

Порядок обмена электронными документами с использованием Системы ДБО

1. Термины, используемые по тексту настоящего Порядка обмена электронными документами с использованием Системы ДБО (далее – Порядок обмена ЭД), применяются в значении, определенном Правилами дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «АБ «РОССИЯ» (далее - Правила).

2. Банк осуществляет приём ЭД, передаваемых по Системе ДБО, круглосуточно, кроме времени необходимого для установки обновлений или профилактических работ. Активной Стороной в установлении соединения (сеансов связи) и в процессе приёма-передачи ЭД, информации об их статусах, Выписок по счёту и сообщений является Клиент. Клиент обязан на периодической основе инициировать сеанс связи с Банком (вход в Систему ДБО) для своевременного получения информации из Банка.

3. Банк обрабатывает принятые ЭД в течение Операционного дня. Банк имеет право изменять время приёма и обработки документов, о чём Клиент оповещается не позднее, чем за 1 (один) день до наступления изменений путём направления сообщения по Системе ДБО. В процессе обработки ЭД программным путём фиксируются дата и время его поступления и исполнения /возврата (аннулирования) Банком.

4. Система ДБО состоит из следующих компонентов:

- сервер, расположенный на территории Банка;
- клиентская часть, расположенная на компьютерах Клиента и/или Мобильном устройстве Уполномоченного лица Клиента (Клиентское рабочее место).

5. В Системе ДБО все действия по формированию, редактированию и подписанию ЭД производятся в клиентской части. Клиент несёт полную ответственность за действия лиц, получивших по любым основаниям (в том числе противоправным) доступ к клиентской части Системы ДБО, Ключам ЭП/ Ключам PayControl и иным техническим и информационным средствам, обеспечивающим возможность формирования и направления в Банк ЭД.

6. Для защиты ЭД, передаваемых по Системе ДБО, Стороны используют ЭП и Коды подтверждения.

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

ЭД (в том числе вложение в «Письмо») порождает права и обязанности Сторон по Договору ДБО, договорам банковского счета, другим соглашениям, в рамках которых происходит взаимодействие с использованием Системы ДБО, если передающей Стороной ЭД оформлен надлежащим образом и передан по Системе ДБО, а принимающей Стороной - получен, проверен и принят в соответствии с Порядком обмена ЭД.

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 ДБО и подписанные ЭП в формате «Письмо», вложения в «Письмо», являются эквивалентными подобным документам на бумажных носителях и влекут аналогичные им права и обязанности Сторон.

8. Банк принимает ЭПД к обработке в соответствии с Порядком переводов, размещённом на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru.

9. Основанием для исполнения Банком ЭПД Клиента является соответствие ЭПД Клиента требованиям оформления платёжных документов, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Порядком переводов, размещённом на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru.

В случае если ЭПД оформлен с нарушениями требований действующего законодательства Российской Федерации, операция по переводу денежных средств не соответствует действующему законодательству Российской Федерации и Порядку переводов, Клиент уведомляется об отказе в приеме к исполнению ЭПД в порядке, установленном подп. 14.3.1 Порядка обмена ЭД.

10. Приём и обработка в Системе ДБО ЭД, связанных с проведением валютных операций, осуществляется в соответствии с Правилами взаимодействия АО «АБ «РОССИЯ» с клиентами при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, размещёнными на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru.

11. В случае установления Клиентом ограничений прав на работу в Системе ДБО по какому-либо из Уполномоченных лиц Клиента и/или ограничений по параметрам операций в Системе ДБО на основании Заявления об установлении/снятии ограничений, Банк принимает к исполнению ЭПД Клиента с учётом установленных ограничений.

12. Используя возможности Системы ДБО и программное обеспечение, предоставленное Банком, Уполномоченные лица самостоятельно выполняют регистрацию Ключей PayControl /Ключей ЭП в порядке, определённом разделами **Ошибка! Источник ссылки не найден.** - **Ошибка! Источник ссылки не найден.** Правил (для новых Уполномоченных лиц Клиента), либо разделом **Ошибка! Источник ссылки не найден.** Правил (при смене Ключей ЭП) или Приложением № 2 к Правилам (при Компрометации).

13. Генерация Ключей ЭП, а также хранение Ключей ЭП осуществляется Клиентом в условиях, обеспечивающих невозможность Компрометации и исключающих бесконтрольный доступ к ним. Клиент не вправе раскрывать третьим лицам информацию о Ключе ЭП/ Ключе PayControl, находящемся в его распоряжении, и должен хранить и использовать его способами, обеспечивающими невозможность несанкционированного использования третьими лицами.

14. Этапы электронного документооборота:

- формирование ЭД, подписание ЭП;
- передача и приём ЭД;
- проверка ЭД;
- подтверждение получения ЭД Банком;
- отзыв ЭД;
- хранение и учёт ЭД (ведение архивов ЭД);
- исполнение ЭД.

14.1. Формирование и подписание ЭД ЭП осуществляется в следующем порядке:

14.1.1. Список видов документов, которые могут быть переданы по Системе ДБО, указан в Перечне электронных документов.

14.1.2. При использовании Канала «Клиент-Банк Онлайн», Мобильного приложения банка ЭД оформляется либо путём заполнения стандартной (экранной) формы документа, предусмотренной в Системе ДБО для данного вида ЭД, т.е. внесения данных в форму документа согласно наименованиям полей, либо в виде ЭСИД («Письмо»). При оформлении ЭД Система ДБО осуществляет автоматический контроль наличия обязательной информации в соответствующих полях формы документа. Ключевыми полями ЭД являются все обязательные для данного вида ЭД реквизиты, без наличия которых надлежащее исполнение ЭД является невозможным. При использовании Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк» для формирования ЭД применяются форматы, согласованные Сторонами в соответствии с Приложением № 1 к Правилам.

14.1.3. Сформированный ЭД подписывается ЭП Уполномоченных лиц Клиента в количестве, определённом в Заявлении / Заявлении об изменении данных, при необходимости сформированный ЭД подписывается Визирующей подписью Уполномоченного лица в любой последовательности и передаётся в Банк с использованием Системы ДБО.

14.1.4. При каждом подписании ЭПД в Канале «Клиент-Банк Онлайн», Мобильном приложении банка/ Канале «Интеграционный Клиент-Банк» (интеграция с 1С с применением сервиса /модуля DirectBank+ посредством модуля «iBank для 1С») Система ДБО запрашивает подтверждение ЭПД, которое осуществляется с применением Кода подтверждения. Подтверждение Кодом подтверждения может быть осуществлено как отдельного ЭПД, так и нескольких ЭПД. Клиент самостоятельно принимает решение о выполнении подтверждения одного или нескольких ЭПД, за исключением Мобильного приложения банка, в котором Клиент подтверждает каждый ЭПД отдельно. Клиент в случае использования Кода подтверждения для подтверждения нескольких ЭПД принимает на себя риск отсутствия полноты информации по каждому подтверждаемому ЭПД в SMS-сообщении Банка.

14.1.5. Код подтверждения действителен для применения в течение 5 (пяти) минут с момента получения. В случае необходимости для подтверждения ЭПД требуется повторить процедуру получения Кода подтверждения.

14.1.6. Выбор способа подтверждения ЭПД осуществляется Клиентом в Заявлении / Заявлении об изменении данных путём проставления отметок в поле «Код подтверждения в SMS-сообщении»/ «Устройство подтверждения» в разделе «Вариант защиты системы и подтверждения исполнения документов» в разрезе каждого Уполномоченного лица. Банк в выбранной Клиентом Системе ДБО осуществляет настройку способа подтверждения ЭПД, определённого Клиентом.

14.1.7. Особенности подписания ЭД с помощью ПЭП PayControl.

14.1.7.1. После формирования ЭД в Системе «ДБО BS-Client (CORREQTS)» Клиент посредством Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» делает запрос на подписание ЭД с помощью ПЭП PayControl и его отправку в Банк на исполнение.

14.1.7.2. На Мобильное устройство УЛ Клиента поступает PUSH-сообщение о необходимости подтверждения операции (ЭД) в Мобильном приложении PayControl. После прохождения Аутентификации при входе в Мобильное приложение PayControl в соответствии с установленным в п. **Ошибка! Источник ссылки не найден.** Правил способом, Клиенту предоставляется возможность подтвердить подписание ЭД, информация о котором отражается в Мобильном приложении PayControl, или отклонить подтверждение подписания.

14.1.7.3. Применение Мобильного приложения PayControl позволяет реализовать технологические меры по использованию отдельных технологий для подготовки электронных сообщений, содержащих распоряжения Клиента на перевод денежных средств, и передачи Клиентами подтверждений об исполнении распоряжений на перевод денежных средств в Банк.

14.2. Передача и прием ЭД:

14.2.1. ЭД считается исходящим от Отправителя (Уполномоченное лицо Клиента/работник Банка, производящий обработку ЭД), если:

- ЭД подписан с использованием Ключа ЭП Отправителя;
- Срок действия Ключа ЭП, использованного (использованных) для подписания ЭД на момент проверки не истёк;
- Банк не уведомлён о Компрометации Ключа (-ей) ЭП Отправителя;
- срок действия полномочий лица, подписавшего ЭД ЭП не истёк.

14.2.2. ЭД не считается исходящим от Отправителя (Уполномоченное лицо Клиента/работник Банка, производящий обработку ЭД), если:

- ЭД не прошёл проверку на целостность текста и подлинность ЭП;
- Банк уведомлен о Компрометации Ключа ЭП Отправителя, с использованием которого был подписан ЭД.

14.3. 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.

14.3.1. Уведомлением Клиента о совершении операции Клиента по Счёту (-ам) с использованием Системы ДБО, а также о принятии или непринятии (с указанием причины отказа) поступивших от Клиента в виде ЭД для целей валютного контроля в соответствии с Правилами взаимодействия АО «АБ «РОССИЯ» с клиентами при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, размещёнными на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru, является предоставление Выписки по счёту или смена Статуса ЭД в Системе ДБО в соответствии с п. 14.4 настоящего Порядка обмена ЭД. Уведомлением Клиента об отказе в совершении операции/отказе от заключения договора банковского счета/решении о расторжении договора банковского счета с использованием Системы ДБО является соответствующее уведомление по форме, установленной Банком¹. Изменение Статуса ЭД о принятии/непринятии к исполнению ЭД осуществляется Банком. При этом изменение Статуса ЭД в Системе ДБО признается электронным сообщением о принятии/непринятии документа Банком. Исполненные операции Клиента по Счёту (-ам) отражаются в Выписке по счёту.

14.3.2. В случае положительного результата проверки, ЭД принимается к исполнению или к сведению в зависимости от типа ЭД или подлежит дальнейшей обработке. Отправителю направляется подтверждение о получении ЭД в форме Смены статуса ЭД в Системе ДБО.

14.3.3. В случае ошибки при дешифрации либо неудовлетворительном результате проверки ЭП, Отправитель получает по Системе ДБО формируемое программным путем служебное электронное сообщение об отрицательном результате проверки, то есть об отказе в сохранении и/или приёме ЭД.

14.3.4. Банк осуществляет проверку корректности составления ЭПД и подлинности ЭП Клиента после подтверждения Уполномоченным лицом Клиента отправки соответствующего ЭПД Кодом подтверждения в соответствии с требованиями подп. 14.1.4 настоящего Порядка обмена ЭД.

14.3.5. В случае прохождения Электронными документами проверки ЭП для целей валютного контроля Банк осуществляет проверку правильности заполнения документа валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации и его соответствие сведениям, содержащимся в комплекте документов, представленных для целей валютного контроля, а также полноту такого комплекта. В сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации, Банк принимает или отказывает в принятии документа валютного контроля (с указанием причин отказа), информируя Клиента о принятии/непринятии каждого документа валютного контроля при обработке ЭД путём смены Статуса ЭД в Системе ДБО в соответствии с подп. 14.3.1 настоящего Порядка обмена ЭД. В процессе обработки документа валютного контроля программным путём фиксируются дата и время его поступления и принятия/или отказа в принятии Банком.

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

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

- 14.4.2. ЭД считается полученным Банком только в случае, если он имеет статус²:
- для ЭПД – «Принят АБС» / «На исполнении»;

¹ Уведомление формируется в случае, если решение об отказе от заключения договора банковского счета/о расторжении договора банковского счета принято Банком в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ; решение об отказе в совершении операции принято Банком в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

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

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

– для ЭСИД «Письмо» – «Принят» / «Доставлен» / «Обработан» / «Исполнен».

По ЭСИД «Письмо» может быть отправлено ответное сообщение Клиенту по Системе ДБО, включающее текст следующего содержания: «Заявление принято Банком».

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

– для ЭПД – «Не принят АБС» («ЭП не верна» / «Ошибка реквизитов»/ «Отозван»/ «Не подтвержден»/ «Отказан АБС»/ «Отказан РЦК»)/ «Отвергнут»;

– для ЭД по валютному контролю – «Не принят АБС» («ЭП не верна» / «Ошибка реквизитов»/ «Отозван»\ «Отказан АБС»/ «Отказан ВК»/ «Не принят»)/«Отвергнут»;

– для ЭСИД «Письмо» – «Не принят» («ЭП не верна» «Отозван»/ «Отказан АБС»)/ «Отвергнут». По ЭСИД «Письмо» может быть отправлено ответное сообщение Клиенту по Системе ДБО, включающее текст следующего содержания: «Заявление не принято Банком» (с указанием причины отказа в приёме).

14.4.4. При отсутствии изменения статуса отправленного ЭД/ неполучения сообщения от Банка по ЭСИД «Письмо» отправляющая Сторона должна уведомить принимающую Сторону о данном факте в день отправки ЭД любым доступным способом. Принимающая Сторона не несёт ответственности за неисполнение не полученных или не принятых ЭД³.

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

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

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

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

14.6. **Отзыв ЭД:**

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

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

14.6.3. ЭД может быть отозван только до начала его исполнения получателем. Банк вправе отказать в отзыве Отправителю в случае невозможности отзыва ЭД.

14.6.4. Отказ Банка в принятии/ исполнении ЭД, отзыв ЭД, возврат ЭД осуществляется в соответствии с Порядком переводов, размещённом на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru.

14.7. **Хранение и учет ЭД:**

14.7.1. 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.

14.7.2. Все операции, производимые Сторонами в Системе ДБО, в том числе Системой ДБО, автоматически фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся в электронном виде в Банке. В случае разногласия между Банком и Клиентом Стороны признают в качестве доказательств записи в протоколе работы программы, хранящемся на

³ Уведомление может быть получено только во время сеанса связи с Банком.

сервере Банка.

14.7.3. Система ДБО ведёт учёт действий, производимых Сторонами в ней, включая автоматические действия самой Системы ДБО (регистрация учётной записи Клиента в Системе ДБО, проверка средств доступа, средств подтверждения при входе в Систему ДБО, вход/выход из Системы, создание ЭД, проверка средств подтверждения при обработке документов), в том числе при смене Статусов ЭД.

В протоколах Системы ДБО осуществляется регистрация следующей информации о действиях Клиентов, выполняемых с использованием Системы ДБО:

- дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия Клиента;
- идентификатор Клиента;
- код, соответствующий выполняемому действию Клиента;
- идентификатор устройства Клиента, с которого осуществлялось действие.

Хранение в протоколах Системы ДБО зарегистрированной информации о действиях Клиентов, выполненных с использованием Системы ДБО, осуществляется не менее 5 (пяти) лет, начиная с даты осуществления действия.

14.7.4. Сформированные Банком посредством Системы ДБО отчёты по произведённым операциям (действиям) в Системе ДБО и распечатанные на бумажных носителях по форме Банка, подписанные Уполномоченным представителем Банка и скреплённые печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий (в том числе Системой ДБО автоматически), предусмотренных Договором, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в судебные органы.

14.8. **Исполнение ЭД:**

При исполнении Банком поступившего ЭД в Системе ДБО отображается отметка об исполнении в виде смены Статуса ЭД в соответствии с п. 14.4 настоящего Порядка обмена ЭД или осуществляется направление Квитанции в соответствии с п. 14.5 настоящего Порядка обмена ЭД.

В случае установления Клиентом ограничений прав на работу в Системе ДБО и ограничение по параметрам операций в Системе ДБО по какому-либо из Уполномоченных лиц Клиента, Банк исполняет ЭПД, подписанные ЭП данного Уполномоченного лица с учётом установленных ограничений.

15. **Предоставление Выписки по счёту:**

15.1. Выписка по счёту Клиента за предыдущий Операционный день (включая обороты и сальдо по счёту) формируется не позднее следующего Операционного дня.

Выписка об операциях по Счетам Клиента, переданная Клиенту, идентична выписке, выдаваемой Банком на бумажном носителе, и является исполнением обязательства по договору банковского счёта, и не влечёт обязанности для Сторон по получению/предоставлению Выписок по счетам Клиента на бумажном носителе. Выписки об операциях по Счетам могут предоставляться Клиенту или исполнительному органу Клиента, либо иному юридическому лицу, отличному от Клиента, которому Клиентом в соответствии с Договором ДБО предоставлены полномочия на получение информации по Счетам Клиента в формате Выписки по счёту.