наименования вложенного заявления, при этом электронная подпись в сообщении и подпись в сканированном образе заявления должны принадлежать одному лицу. Такое заявление признается Сторонами достаточным доказательством волеизъявления Клиента заключить договор с Банком и приравнивается к документу в письменной форме;

– через Сервис «Личный кабинет ЮЛ»¹.

1.8. В Заявлении Клиент указывает Код Участника Системы Транзит НРД для обеспечения возможности настройки и осуществления корректного обмена ЭД между Клиентом и Банком.

1.9. Датой заключения Договора Транзит 2.0 является дата, указанная в уведомлении Клиента о подключении Модуля Транзит 2.0, направленном по Системе ДБО и/или на адрес электронной почты, -указанный Клиентом в Заявлении.

1.10. При необходимости внесения изменений в Перечень Дополнительных организаций Клиент-Участник Системы Транзит НРД предоставляет в Банк Заявление об определении перечня Дополнительных организаций в новой редакции в порядке, предусмотренном п. 1.5 настоящего Договора Транзит 2.0.

В случае принятия Банком нового Заявления об определении перечня Дополнительных организаций в порядке, предусмотренном п. 1.5 настоящего Договора Транзит 2.0, ранее представленный Клиентом-Участником Системы Транзит НРД Перечень Дополнительных организаций утрачивает свою силу.

В этом случае Дополнительная организация считается включенной в Перечень Дополнительных организаций / исключенной из указанного перечня с даты вступления в силу нового Перечня Дополнительных организаций, указанной в Заявлении об определении перечня Дополнительных организаций в разделе «Отметки Банка».

1.11. Клиент, заключая Договор Транзит 2.0, поручает Банку передавать ему/ его уполномоченному представителю через Систему Транзит НРД сведения, составляющие банковскую тайну, а именно сведения о Клиенте и следующие сведения о Счете Клиента (при наличии):

- информацию о номере Счета;
- Выписки по счету;
- информацию об остатках денежных средств на Счете;
- информацию об операциях, совершаемых по Счету, а также иную информацию о Счете.

1.12. Клиент-Участник Системы Транзит НРД может не иметь Счета (-ов), открытого (-ых) в Банке, не находиться на обслуживании в Банке по другим договорам, при оказании Услуги не осуществлять банковские операции и другие сделки, указанные в статье 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», но использовать Услугу для получения сведений о операциях по счету (-ам) (Выписки по счету) Дополнительных организаций Клиента на основании п. 4.3 настоящего Договора Транзит 2.0.

1.13. Клиент признает, что в случае использования единого информационного канала в Системе Транзит НРД для передачи Клиенту-Участнику Системы Транзит НРД и его Дополнительным организациям информации Банк не несет ответственности за ее получение неуполномоченными / третьими лицами в Системе Клиента.

1.14. Настоящий Договор Транзит 2.0 является неотъемлемой частью Договора ДБО. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором Транзит 2.0 Стороны руководствуются Договором ДБО и законодательством Российской Федерации. В случае возникновения противоречий между Договором ДБО и настоящим Договором Транзит 2.0 приоритет имеет настоящий Договор Транзит 2.0.

¹ Доступно с момента технической реализации.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Все термины и определения, отдельно непоименованные в настоящем Договоре Транзит 2.0, употребляются в значении, установленном в Договоре ДБО.

Для целей настоящего Договора Транзит 2.0 применяются следующие термины и определения:²

Договор ДБО – договор определяющий общие условия предоставления Клиенту услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО, заключенный с Банком путём присоединения к Правилам дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Правила ДБО), размещённым на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru.

Договор Транзит 2.0 – договор о предоставлении Услуги, заключаемый Сторонами в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном настоящими Правилами предоставления услуги обмена электронными документами с Системой Транзит НРД (далее – Правила Транзит 2.0), с использованием Модуля Транзит 2.0.

Документы валютного контроля - Электронные документы, связанные с проведением валютных операций Клиента, подлежащих валютному контролю и валютному регулированию в соответствии с нормативными актами в области валютного регулирования и валютного контроля, и отправленные в Банк через Систему Транзит НРД.

Дополнительная организация – Клиент, которому Клиент-Участник Системы Транзит НРД предоставил информационный канал для осуществления электронного документооборота с Банком посредством Системы Транзит НРД в рамках настоящего Договора Транзит 2.0.

Заявление – для целей настоящего Договора Транзит 2.0 это:

– **Заявление комплексное** - Заявление, содержащее волеизъявление Клиента на открытие счёта и заключение договора банковского счёта, заключение Договора ДБО и Договора Транзит 2.0, по форме Банка, размещённое на Сайте Банка. Подается Клиентом при заключении Договора Транзит 2.0 с одновременным открытием Счета;

– **Заявление о присоединении** - Заявление о присоединении к Правилам электронного документооборота с использованием Модуля Транзит 2.0, составленное по форме Приложения № 2 к настоящему Договору Транзит 2.0. Подается Клиентом - Участником Системы Транзит НРД при заключении Договора Транзит 2.0 и обслуживании без открытия счёта.

– **Заявление об изменении данных** - Заявление об изменении данных, в том числе содержащее волеизъявление Клиента на заключение Договора Транзит 2.0, по форме Банка, размещённое на Сайте Банка. Подается Клиентом при заключении Договора Транзит 2.0 и наличии счёта (-ов) в Банке.

Квитанция со статусом документа – квитанция, содержащая информацию о статусах обработки электронных документов, поступивших от имени Клиента, в том числе свидетельствующих об их принятии или отказе в принятии с указанием причин отказа. Квитанция передается Банком Клиенту.

Клиент – юридическое лицо, заключившее с Банком Договор ДБО, обслуживающееся в Системе ДБО и присоединившееся к Правилам Транзит 2.0 в порядке и на условиях Правил Транзит 2.0.

Клиент - Участник Системы Транзит НРД – юридическое лицо (в том числе кредитные и некредитные организации), зарегистрированный в НРД и являющийся участником Системы Транзит НРД на основании заключенного с НРД договора об обмене электронными документами.

² Термины, используемые в приложениях к Договору Транзит 2.0, применяются в значениях, определенных в настоящем Договоре Транзит 2.0.

Код Системы Транзит НРД - код, предоставленный НРД Участникам Системы Транзит НРД при их регистрации, необходимый для осуществления обмена ЭД по Системе Транзит НРД.

Модуль взаимодействия Канала «Интеграционный Клиент-Банк» с Системой Транзит НРД (далее – Модуль Транзит 2.0) – часть Системы ДБО BS-Client (CORREQTS), функционирующая на стороне Банка, и обеспечивающая функцию обмена электронными документами с Системой Транзит НРД. Модуль Транзит 2.0 реализует отдельный защищенный канал передачи данных из Системы Транзит НРД в Банк и из Банка в Систему Транзит НРД с использованием документов заданного формата.

НКО АО «НРД» (НРД) - Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (ИНН 7702165310).

Перечень Дополнительных организаций – предоставленный (при необходимости) Банку Клиентом-Участником Системы Транзит НРД список других Клиентов, которым данный Клиент-Участник Системы Транзит НРД предоставил информационный канал для осуществления электронного документооборота с Банком через Систему Транзит НРД с использованием Модуля Транзит 2.0 в рамках настоящего Договора Транзит 2.0 по форме Приложения № 2 к настоящему Договору Транзит 2.0.

Представитель Клиента – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Сайт Банка - Сайт Банка в сети Интернет www.abr.ru.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат ЭП) – ЭД или документ на бумажном носителе, подтверждающий принадлежность Ключа проверки ЭП Уполномоченному лицу, выданный аккредитованным Удостоверяющим центром в соответствии с положениями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (с изменениями и дополнениями).

Система Транзит НРД – дополнительный сервис системы электронного документооборота НКО АО «НРД», обеспечивающий обмен юридически значимыми электронными документами с применением процедуры транзита электронных документов между Участниками Системы Транзит НРД. Предоставляется Клиенту на основании договора, заключенного с НКО АО «НРД».

Система дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» (Система ДБО) – автоматизированная система обмена электронными документами (прием/передача документов и сообщений в электронном виде) между Клиентом и Банком.

Система Клиента – программное обеспечение Клиента, используемое Клиентом для электронного документооборота между Клиентом и Банком посредством Системы Транзит НРД (бухгалтерская программа / система управления ресурсами предприятия / непосредственно клиентская часть Системы Транзит НРД/ иное).

Сообщение НРД - электронное сообщение, содержащее Электронные документы Клиента, подготовленное в соответствии с требованиями договора с НРД об обмене электронными документами, полученное или принятое Клиентом или Банком с использованием Системы Транзит НРД в зашифрованном виде в формате «закрытого конверта», исключающего возможность просмотра его содержания на стороне НРД.

Стороны - Банк и Клиент (совместно или по отдельности).

Счет – счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту по договору банковского счёта, в том числе счёт для расчётов с использованием корпоративных карт, предназначенный для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Тарифы - система ставок комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые Банком Клиентам и порядок их взимания.

Транспортная ЭП – электронная подпись, используемая для передачи информации (ЭД или пакета ЭД) посредством Системы Транзит НРД, являющаяся персональным идентификатором Клиента-Участника Системы Транзит НРД и контрольным параметром правильности и неизменности содержания передаваемой информации.

Уполномоченное лицо Клиента (Уполномоченное лицо, УЛ) - физическое лицо - Представитель Клиента, наделенный Клиентом определенными полномочиями для работы в Системе ДБО.

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, в том числе электронный платежный документ, содержащий поручение/распоряжение Клиента о совершении операции по Счёту, поручение на перевод валюты, поручение на конвертацию валюты, распоряжение на списание с транзитного счета, запрос на получение Выписки по счету, Выписка по счёту, Квитанция со статусом документа, Документы валютного контроля. Перечень электронных документов приведен в Приложении № 3 к настоящему Договору Транзит 2.0.

Электронная подпись (ЭП) – электронная подпись в соответствии с положениями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (с изменениями и дополнениями), удовлетворяющая требованиям НРД и Банка. В рамках Договора Транзит 2.0 используются следующие виды ЭП:

- УКЭП, Сертификат ЭП которой, выдан Уполномоченному лицу Клиента аккредитованным Удостоверяющим центром;
- УНЭП, сформированная на Ключевом носителе (USB-токене), предоставленном Банком, с применением СКЗИ «Крипто Про CSP» в Системе ДБО «BS-Client (CORREQTS)» (далее – УНЭП Транзит 2.0). Для одновременной работы в Модуле Транзит 2.0 и в Системе ДБО Уполномоченному лицу требуется наличие двух разных Ключей ЭП, при этом УНЭП, созданный с применением СКЗИ «Крипто Про CSP», применяется только в Модуле Транзит 2.0. Инструкция по генерации запроса на Ключ ЭП с применением КриптоПро CSP для работы в Модуле Транзит 2.0 доступна по адресу: <https://online.abr.ru/ru/help/html/Basic/certReq.html>.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. На основании настоящего Договора Транзит 2.0 Банк предоставляет Услугу, в рамках которой Клиент имеет возможность:

- направлять в Банк электронный документ, содержащий распоряжение Клиента на перевод денежных средств по Счету (далее - электронный платежный документ), в том числе платежное поручение, поручение на перевод валюты, поручение на конверсию валюты, Распоряжение на списание средств с транзитного счета;
- направлять в Банк Документы валютного контроля (Справка о подтверждающих документах с вложениями (СПД), Справка о валютных операциях с вложениями (СВО));
- направлять в Банк запрос на получение Выписки по счету;
- получать от Банка в электронном виде Выписки по счетам Клиента (по запросу);
- получать от Банка Квитанции со статусом документа.

3.2. Клиент самостоятельно приобретает, устанавливает и использует аппаратные средства, клиентское программное и информационное обеспечение, необходимые для работы с Системой Транзит НРД.

3.3. Стороны признают, что на используемые для работы с Системой Транзит НРД программно-вычислительные средства Клиента распространяются требования Обязательств клиента по выполнению правил безопасной работы при использовании Клиентской части Системы ДБО в соответствии с Договором ДБО, которые

распространяются на все рабочие места Клиента, участвующие в обмене ЭД с Банком через Систему Транзит НРД.

3.4. Клиенту рекомендуется обеспечить в отношении программного обеспечения, используемого для обмена ЭД с Банком через Систему Транзит НРД, комплекс организационно-технических мер, направленных на выполнение следующих требований безопасности:

3.4.1. Обеспечить использование исключительно лицензионного программного обеспечения и операционной системы;

3.4.2. Организовать регулярную установку обновлений безопасности программного обеспечения и операционной системы;

3.4.3. Обеспечить на выделенном компьютере наличие средств защиты от вредоносного программного обеспечения, их работоспособность и регулярное обновление;

3.4.4. Исключить использование средств удаленного администрирования;

3.4.5. Обеспечить применение лицензионного межсетевое экрана (допускается использование персонального межсетевое экрана);

3.4.6. Выполнить комплекс организационных мероприятий по обеспечению информационной безопасности (настройка безопасности операционной системы, ограничение прав доступа информационной системы, организация парольной защиты, подготовка процедур реагирования на инциденты и т.п.);

3.4.7. Контролировать соблюдение перечисленных выше требований и требований Обязательств клиента по выполнению правил безопасной работы при использовании Клиентской части Системы ДБО, установленных в соответствии с Договором ДБО.

3.5. Обмен ЭД с Банком посредством Системы Транзит НРД организуется по защищенному соединению на базе функционала Системы Транзит НРД и Модуля Транзит 2.0 в поддерживаемых Банком форматах электронных документов.

3.6. Безопасность обмена ЭД достигается за счет применения сертифицированных СКЗИ, протокола безопасности, обеспечивающего защищенный обмен данными при передаче по каналам связи, а также криптографических алгоритмов шифрования в соответствии с требованиями ГОСТ.

3.7. Стороны признают используемые ими при обмене ЭД через Систему Транзит НРД системы телекоммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, формирование и проверку подлинности ЭП достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых ЭД и разбора конфликтных ситуаций.

3.8. Стороны признают, что передаваемые Клиентом в Банк через Систему Транзит НРД в рамках Услуги, заверенные надлежащим образом ЭП Клиента, идентичны документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченными от имени Клиента представителями и скрепленным оттиском печати Клиента (при ее наличии).

3.9. Установление подлинности ЭД, а также разрешение споров при разборе конфликтных ситуаций между Банком и Клиентом, связанных с установлением подлинности ЭД, осуществляется в соответствии с условиями заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО.

3.10. Порядок электронного документооборота в рамках Услуги определен разделом 4 настоящего Договора Транзит 2.0.

3.11. Предоставление Услуги осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными документами Банка, условиями Договора ДБО и настоящего Договора Транзит 2.0 и Тарифами Банка. Взимание комиссионного вознаграждения за оказываемые в рамках настоящих Правил услуги осуществляется в соответствии с Договором ДБО.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ

4.1. Предоставление Услуги в порядке, предусмотренным настоящим Договором Транзит 2.0, начинается с даты, указанной в уведомлении о факте подключения Модуля Транзит 2.0, направленном Банком по Системе ДБО или по адресу электронной почты, при условии выполнения пп. 1.4 - 1.5 настоящего Договора Транзит 2.0. Направление уведомления о факте подключения Модуля Транзит 2.0 является основанием для взимания комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка, с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

4.2. Стороны настоящим установили, что все запросы, Электронные документы, направленные в рамках Услуги из Системы Транзит НРД с использованием зарегистрированного в Банке Кода Участника Системы Транзит НРД считаются направленными Клиентом³.

4.3. Заключая Договор Транзит 2.0 с Банком Дополнительная организация при обмене Электронными документами с использованием единого информационного канала Системы Транзит НРД наделяет Клиента-Участника Системы Транзит НРД полномочиями осуществлять следующие действия от имени Дополнительной организации в рамках настоящего Договора Транзит 2.0: направлять в Банк ЭД Дополнительной организации в составе Сообщения НРД, подписывать Сообщение НРД, содержащий ЭД, получать от Банка ЭД для передачи Дополнительной организации, а также получать сведения о Счете и операциях по Счету (Выписки по счету) Дополнительной организации.

Получение Клиентом - Участником Системы Транзит НРД ЭД Дополнительной организации и Выписки по счету рассматривается Сторонами как получение информации уполномоченным представителем Дополнительной организации (п. 4 ст. 185 Гражданского кодекса Российской Федерации), со сроком действия 5 (пять) лет с даты заключения Договора Транзит 2.0. Срок полномочий автоматически продлевается на каждые последующие 5 (пять) лет без ограничения количества таких возможных продлений. Полномочия досрочно прекращаются в случае расторжения Договора Транзит 2.0.

4.4. Стороны договорились, что для подписания ЭД Клиента (за исключением запроса на получение Выписки по счету) при их передаче в рамках Услуги из Системы Транзит НРД Уполномоченные лица Клиента используют УНЭП Транзит 2.0 и/или УКЭП, Бланк Ключа ЭП/ Сертификат ЭП, которых зарегистрированы в Системе ДБО в следующем порядке.

4.4.1. Клиент предоставляет в Банк:

- Заявление комплексное или Заявление об изменении данных, содержащее данные об Уполномоченных лицах, которые будут использовать ЭП для подписания ЭД;
- при использовании УКЭП - Сертификат ЭП на каждое Уполномоченное лицо в файле с расширением *.cer в формате X509 и машиночитаемую доверенность для Сертификата ЭП, выпущенного на физическое лицо (Уполномоченное лицо, не являющееся ЕИО Клиента) на электронный почтовый ящик службы технической поддержки Системы ДБО certdbo@abr.ru;

- при использовании УНЭП Транзит 2.0 - Бланк Ключа ЭП на каждое Уполномоченное лицо в порядке, определенном Договором ДБО.

4.4.2. Банк на основании Заявления комплексное/ Заявления об изменении данных, Сертификата ЭП или Бланка Ключа ЭП регистрирует в Системе ДБО Ключ проверки ЭП Уполномоченного лица, ограничивая возможность работы с Ключом ЭП сроком действия Сертификата ЭП, выданного Удостоверяющим центром / сроком действия полномочий УЛ Клиента.

³ Клиент-Участник Системы Транзит НРД, не имеющий открытых счетов в Банке и не находящийся на обслуживании в Банке по другим договорам, при оказании Услуги не осуществляет банковские операции и другие сделки, указанные в [ст. 5](#) Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

4.5. Клиент согласен на использование двух Ключей ЭП в случае одновременной работы Уполномоченного лица Клиента в Модуле Транзит 2.0 и в Системе ДБО.

4.6. Организация электронного документооборота в рамках Услуги.

4.6.1. Проведение электронного документооборота Клиента с Банком, а также передача Клиентом ЭД в Банк осуществляется в рамках Системы Транзит НРД с использованием Сертификатов ЭП/ Бланков Ключей ЭП Клиента и с применением средств шифрования информации.

4.6.2. Для обеспечения конфиденциальности ЭД при его передаче в рамках Услуги, а также для обеспечения авторства и целостности ЭД в Системе Транзит НРД используются программные средства защиты информации, реализующие алгоритмы шифрования, формирования и проверки ЭП.

4.6.3. Для формирования и проверки ЭП применяются сертифицированные СКЗИ. Стороны согласны с тем, что использование сертифицированных СКЗИ является достаточным для обеспечения авторства и целостности ЭД, т.е. обеспечивает защиту интересов Клиента и Банка.

4.6.4. УЛ Клиента формирует ЭД посредством программного обеспечения Системы Клиента согласно требованиям к заполнению и формату ЭД. На сформированных ЭД УЛ Клиента проставляют ЭП в количестве, определенном Заявлением.

4.6.5. Отправляемые ЭД передаются через Систему Транзит НРД посредством передачи Сообщения НРД с использованием Транспортной ЭП. Сообщение НРД шифруется отправителем с использованием открытого ключа Транспортной ЭП получателя без возможности просмотра содержания ЭД на стороне НРД, и подписывается закрытым ключом Транспортной ЭП отправителя.

Получение Транспортной ЭП Клиент - Участник Системы Транзит НРД осуществляет самостоятельно в соответствии с документацией, предоставляемой НРД.

4.6.6. Электронные документы при передаче через Систему Транзит НРД с использованием Модуля Транзит 2.0 могут быть доставлены в Банк при одновременном соблюдении следующих условий:

- при соблюдении установленной НРД процедуры транзита документов через Систему Транзит НРД;

- в случае положительного результата процедуры проверки Банком соответствия Кода Участника Системы Транзит НРД, предъявленного Банку с таким документом, Коду Участника Системы Транзит НРД, указанному в Заявлении.

4.6.7. Электронный документ, направленный Клиентом в Банк посредством Системы Транзит НРД принимается Банком к обработке с использованием Модуля Транзит 2.0 при одновременном соблюдении следующих условий:

- данные Сертификата ЭП/ Бланка Ключа ЭП, который использован для подписания ЭД, соответствуют данным действующего Сертификата ЭП/ Бланка Ключа ЭП Клиента, зарегистрированного в Системе ДБО Банка;

- Сертификат ЭП/ Бланк Ключа ЭП, зарегистрированный в Системе ДБО Банка, не находится в списке отозванных сертификатов Удостоверяющего центра/ недействительных Ключей ЭП;

- при передаче подписанных ЭП ЭД через Систему Транзит НРД использована корректная Транспортная ЭП.

4.6.8. ЭД считается полученным Банком в момент отправления Банком с использованием Модуля Транзит 2.0 Квитанции со статусом документа, подтверждающей принятие ЭД. В случае отрицательного результата проверки поступившего ЭД, Банк отказывает в его приеме (исполнении), при этом уведомляет Клиента об этом путем направления посредством Модуля Транзит 2.0 Квитанции со статусом документа с описанием причины отказа.

4.6.9. Выписки по счету предоставляются Банком с использованием Модуля Транзит 2.0 по запросу из Системы Клиента на их получение с приложением экземпляров

исполненных документов по каждой операции. Запрос на получение Выписки по счету не подписывается ЭП Клиента.

4.7. Для отключения Услуги Клиент оформляет Заявление об изменении данных. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления, прекращает обслуживание Клиента в рамках Услуги. Отключение Услуги является основанием для расторжения с Клиентом Договора Транзит 2.0.

4.8. Банк не несет ответственность:

– за задержки и сбои передачи ЭД между Системой Транзит НРД и Системой ДБО с использованием Модуля Транзит 2.0 в Банк в случае, если указанные задержки и сбои связаны с работоспособностью компьютера и/или Системы Клиента;

– за убытки Клиента, которые могут возникнуть в силу приостановления предоставления Услуги из-за неработоспособности Системы Клиента или несвоевременной обработки ЭД владельцем Ключа ЭП;

– за неисполнение, несвоевременное исполнение ЭД Клиента, созданных в Системе Клиента, в случае если указанные ЭД не поступили/несвоевременно поступили в Банк по причине сбоя в работе Системы Клиента;

– за неисполнение или несвоевременное исполнение распоряжений Клиента в случае, если ЭД оформлен ненадлежащим образом и/или результаты проверки ЭП стороннего УЦ ЭД некорректны, а также при возникновении у Банка обоснованного подозрения о Компрометации.

4.9. Ответственность за предоставление доступов к Системе Клиента для взаимодействия с Банком через Систему Транзит НРД возлагается на Клиента. Банк не несет ответственность за доступ к Системе Клиента, передачу в Банк запросов, ЭД, получение информации от Банка неуполномоченными лицами через Систему Клиента.

4.10. Стороны не несут ответственности за какие-либо задержки, невозможность оказания Услуги, недостатки в процессе оказания Услуг и исполнения обязательств по Договору Транзит 2.0, причинами которых прямо или косвенно являются обстоятельства, выходящие за сферу их реального контроля, включая стихийные бедствия, забастовки, военные действия, правительственные ограничения, запрещения и др., включая сбои в работе Модуля Транзит 2.0.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И КЛИЕНТА

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Обеспечивать электронный документооборот в рамках Услуги в соответствии с настоящим Договором Транзит 2.0 и Договором ДБО.

5.1.2. Принимать к обработке ЭД, поступившие из Системы Транзит НРД посредством Модуля Транзит 2.0, только в случае положительного результата проверки подлинности ЭП в ЭД и соблюдения иных условий, предусмотренных разделом 4 настоящего Договора Транзит 2.0.

5.1.3. Информировать Клиента о совершённых операциях путём предоставления Выписки по счёту, а также путём направления Квитанции со статусом документа посредством Модуля Транзит 2.0 в Систему Транзит НРД. Датой получения Клиентом уведомления о совершении операции считается дата присвоения статуса ЭД Клиента.

5.1.4. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ), взаимодействие Клиента и Банка осуществляется в порядке, определенном Договором ДБО.

5.1.5. Консультировать Клиента по вопросам обеспечения обмена ЭД в рамках настоящего Договора Транзит 2.0.

5.2. **Банк имеет право:**

5.2.1. Приостановить оказание Услуги, уведомив Клиента путём направления уведомления в порядке, определённом Договором ДБО, в следующих случаях, включая, но не ограничиваясь:

- при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим Договором Транзит 2.0 и Договором ДБО;
- при прекращении у Уполномоченных лиц Клиента полномочий на отправку и получение ЭД Клиента и/или истечение срока действия принадлежащих им Сертификатов ЭП/ Бланков Ключей ЭП, используемых для подписания ЭД Клиента при их передаче в Банк в рамках Услуги;
- при наличии у Банка оснований полагать, что Ключ ЭП Уполномоченного лица Клиента используется не санкционированно;
- в случае невозможности оплаты услуг Банка в порядке, предусмотренном Договором ДБО, по причинам отсутствия (недостаточности) денежных средств на Счёте Клиента, ареста денежных средств на Счёте Клиента, приостановления операций по Счёту Клиента, либо по иным не зависящим от Банка причинам.

Банк возобновляет оказание Услуги по Договору Транзит 2.0 после устранения причин приостановления.

5.2.2. Расторгнуть Договор Транзит 2.0 в одностороннем порядке в соответствии с п. 6.5 настоящего Договора Транзит 2.0, в том числе в случае нарушения Клиентом своих обязанностей в рамках настоящего Договора Транзит 2.0 и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. **Клиент обязуется:**

5.3.1. Соблюдать (ознакомить и обеспечить соблюдение Уполномоченным лицом Клиента) при работе с Системой Транзит НРД обязательства по выполнению правил безопасной работы при использовании Системы ДБО в соответствии с Договором ДБО.

5.3.2. Регулярно, не реже 1 (одного) раза в день, осуществлять вход в Систему Клиента для ознакомления с ответными Квитанциями о статусе документа, направляемыми Банком Клиенту в соответствии с подп. 4.6.8 настоящего Договора Транзит 2.0.

При несогласии с исполненным ЭД или при получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента в соответствии с требованиями Федерального закон № 161-ФЗ, обратиться в Банк в порядке, определённом Договором ДБО.

5.3.3. Самостоятельно контролировать срок действия Сертификатов ЭП, зарегистрированных в Системе ДБО для подписания ЭД Клиента при их передаче в Банк в рамках Услуги и своевременно не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты окончания срока действия Сертификата ЭП инициировать регистрацию новых Сертификатов ЭП в порядке, определённом п. 4.4 настоящего Договора Транзит 2.0.

5.3.4. Уведомлять Банк о случаях, связанных с Компрометацией/ подозрением на Компрометацию в порядке, установленном Договором ДБО.

5.3.5. В случае прекращения Договора Транзит 2.0 между Клиентом-Участником Системы Транзит НРД и Банком Клиент-Участник Системы Транзит НРД обязан уведомить Дополнительные организации о прекращении пользования Услугой.

Банк не проверяет и не контролирует исполнение, а также не несёт ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом-Участником Системы Транзит НРД его обязанности, указанной в настоящем пункте.

В целях настоящего Договора Транзит 2.0 Дополнительная организация считается надлежаще уведомленной о прекращении пользования Услугой с даты прекращения Договора Транзит 2.0 между Клиентом-Участником Системы Транзит НРД и Банком.

5.3.6. Клиент-Участник Системы Транзит НРД обязан не позднее дня представления в Банк Перечня Дополнительных организаций уведомить Дополнительные

организации о включении их в указанный список / исключении из указанного списка путём направления соответствующего уведомления в порядке и способами, предусмотренными соглашениями между Клиентом-Участником Системы Транзит НРД и Дополнительными организациями.

Банк не проверяет и не контролирует исполнение, а также не несёт ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом-Участником Системы Транзит НРД его обязанности, указанной в настоящем пункте.

В целях настоящего Договора Транзит 2.0 Дополнительная организация считается надлежаще уведомленной о включении в Перечень Дополнительных организаций / исключении из указанного списка с даты представления в Банк Клиентом-Участником Системы Транзит НРД соответствующего Перечня Дополнительных организаций.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Осуществлять обмен с Банком Электронными документами в соответствии с настоящим Договором Транзит 2.0.

5.4.2. Обращаться в Банк для получения консультаций и рекомендаций по вопросам обеспечения обмена ЭД в рамках Договора Транзит 2.0.

5.4.3. Расторгнуть Договор Транзит 2.0 в одностороннем порядке в соответствии с п. 6.5 настоящего Договора Транзит 2.0, в том числе в случае несогласия с изменением настоящего Договора Транзит 2.0.

5.4.4. Получать (по запросу) посредством Модуля Транзит 2.0 Выписки по счёту.

5.4.5. Клиент-Участник Системы Транзит НРД вправе вносить изменения в Перечень Дополнительных организаций в порядке, предусмотренном п. 1.10 настоящего Договора Транзит 2.0.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Настоящий Договор Транзит 2.0 вступает в силу с момента его заключения и действует в течение 1 (одного) года с даты его заключения.

Если ни одна из Сторон не заявит возражение о продлении срока его действия, уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты окончания срока действия Договора Транзит 2.0, Договор Транзит 2.0 автоматически продлевается (продлонгируется) на 1 (один) год. Срок действия Договора Транзит 2.0 может продлеваться (продлонгироваться) неограниченное количество раз.

6.2. Внесение изменений в настоящий Договор Транзит 2.0 осуществляется в порядке, аналогичном установленному Договором ДБО.

6.3. Действие настоящего Договора Транзит 2.0 автоматически прекращается без предварительного уведомления в случае расторжения Договора ДБО, в том числе в случае расторжения Договора ДБО при закрытии последнего открытого в Банке Счета и отсутствии иных услуг, оказываемых с использованием Системы ДБО, а также в случаях, предусмотренных пп. 6.4, 6.5 настоящего Договора Транзит 2.0.

6.4. Действие Договора Транзит 2.0 между Банком и Дополнительной организацией прекращается без предварительного уведомления Банком Дополнительной организации при прекращении Договора Транзит 2.0 с Клиентом-Участником Системы Транзит НРД согласно пп. 5.3.5 настоящего Договора Транзит 2.0 / исключении Дополнительной организации из Перечня Дополнительных организаций согласно п. 5.3.6 настоящего Договора Транзит 2.0.

6.5. Клиент вправе отказаться от Договора Транзит 2.0 полностью в одностороннем порядке путём предварительного уведомления другой Стороны посредством направления Заявления об изменении данных с отметкой об отключении Модуля Транзит 2.0.

Банк вправе отказаться от Договора Транзит 2.0 в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также в случае неоплаты Клиентом комиссионного вознаграждения за оказываемые в соответствии с настоящим Договором Транзит 2.0 услуги, предусмотренного Тарифами, с предварительным уведомлением Клиента одним из способов, определенных Договором ДБО.

6.6. Уведомления (заявления) в рамках Договора Транзит 2.0, за исключением заявлений, предусмотренных п. 1.7 настоящего Договора Транзит 2.0, могут быть направлены одним из способов, определенных Договором ДБО.

6.7. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность относительно содержания настоящего Договора Транзит 2.0, а также любой информации и данных, представляемых каждой из Сторон в связи с исполнением Договора Транзит 2.0, не раскрывать и не разглашать третьим лицам факты и информацию без предварительного письменного согласия другой Стороны. Обязательство сохранения конфиденциальности не распространяется на общедоступную информацию, а также на предоставление информации в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Обязательства Сторон по обеспечению конфиденциальности сохраняются в течение всего срока действия настоящего Договора Транзит 2.0 и 1 (одного) года после его прекращения.

6.8. Любые споры и разногласия, которые могут возникнуть в связи с заключением настоящего Договора Транзит 2.0, его исполнением или толкованием отдельных его положений разрешаются путем переговоров Сторон, а в случае не достижения согласия, подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде по месту нахождения Банка.

6.9. При исполнении Договора Транзит 2.0 Стороны руководствуются нормами законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором ДБО, нормативными документами Банка. В случае изменения законодательства Российской Федерации, Договор Транзит 2.0 применяется в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации до момента его изменения.

6.10. Приложения к Договору Транзит 2.0, являющиеся неотъемлемой частью Договора Транзит 2.0:

6.10.1. Приложение № 1. Форма «Заявление об определении перечня Дополнительных организаций в рамках Правил предоставления услуги обмена электронными документами с Системой Транзит НРД».

6.10.2. Приложение № 2. Форма «Заявление о присоединении к Правилам предоставления услуги обмена электронными документами с Системой Транзит НРД»;

6.10.3. Приложение №3. Перечень электронных документов в Модуле Транзит 2.0.

Приложение № 1
к Правилам предоставления услуги обмена
электронными документами с Системой Транзит
НРД
(заполняется Клиентом - Участником Системы Транзит НРД)

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
В РАМКАХ ПРАВИЛ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ
ДОКУМЕНТАМИ С СИСТЕМОЙ ТРАНЗИТ НРД**

Клиент - Участник Системы Транзит НРД	
<small>указывается наименование организации, включая организационно-правовую форму</small>	
в лице	
<small>указывается должность и ФИО лица, являющегося единоличным исполнительным органом, или единоличным исполнительным органом управляющей компании Клиента</small>	
действующий на основании	
ИНН	
НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЕНИЕМ на основании Договора Транзит 2.0 КЛИЕНТ:	

1. ПРЕДОСТАВЛЯЕТ БАНКУ СЛЕДУЮЩИЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ:

1.1. ПРОСИТ ПОДКЛЮЧИТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ:

№ п/п	Наименование	ИНН
1		
2		
3		

1.2. ПРОСИТ ОТКЛЮЧИТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ:

№ п/п	Наименование	ИНН
1		
2		
3		

2. ПОДТВЕРЖДАЕТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОГО КАНАЛА ПЕРЕЧИСЛЕННЫМ В П. 1.1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

с использованием Кода Системы Транзит НРД

3. СОГЛАСЕН С ТЕМ, ЧТО РАНЕЕ ПРЕДСТАВЛЕННЫЙ В БАНК ПЕРЕЧЕНЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ПРИ ЕГО НАЛИЧИИ) УТРАЧИВАЕТ СИЛУ С ДАТЫ НАЧАЛА ДЕЙСТВИЯ НАСТОЯЩЕГО ПЕРЕЧНЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УКАЗАННОЙ В ОТМЕТКАХ БАНКА.

4. ЗАЯВЛЯЕТ ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ ПЕРЕЧНЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ВСЕХ РАНЕЕ УКАЗАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Клиент подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении.

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

подпись

дата

МП

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принято.

дата

Список Дополнительных организаций действует с: « ____ » _____ 20__ г.

подпись

ФИО

Приложение № 2
к Правилам предоставления услуги обмена
электронными документами с Системой Транзит
НРД
(заполняется Клиентом - Участником
Системы Транзит НРД в случае
обслуживания без открытия счета в Банке)

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
К ПРАВИЛАМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ
ДОКУМЕНТАМИ С СИСТЕМОЙ ТРАНЗИТ НРД**

Клиент–Участник Системы Транзит НРД	
<small>указывается наименование организации, включая организационно-правовую форму</small>	
в лице	
<small>указывается должность и ФИО лица, являющегося единоличным исполнительным органом, или единоличным исполнительным органом управляющей компании Клиента</small>	
действующий на основании	
ИНН	
Код Системы Транзит НРД	
НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЕНИЕМ КЛИЕНТ	

ЗАЯВЛЯЕТ, что:

- ознакомился и присоединяется к Правилам предоставления услуги обмена электронными документами с Системой Транзит НРД (далее – Правила Транзит 2.0) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, без каких-либо изъятий, оговорок и условий и обязуется их выполнять;
- имеет действующий Договор ДБО или ПРИСОЕДИНЯЕТСЯ в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к действующей редакции Правил дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов АО «АБ «РОССИЯ»;
- настоящим подтверждает, что Банк предоставил ему информацию об условиях использования услуги электронного документооборота в рамках Правил Транзит 2.0, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска его использования путем ознакомления со следующей информацией, размещенной на сайте АО «АБ «РОССИЯ» www.abr.ru:
 - Правила дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов АО «АБ «РОССИЯ»;
 - Обязательства Клиента по выполнению правил безопасной работы при использовании Клиентской части Системы ДБО;
 - Инструкции по установке Системы ДБО;
 - Правила Транзит 2.0.
- с действующими Тарифами ознакомлен и согласен;
- настоящим поручает Банку передавать в Систему Транзит НРД сведения о Клиенте, составляющие банковскую тайну, в соответствии с Правилами Транзит 2.0.

Клиент подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении.

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

подпись

дата

МП

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принято

дата

подпись

ФИО

Приложение № 3
к Правилам предоставления услуги обмена
электронными документами с Системой Транзит
НРД

ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ В МОДУЛЕ ТРАНЗИТ 2.0

№ п/п	Электронный документ		Модуль Транзит 2.0 (СДБО «BS-Client (CORREQTS)»)
1.	Валютная выписка	Выписка из банка по валютным счетам (итоговая выписка)	+
2.	Валютная справка	Справка из банка по валютным счетам (промежуточная выписка)	+ предоставляются фактические данные на время обработки Запроса Банком
3.	Валютные платежи	Поручение на перевод валюты	+
4.	Запрос выписки/справки	Заявление на получение выписки (итоговая выписка) /справки (промежуточная выписка)	+
5.	Конверсия	Распоряжение на покупку валюты	+
6.	Покупка валюты	Распоряжение на покупку валюты	+
7.	Продажа валюты	Распоряжение на продажу валюты	+
8.	РСТС	Распоряжение на списание с транзитного счета	+
9.	Рублевая выписка	Выписка из банка по рублевым счетам (итоговая выписка)	+
10.	Рублевая справка	Справка из банка по рублевым счетам (промежуточная выписка)	+ предоставляются фактические данные на время обработки Запроса Банком
11.	Рублевые платежи	Платежное поручение. В одном сообщении отправляется одно платежное поручение.	+
12.	Рублевые платежи (реестр)	Реестр платежных поручений.	+ ⁴
13.	СВО	Справка о валютных операциях	+
14.	СПД	Справка о подтверждающих документах	+

⁴ Под реестром понимается возможность пакетной отправки в Банк нескольких платежных поручений при условии, что в состав пакета входят платежи с одного счета.