

## **Порядок электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк»**

1. Банк осуществляет прием ЭД, передаваемых по Системе «Клиент-Банк», круглосуточно, кроме времени необходимого для установки обновлений или профилактических работ. Активной Стороной в установлении соединения (сеансов связи) и в процессе приема-передачи ЭД, информации об их статусах, Выписок по счету и сообщений является Клиент.
2. Банк обрабатывает принятые ЭД в течение Операционного дня. Банк имеет право изменять время приема и обработки документов, о чем Клиент оповещается не позднее, чем за один день до наступления изменений путем направления сообщения по Системе «Клиент-Банк». В процессе обработки ЭД программным путем фиксируются дата и время его поступления и исполнения /возврата (аннулирования) Банком.
3. Система «Клиент-Банк» состоит из следующих компонентов:
  - Сервер, расположенный на территории Банка;
  - клиентская часть, расположенная на компьютерах Клиента и/или Мобильном устройстве Уполномоченного лица Клиента (АРМ Клиента).
4. 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, обеспечивающим возможность формирования и направления в Банк ЭД.
5. Для защиты ЭД, передаваемых по Системе «Клиент-Банк», Стороны используют ЭП и Коды подтверждения.
6. Электронный документ (в том числе оформляемые и/или представляемые в соответствии с Инструкцией № 181-И 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 Клиента (в случае необходимости контроля Банком акцепта расходных операций по Счетам Клиента<sup>1</sup> - заверен ЭП Уполномоченного лица Клиента с правом акцепта, зашифрован и передан по Системе «Клиент-Банк», получен, расшифрован, проверен и принят к исполнению.
7. Передаваемые 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). В том числе Стороны признают, что переданные Клиентом по Системе «Клиент-Банк» и подписанные ЭП в формате ЭСИД «Письмо», вложения в ЭСИД «Письмо», являются эквивалентными подобным документам на бумажных носителях и влекут аналогичные им права и обязанности Сторон.
8. Банк принимает ЭПД к обработке в соответствии с Порядком переводов, размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru).
9. 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](http://www.abr.ru).

---

<sup>1</sup> В случае необходимости осуществления контроля согласия третьего лица на расходные операции в соответствии с Заявлением о подключении услуг / Заявлением о подключении модуля ЦФК/РЦК.

В случае если ЭПД оформлен с нарушениями требований действующего законодательства РФ, расчетная операция не соответствует действующему законодательству РФ и Правилам переводов, Клиент уведомляется об отказе в исполнении ЭПД в порядке, установленном п. 15.3.1 настоящего Приложения.

10. Прием и обработка в Системе «Клиент-Банк» ЭД, связанных с проведением валютных операций, осуществляется в соответствии с Правилами взаимодействия АО «АБ «РОССИЯ» с клиентами при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru).
11. Используя возможности Системы «Клиент-Банк» и программное обеспечение, предоставленное Банком, Уполномоченные лица Клиента самостоятельно выполняют генерацию Ключей ЭП в порядке, определенном п. **Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящих Правил (для новых Уполномоченных лиц Клиента), либо разделом **Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящих Правил (при плановой или внеплановой смене Ключей ЭП) или разделом **Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящих Правил (при Компрометации). Ключ проверки ЭП каждого Уполномоченного лица Клиента регистрируется Банком в Системе «Клиент-Банк».
12. 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 ЭП, 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 прием ЭД;
- проверка ЭД;
- подтверждение получения ЭД Банком;
- отзыв ЭД;
- хранение и учет 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 «Клиент-Банк», указан в Перечне электронных документов.
- 13.1.2. При использовании Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн», Канала доступа «Клиент-Банк», Канала доступа «Мобильный Бизнес-Клиент» ЭД оформляется либо путем заполнения стандартной (экранной) формы документа, предусмотренной в Системе «Клиент-Банк» для данного вида ЭД, т.е. внесения данных в форму документа согласно наименованиям полей, либо в виде произвольного документа (ЭСИД «Письмо»). При оформлении ЭД Система «Клиент-Банк» осуществляет автоматический контроль присутствия 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 п. **Ошибка! Источник ссылки не найден.** Правил.
- 13.1.3. Сформированный ЭД подписывается необходимым количеством ЭП Уполномоченных лиц Клиента, определенным в Заявлении о присоединении / Заявлении о внесении изменений / Заявлении о предоставлении модуля ЦФК/РЦК/ Заявлении о предоставлении услуги Акцепт (визирование), в любой последовательности и передается в Банк с использованием Системы «Клиент-Банк».

- 13.1.4. При использовании Клиентом для подписания ЭД двух и более ЭП, ЭД признается корректным, если корректны и принадлежат разным лицам, имеющим право подписи ЭД, и отнесены к разным группам подписи («группа 1», «группа 2») все ЭП, которыми он подписан.
- 13.1.5. При каждом подписании ЭПД в Канале доступа «Клиент-Банк Онлайн», Канале доступа «Клиент-Банк», Канале доступа «Мобильный Бизнес-Клиент Система «Клиент-Банк» 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 Канала доступа «Мобильный Бизнес-Клиент», 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.
- 13.1.6. Код подтверждения действителен для применения в течение 5 (пяти) минут с момента получения. Для подтверждения ЭПД требуется повторить процедуру получения SMS-сообщения Банка/ генерации Кода подтверждения с использованием Генератора одноразовых кодов/ подтверждения операции с использованием Мобильного приложения PayControl или/ аппаратного USB-устройства MAC-токен BIFIT.
- 13.1.7. Выбор способа подтверждения ЭПД (получения кодов подтверждения) осуществляется Клиентом в заявлениях, являющихся приложениями к Правилам, путем проставления отметки в поле «Код подтверждения в SMS-сообщении»/ «Генератор одноразовых кодов»/ «MAC-токен BIFIT» в разделе «Вариант защиты системы и подтверждения документов» в разрезе каждого Уполномоченного лица.
- 13.1.8. Особенности подписания ЭД с помощью ЭП PayControl.
- 13.1.8.1. После формирования ЭД в Системе «ДБО BS-Client (CORREQTS)» Клиент посредством Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» делает запрос на подписание ЭД с помощью ЭП PayControl и его отправку в Банк на исполнение.
- 13.1.8.2. 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.** Правил способом, Клиенту предоставляется возможность подтвердить подписание ЭД, информация о котором отражается в Мобильном приложении PayControl, или отклонить подтверждение подписания.
- 13.1.8.3. 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.
- 13.1.9. В случае если установлен контроль операций Уполномоченным лицом с правом акцепта<sup>2</sup> расходных операций по Счету (-ам) Клиента обработка поступившего ЭПД осуществляется Банком только после подписания (акцепта) документа Уполномоченным лицом с правом акцепта.
- 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;

---

<sup>2</sup> Услуги Акцепт (визирование) / Акцепт (бюджетирование) предоставляется только для счетов в рублях РФ, а также Клиентам, использующим Канал доступа «Клиент-Банк Онлайн»

- Срок действия Ключа ЭП, использованного (использованных) для подписания ЭД на момент проверки не истек.
  - Банк не уведомлен о Компрометации Ключа (-ей) ЭП Отправителя;
  - срок действия полномочий лица, подписавшего ЭД УНЭП не истек.
- 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 УНЭП;
  - 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 (с указанием причины отказа) в проведении операции Клиента по Счету (-ам) с использованием Системы «Клиент-Банк», а также о принятии или непринятии (с указанием причины отказа) поступивших от Клиента в виде ЭД документов для целей валютного контроля в соответствии с Правилами взаимодействия АО «АБ «РОССИЯ» с клиентами при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю является предоставление Выписки по счету и смена Статуса ЭД в Системе «Клиент-Банк» в соответствии с п. 13.4 настоящего Приложения. Изменение Статуса ЭД о принятии/непринятии ЭД осуществляется Банком. При этом изменение Статуса ЭД в Системе «Клиент-Банк» признается электронным сообщением о принятии/непринятии документа Банком. Исполненные операции Клиента по Счету (-ам) отражаются в Выписке по счету.
- 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 «Клиент-Банк».
- 13.3.3. В случае ошибки при дешифрации, либо неудовлетворительном результате проверки ЭП, Отправитель получает по Системе «Клиент-Банк» формируемое программным путем служебное электронное сообщение об отрицательном результате проверки, то есть об отказе в сохранении и/или приеме 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 п.13.1.5 настоящего Приложения.
- 13.3.5. В случае прохождения ЭД для целей валютного контроля проверки ЭП Банк осуществляет проверку правильность заполнения документа валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ и его соответствие сведениям, содержащимся в комплекте документов, представленных для целей валютного контроля, а также полноту такого комплекта. В сроки, установленные валютным законодательством РФ, Банк принимает или отказывается в принятии документа валютного контроля (с указанием причин отказа), информируя Клиента о принятии/непринятии каждого документа валютного контроля при обработке ЭД путем смены Статуса ЭД в Системе «Клиент-Банк» в соответствии с п. 13.3.1 настоящего Приложения. В процессе обработки документа валютного контроля программным путем фиксируются дата и время его поступления и принятия/или отказа в принятии Банком.
- 13.4. Подтверждение получения ЭД при использовании Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» и Канала доступа «Клиент-Банк»:

- 13.4.1. Свидетельством того, что ЭД принят/ не принят Банком к исполнению, является изменение Статуса ЭД в Системе «Клиент-Банк».
- 13.4.2. ЭД считается полученным Банком только в случае, если он имеет статус<sup>3</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 «Клиент-Банк», 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 «Клиент-Банк», включающее текст следующего содержания: «Заявление не принято Банком» (с указанием причины отказа в приеме).
- 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 несет ответственности за неисполнение не полученных или не принятых ЭД<sup>4</sup>.
- 13.4.5. Информация о Статусе ЭД доступна Клиенту для просмотра во время сеансов связи с использованием Системы «Клиент-Банк». Статусы ЭД, однозначно отражающие их текущее состояние, автоматически отображаются в Системе «Клиент-Банк» и синхронизируются во время сеансов связи, проводимых Клиентом.
- 13.5. Подтверждение получения ЭД при использовании Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк»:**
- 13.5.1. Свидетельством того, что ЭД принят и подтвержден, 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 путем 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.
- 13.6.3. ЭД может быть отозван только до начала его исполнения получателем. Банк вправе отказать в отзыве Отправителю в случае невозможности отзыва ЭД.

<sup>3</sup> Здесь и далее по тексту: Статусы ЭД по мере расширения функционала Системы могут изменяться, дополняться.

<sup>4</sup> Уведомление может быть получено только во время сеанса связи с Банком.

13.6.4. 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](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 «Клиент-Банк», в том числе Системой «Клиент-Банк», 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, хранящиеся на сервере Банка.

13.7.3. Система «Клиент-Банк» ведет учет действий, производимых Сторонами в ней, включая автоматические действия самой Системы «Клиент-Банк» (регистрация учетной записи Клиента в Системе «Клиент-Банк», проверка средств доступа, средств подтверждения при входе в Систему «Клиент-Банк», вход/выход из Системы, создание ЭД, проверка средств подтверждения при обработке документов), в том числе при смене Статусов ЭД.

В протоколах Системы «Клиент-Банк» осуществляется регистрация следующей информации о действиях Клиентов, выполняемых с использованием Системы «Клиент-Банк»:

- 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 «Клиент-Банк» зарегистрированной информации о действиях Клиентов, выполненных с использованием Системы «Клиент-Банк», осуществляется не менее 5 (пяти) лет, начиная с даты осуществления действия.

13.7.4. Сформированные Банком посредством Системы «Клиент-Банк» отчеты по произведенным операциям (действиям) в Системе «Клиент-Банк» и распечатанные на бумажных носителях по форме Банка, подписанные Уполномоченным представителем Банка и скрепленные печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий (в том числе Системой «Клиент-Банк» автоматически), предусмотренных Договором присоединения, 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 «Клиент-Банк» 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 и ограничение по параметрам операций в Системе «Клиент-Банк» по какому-либо из Уполномоченных лиц Клиента, Банк исполняет ЭПД, подписанные ЭП данного Уполномоченного лица с учетом установленных ограничений.

### 14. **Предоставление Выписки по счету:**

14.1. Выписка по счету Клиента за предыдущий Операционный день (включая обороты и сальдо по счету) 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 счета, и не влечет 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 присоединения предоставлены полномочия на получение информации по счетам Клиента в формате Выписки по счету.