

**Регламент обмена Электронными документами
по Системе ДБО**

1. В Системе ДБО производятся действия по формированию, редактированию, подписанию, отправке в НКО Электронных документов и обработке выписок по Счету. Клиент несет полную ответственность за действия лиц, получивших по любым основаниям (в том числе противоправным) доступ к Системе ДБО, Ключам ЭП и иным техническим и информационным средствам, переданным НКО Клиенту и обеспечивающим возможность формирования и направления в НКО Электронных документов.

2. Для защиты Электронных документов, передаваемых по Системе ДБО, Стороны используют Средства ЭП.

3. Используя возможности Системы ДБО и соответствующее программное обеспечение, Клиент самостоятельно выполняет генерацию Ключа ЭП и формирование Сертификата ключа проверки электронной подписи. Если карточкой с образцами подписей и оттиска печати предусмотрено наличие двух и более подписей уполномоченных лиц Клиента, то Клиенту необходимо сформировать запрос на регистрацию Ключа ЭП для каждого уполномоченного лица - пользователя системы.

4. Генерация ключей ЭП, а также хранение Ключа 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.

5. НКО не несет ответственности за последствия, наступившие в результате нарушения Клиентом требований Правил в отношении порядка генерации и хранения Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП.

6. Электронные документы, являющиеся основанием для проведения операций по счету Клиента, должны содержать ЭП соответствующих уполномоченных лиц Клиента – пользователей системы, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, хранящейся в НКО, и на имя которых выданы Сертификаты ключа проверки электронной подписи, зарегистрированные в Системе ДБО.

7. Электронные документы, оформляемые Клиентом и/или представляемые им в НКО в соответствии с Инструкцией Банка России от 04.06.2012 № 138-И, и/или Электронные документы, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, представление которых определено требованиями валютного законодательства Российской Федерации, должны содержать электронные подписи пользователей системы, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, хранящейся в НКО, и на имя которых выданы Сертификаты ключа проверки электронной подписи, зарегистрированные в Системе ДБО, с соответствующими уровнями доступа.

8. Клиент имеет право предоставлять полномочия на работу в Системе ДБО одному или нескольким пользователям системы. Один пользователь системы может иметь один или несколько уровней доступа к Системе одновременно, в этом случае указанное уполномоченное лицо Клиента будет обладать одновременно всей совокупностью прав в рамках присвоенных уровней доступа.

9. Пользователям системы запрещено передавать Ключи ЭП иным лицам (в том числе иным уполномоченным лицам Клиента). Ответственность за действия уполномоченных лиц несет Клиент.

10. Основанием для исполнения НКО ЭД Клиента является корректность расшифровки документа, подлинность ЭП Клиента, соответствие ЭД Клиента требованиям оформления платежных и иных документов, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, правилами НКО и условиями соответствующего договора, заключенного между Сторонами.

11. Свидетельством того, что ЭД НКО принят к исполнению/исполнен/не принят (отказ в принятии)/направлен Клиенту, является изменение статуса ЭД в Системе ДБО в соответствии с **Приложением 9** настоящих Правил.

Электронные документы, заполненные Клиентом с использованием шаблонов документов (Справка о валютных операциях, Справка о подтверждающих документах, Паспорт сделки (Форма 1, Форма 2) и направленные им в НКО в соответствии с требованиями Инструкции № 138-И, признаются Сторонами проверенными и/или принятыми НКО при присвоении таким ЭД в Системе статуса «исполнен», при этом дата присвоения ЭД в Системе статуса «исполнен» признается Сторонами и датой направления НКО Клиенту принятого/оформленного НКО ЭД, и датой получения Клиентом от НКО принятого/оформленного НКО ЭД. Одновременно НКО направляются Клиенту соответствующие произвольные документы НКО (Справка о валютных операциях, Справка о подтверждающих документах, Паспорт сделки (Форма 1, Форма 2) со статусом «отправлен операционистом», датой принятия ЭД и подписанные ЭП уполномоченного сотрудника НКО.

В случае отказа в принятии в Системе таким ЭД присваивается статус «отказано операционистом» («отказано банком») с указанием причины отказа, при этом дата присвоения ЭД в Системе статуса «отказано операционистом» признается Сторонами и датой направления НКО Клиенту ЭД, в принятии которого отказано НКО, и датой получения Клиентом от НКО ЭД, в принятии которого отказано НКО. Одновременно НКО направляются Клиенту соответствующие произвольные документы НКО (Справка о валютных операциях, Справка о подтверждающих документах, Письмо) со статусом «отправлен операционистом» («отправлено»), содержащие дату отказа в принятии ЭД, причину отказа в принятии ЭД и подписанные ЭП уполномоченного сотрудника НКО.

12. Электронные документы, представленные Клиентом в НКО без использования шаблонов документов (произвольные документы - письмо, а также письмо, содержащее вложенные файлы) в соответствии с требованиями Инструкции № 138-И, признаются Сторонами проверенными и/или принятыми НКО при присвоении таким ЭД в Системе статуса «исполнен» и/или при направлении НКО произвольного документа НКО (Письма) с указанием даты принятия и подписанного ЭП уполномоченного сотрудника НКО, при этом датой направления НКО Клиенту принятого/оформленного НКО ЭД, и датой получения Клиентом от НКО принятого/оформленного НКО ЭД признается дата присвоения ЭД в Системе статуса «исполнен» и/или дата направления НКО произвольного документа НКО (Письма).

В случае отказа в принятии в Системе таким ЭД присваивается статус «отказано операционистом» («отказано банком»), при этом дата присвоения ЭД в Системе статуса «отказано операционистом» («отказано банком») признается Сторонами и датой направления НКО Клиенту ЭД, в принятии которого отказано НКО, и датой получения Клиентом от НКО ЭД, в принятии которого отказано НКО. Одновременно НКО направляется Клиенту соответствующий произвольный документ НКО (Письмо) со статусом «отправлено», содержащий дату отказа в принятии ЭД, причину отказа в принятии ЭД и подписанный ЭП уполномоченного сотрудника НКО.

13. Электронные документы, связанные с проведением валютных операций и заполненные НКО в соответствии с требованиями Инструкции № 138-И на основании соответствующих заявлений Клиента признаются Сторонами оформленными и направленными НКО и полученными Клиентом при присвоении таким ЭД в Системе статуса «отправлен», при этом дата присвоения ЭД в Системе статуса «отправлен» признается Сторонами и датой направления НКО Клиенту ЭД, и датой получения Клиентом от НКО ЭД.

При необходимости НКО вправе изменить статус, присвоенный Электронному документу в Системе, с одновременным направлением Клиенту служебного информационного сообщения о причине изменения статуса Электронного документа.

По отдельным документам НКО вправе запросить у Клиента дополнительное подтверждение или разъяснение. В этом случае Электронный документ исполняется после получения требуемого подтверждения (разъяснения).

14. Все операции, производимые Сторонами в Системе ДБО, фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся в базе данных Системы ДБО на стороне НКО. В случае разногласия между НКО и Клиентом в отношении переданных ЭД, Стороны признают в качестве доказательства указанные записи, а также записи в протоколе работы программы, хранящемся на сервере НКО.

Система ведет учет действий, производимых Сторонами в ней, включая автоматические действия самой Системы (в том числе, регистрация СКП ЭП, создание, проверка корректности ЭП в Электронном документе, статус ЭД) и сохраняет их в базе данных Системы ДБО на стороне НКО.

Соответствующие отчеты, сформированные по проведенным операциям (действиям) в Системе на бумажных носителях по форме НКО, подписанные уполномоченным лицом НКО и скрепленные печатью НКО, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий (в том числе Системой автоматически), предусмотренных настоящими Правилами, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

15. Основаниями для отключения НКО Клиента от Системы, а также приостановления действия СКП ЭП Уполномоченного лица Клиента являются:

- получение от Клиента письменного заявления с просьбой об отключении его от Системы ДБО или приостановлении (аннулировании) действия Сертификата ключа проверки электронной подписи;
- изменении в составе уполномоченных лиц Клиента, имеющих право действовать от имени Клиента и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента;
- несоблюдение Клиентом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами;
- несоблюдение Клиентом требований и условий Правил;
- задолженность Клиента по оплате услуг НКО в соответствии с Тарифами;
- отсутствие у Клиента действующих СКП ЭП, зарегистрированных в Системе ДБО;
- прекращение действия Договора;
- иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также настоящими Правилами, в том числе указанные в пункте 4.3.2. настоящих Правил.

16. Инициатором сеансов связи по обмену ЭД является Клиент.

17. Время работы Системы: круглосуточно, без выходных и праздничных дней, с перерывом на регламентные работы.

18. Операции по зачислению денежных средств на Счета Клиента и по списанию денежных средств со Счетов Клиента на основании ЭД осуществляются во временных рамках и в порядке, установленных соответствующим Договором банковского счета, Тарифами НКО, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

19. Замена СКП ЭП производится в следующих случаях:

- при истечении срока действия СКП ЭП;
- при Компрометации Ключей ЭП;
- при изменении в составе уполномоченных лиц Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

Замена СКП ЭП в данных случаях осуществляется только при совершении Клиентом

повторно всех процедур, предусмотренных настоящими Правилами для выпуска и регистрации нового Сертификата ключа проверки электронной подписи уполномоченного лица Клиента.

В течение срока действия СКП ЭП замена СКП ЭП (с его активацией) может быть осуществлена в любое время по запросу Пользователя системы на формирование СКП ЭП при условии, что срок полномочий данного Пользователя системы, указанный в Заявке к договору ДБО, не истек, и не поступила информация о прекращении его полномочий.

Подписание Пользователем системы его действующей ЭП Запроса на формирование СКП ЭП, содержащего сгенерированный им новый Ключ проверки ЭП, и направление его в адрес НКО, признается в качестве подтверждения достоверности сведений о направленном им Ключе проверки ЭП.