

УТВЕРЖДЕНЫ
Правлением АО «МОСКОМБАНК»
Протокол № 01-05/27 от 11.10.2018
Введены в действие с 11.10.2018
Приказом №01-08/87 от 11.10.2018



Правила
юридически значимого электронного
документооборота в АО «МОСКОМБАНК»

версия 1.0

Москва 2018

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Термины и определения

Правила – настоящие «Правила юридически значимого электронного документооборота в АО «МОСКОМБАНК».

Банк – АО «МОСКОМБАНК».

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющий намерение получить в Банке гарантию в соответствии с «Положением о предоставлении электронных гарантий в АО «МОСКОМБАНК» или юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющийся агентом Клиента и присоединившийся к Правилам в установленном порядке.

Договор – договор между Банком и Клиентом, заключаемый путем присоединения Клиента к Правилам.

Сторона - Банк или Клиент, совместно именуемые Стороны.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети интернет: *москомбанк.рф*.

ЮЗЭДО – юридически значимый электронный документооборот – обмен между Клиентом и Банком электронными документами, в отношении которых с помощью применения квалифицированной электронной подписи подтверждается право автора создавать и подписывать документы такого рода, а также целостность и подлинность документов.

ЭП – квалифицированная электронная подпись, то есть информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию, и которая соответствует признакам квалифицированной подписи, установленным пунктом 4 статьи 5 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Авторизованный удостоверяющий центр – центр создания и выдачи сертификатов ключей электронных подписей, включенный в Единый реестр, размещенный по адресу в сети интернет: *minsvyaz.ru*.

Электронный документ – документированная информация, подписанная ЭП, представленная в электронной форме, пригодной для однозначного восприятия ее содержания. Электронным документом в рамках Правил также признаются копии, полученные путем сканирования документов на бумажном носителе, подписанные/заверенные электронной подписью Клиента и/или Банка.

1.2. Предмет регулирования

1.2.1. Правила устанавливают общие принципы, порядок и условия осуществления ЮЗЭДО между Банком и Клиентом.

1.2.2. Правила не распространяются на электронный документооборот между Клиентом и Банком, осуществляемый в рамках дистанционного банковского обслуживания с использованием электронных средств платежа, предоставляемых Клиенту Банком.

1.2.3. Правила разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

- Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Закон об электронной подписи);
- Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- а также иными федеральными законами, нормативными актами Правительства Российской Федерации.

1.3. Порядок присоединения к Правилам

1.3.1. Присоединение Клиента к Правилам осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем предоставления Банку Заявления о присоединении к Правилам, оформленного в соответствии с Приложением № 1 к Правилам (далее – Заявление о присоединении), либо с использованием документа в другой установленной Банком форме, содержащего в себе информацию о присоединении Клиента к Правилам.

1.3.2. Заявление о присоединении, подписанное уполномоченным представителем Клиента, предоставляется Банку одним из следующих способов:

- в электронной форме с использованием ЭП индивидуального предпринимателя или единоличного исполнительного органа юридического лица;
- в виде документа на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью индивидуального предпринимателя или единоличного исполнительного органа юридического лица, путем направления нарочным (курьерской доставкой) или заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу места нахождения Банка.

1.3.3. Банк с целью ознакомления Клиента с Правилами размещает их на официальном Сайте Банка. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования Правил.

1.3.4. Клиент, присоединившийся к Правилам, принимает дальнейшие изменения/дополнения, вносимые в Правила, в соответствии с условиями Правил.

1.3.5. Банк вправе в одностороннем порядке изменять/дополнять Правила, в том числе путем утверждения их новой редакции. Уведомление Клиента о внесении изменений/дополнений в Правила осуществляется Банком путем обязательной публикации изменений/дополнений, а также информации о вступлении в силу изменений/дополнений на Сайте Банка.

1.3.6. Все изменения/дополнения, вносимые Банком в Правила, не связанные с изменением законодательства Российской Федерации, вступают в силу и становятся обязательными на следующий день после дня размещения указанных изменений/дополнений на Сайте Банка.

1.3.7. Любые изменения/дополнения, внесенные Банком в Правила, с момента вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений/дополнений в силу.

1.3.8. Все приложения, изменения и дополнения к Правилам являются его неотъемлемой частью.

1.3.9. Факт присоединения Клиента к Правилам означает полное принятие условий Правил и всех приложений к ним.

1.4. ЮЗЭДО, ЭП

1.4.1. Обмен Электронными документами в рамках взаимодействия Сторон осуществляется с обязательным применением ЭП (с подписанием указанных документов ЭП).

1.4.2. В целях выполнения Правил Стороны согласны с тем, что Электронный документ, подписанный ЭП:

- признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, а в случаях, когда такой документ должен быть заверен печатью – равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью;
- является подлинным и достоверным;
- направлен от имени лица, подписавшего документ с помощью ЭП.

1.4.3. Допускается подписание одной ЭП группы-архива Электронных документов, объединенных в один файл, созданный программой-архиватором. В этом случае каждый

Электронный документ, содержащийся в такой группе-архиве, считается подписанным той же ЭП, что и вся группа-архив.

1.4.4. Стороны обязуются использовать в ЮЗЭДО только квалифицированные ЭП, как это определено Законом об электронной подписи, а также правилами/регламентами соответствующих удостоверяющих центров.

1.4.5. Стороны несут ответственность за сохранность и использование надлежащим образом сертификатов и ключей ЭП в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.4.6. Риск неправомерного подписания Электронного документа ЭП несет Сторона, на имя которой (уполномоченного лица которой) зарегистрирован соответствующий ключ ЭП.

1.4.7. Обмен Электронными документами, подписанными ЭП, с использованием любого согласованного Сторонами канала связи, является ЮЗЭДО.

1.4.8. При использовании ЭП Стороны руководствуются настоящими Правилами, Законом об электронной подписи, регламентами удостоверяющих центров, на базе которых сформированы квалифицированные ЭП Сторон.

1.4.9. Стороны обязуются осуществлять проверку сертификатов ЭП, применяемых в ЮЗЭДО, на предмет действительности (соблюдение сроков действия сертификата, отсутствие запросов на отзыв сертификата).

1.4.9.1. Проверка ЭП осуществляется средствами сертифицированного ФСБ СКЗИ КриптоПро CSP v.4.x или КриптоАРМ v.5.X путем сопоставления информации, содержащейся в полученном Электронном документе, подписанном ЭП, и информации, содержащейся в Электронном документе на момент подписания Электронного документа ЭП. Проверка сертификата ЭП на действительность осуществляется на момент подписания документа путем проверки срока действия сертификата и путем сопоставления сведений, содержащихся в сертификате ЭП отправителя, и сведений, содержащихся в списке отозванных сертификатов ключей ЭП Certificate Revocation List (CRL) автоматизированного удостоверяющего центра, выдавшего сертификат ЭП.

1.4.9.2. Результатом проверки ЭП является заключение о принадлежности ЭП отправителю Электронного документа и невозможность внесения изменений в Электронный документ после его подписания.

1.4.9.3. Результатом проверки сертификата ЭП является невозможность подписания Электронного документа ЭП, сертификат которой недействителен на момент подписания и/или не соответствует пункту 1.4.4 Правил. Подписание Электронного документа с использованием ЭП является подтверждением того, что Сторона произвела все действия по проверке сертификата ЭП и получила результаты, допускающие их использование в ЮЗЭДО.

II. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязан:

2.1.1. Обеспечить ЮЗЭДО в соответствии с Правилами;

2.1.2. Согласовать с Клиентом каналы связи, с использованием которых осуществляется ЮЗЭДО;

2.1.3. Соблюдать конфиденциальность информации, ставшей известной Банку в процессе использования Системы.

2.2. Банк вправе:

2.2.1. Приостановить осуществление мероприятий по ЮЗЭДО в следующих случаях:

- сбой в работе сетевых систем, каналов связи или в работе аппаратно-программного комплекса привели к нерегламентированным и непредвиденным временным отключениям от сети интернет и не позволили полноценно функционировать системе ЮЗЭДО;

- введения чрезвычайного или военного положения, наступления иных обстоятельств природного и/или техногенного характера.
- 2.2.2. Совершать иные действия, не противоречащие законодательству Российской Федерации, положениям Правил.
- 2.2.3. Отказать в присоединении к Правилам и в регистрации (аккредитации) любому лицу без объяснения причин.

2.3. Клиент обязан:

- 2.3.1. Соблюдать требования Правил;
- 2.3.2. При использовании ЮЗЭДО соблюдать требования, установленные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

III. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 3.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Правилам Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.2. Банк не несет ответственности за какой-либо ущерб, потери и прочие убытки, которые понес Клиент и/или третьи лица по причине несоблюдения ими требований Правил.

IV. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ТРЕБОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

- 4.1. Каждая из Сторон обязана обеспечивать конфиденциальность любой информации, ставшей известной Стороне в ходе обмена в рамках ЮЗЭДО сведениями. Раскрытие или предоставление такой информации третьим лицам допускается только по предварительному письменному согласию Стороны, предоставившей такую информацию, за исключением случаев ее раскрытия или предоставления в соответствии с законодательством Российской Федерации или Правил.
- 4.2. Каждая из Сторон обязуется ограничить круг сотрудников, имеющих доступ к информации, указанной в пункте 4.1 Правил, теми сотрудниками, которым такая информация необходима для надлежащего исполнения Стороной своих обязательств по Правилам.
- 4.3. Клиент подтверждает, что он предпринял все необходимые меры для обеспечения соблюдения прав лиц, чьи персональные данные содержатся в документах и сведениях, предоставленных (сообщенных) Банку при совершении действий в ЮЗЭДО, в том числе: уведомил указанных лиц об обработке их персональных данных, о целях и основаниях обработки данных, а также о предполагаемых пользователях данных и получил их согласие на такую обработку; предоставил указанным лицам информацию о Банке, осуществляющем обработку их персональных данных.
- 4.4. Клиент обладает правом на передачу персональных данных сотрудников Клиента в целях обработки таких данных Банком. Клиент возместит Банку убытки в форме реального ущерба, если будет доказано и установлено судом, что Клиент не обладал правом на передачу персональных данных.

V. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

- 5.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя по Правилам обязательств, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, а именно: стихийных бедствий, эпидемий, взрывов, пожаров и иных чрезвычайных обстоятельств. При этом срок исполнения обязательств по Правилам отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.
- 5.2. Сторона, для которой наступили обстоятельства непреодолимой силы, должна незамедлительно известить в письменной форме (в том числе в форме Электронного

документа) другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, а также представить доказательства названных обстоятельств.

VI. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

6.1. Стороны должны приложить все усилия, чтобы путем прямых переговоров, в претензионном порядке разрешить к обоюдному удовлетворению все противоречия или спорные вопросы, возникающие между ними в рамках Правил на основании законодательства Российской Федерации.

6.2. Любая Сторона может потребовать разрешения неурегулированного в претензионном порядке спорного вопроса в судебном порядке. Спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приложение № 1
к Правилам юридически значимого электронного документооборота
в АО «МОСКОМБАНК»



**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРИСОЕДИНЕНИЕ К ПРАВИЛАМ ЮРИДИЧЕСКИ ЗНАЧИМОГО
ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА В АО «МОСКОМБАНК»**

Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя в соответствии с правоустанавливающими документами (далее – Клиент): _____ .

Адрес местонахождения:

Почтовый адрес:

ОГРН:

ИНН:

КПП:

р/с: _____ в _____

к/с:

БИК:

Телефон Клиента:

Канал связи: - электронная почта; - Диадок; - другое

Адрес электронной почты Клиента:

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации уведомляем Банк о присоединении к «Правилам юридически значимого электронного документооборота в АО «МОСКОМБАНК» (далее – Правила). Подтверждаем, что ознакомлены, полностью согласны, присоединяемся и обязуемся исполнять указанные Правила.

Уполномоченное лицо:

_____ | _____ | _____
должность | фамилия, инициалы | подпись¹

м.п.



¹ Если не подписано ЭП