

## **У Т В Е Р Ж Д А Ю**

Председатель Правления  
ОАО Комбанк «Химик»

\_\_\_\_\_ Вихарев Н.П.

22 июня 2010 года

### **РЕГЛАМЕНТ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА В СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК» ОАО КОМБАНК «ХИМИК»**

#### **РАЗРАБОТАЛ**

Старший инженер-программист отдела автоматизации и связи

\_\_\_\_\_ Сорокина Н.А.

#### **Согласовано**

Заместитель Председателя Правления

\_\_\_\_\_ Мелехин В.В

Начальник отдела автоматизации и связи

\_\_\_\_\_ Волкова И.Ю

Дзержинск  
2010 г.

## 1. Термины и определения

1.1. В настоящем Регламенте электронного документооборота в Системе «Клиент-Банк» ОАО Комбанк «Химик» (далее – Регламент) используются следующие **Термины и Определения:**

**АБС** - Автоматизированная банковская система обработки расчетных документов Клиента.

**Банк** – Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Химик» (ОАО Комбанк «Химик»).

**Безопасность информации** - состояние информации, информационных ресурсов и информационных систем, при котором с требуемой вероятностью обеспечивается защита информации (данных) от утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, искажения, модификации (подделки), копирования, блокирования и т.п. Состояние защищенности информации, обрабатываемой средствами вычислительной техники или автоматизированной системы, от внутренних или внешних угроз.

**Владелец сертификата ключа ЭЦП** - физическое лицо, на имя которого Банком выдан сертификат ключа ЭЦП и которое владеет закрытым ключом электронной цифровой подписи, позволяющим с помощью средств электронной цифровой подписи создавать свою электронную цифровую подпись в электронных документах (подписывать электронные документы);

**Выписка по счету** - документ, формируемый Банком в электронном виде, содержащий сведения об остатках по счету и операциях за истекший операционный день и направленный Клиенту с использованием системы «Клиент-Банк» в порядке, предусмотренном Регламентом.

**Договор об электронном обмене документами** - двухсторонний договор между Банком и Клиентом об обслуживании с использованием Системы «Банк-Клиент» заключаемый в соответствии с действующей в Банке типовой формой (далее по тексту - Договор). Заключение Договора производится после подачи Клиентом Заявки.

**Договор банковского обслуживания** - договор банковского счета, договор банковского вклада (депозита), договор об открытии банковского счета для расчетов с использованием Корпоративных карт и выпуске Корпоративных карт, договор по обслуживанию Предприятия в рамках «зарплатного проекта с использованием банковских карт», депозитарного, брокерского или иного обслуживания, заключаемый между Банком и Клиентом.

**Доставка ЭД** – процесс перемещения ЭД из программной среды отправителя в программную среду получателя.

**Закрытый ключ ЭЦП** - уникальная последовательность символов, известная только владельцу сертификата ключа ЭЦП и предназначенная для создания в ЭД ЭЦП с использованием средств ЭЦП.

**Защита информации** - комплекс организационно-технических мероприятий, проводимых с целью предотвращения утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, изменения, модификации (подделки), несанкционированного копирования, блокирования информации.

**Система Клиент-Банк с доступом через интернет (Клиент-WEB)** – версия Системы, реализующая функции электронного документооборота путем доступа Клиента на web-сайт Банка. Включает в себя программное обеспечение, предназначенное для взаимной аутентификации Банка и Клиента и криптографической защиты передаваемых документов.

**«Классическая» версия Системы** – версия Системы, включающая в себя клиентскую часть программного обеспечения (рабочее место Клиента), устанавливаемого на аппаратных средствах Клиента; средство криптографической защиты. Данная версия системы осуществляет работу по средством коммутируемого доступа.

**Клиент** - юридическое лицо (не являющееся кредитной организацией)/ индивидуальный предприниматель – резидент РФ/ юридическое лицо - нерезидент РФ, который ознакомлен и согласен с условиями настоящего Регламента и заключил с Банком договор об обслуживании с использованием системы «Клиент-Банк».

**Ключевой носитель** - физический носитель, предназначенный для размещения на нем ключевой информации.

**Компрометация ключа** - утрата доверия к тому, что используемые ключи обеспечивают должную безопасность информации. К событиям, связанным с компрометацией ключей относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие:

- утрата (в том числе хищение) ключевых носителей;
- утрата ключевых носителей с последующим обнаружением;
- увольнение или перевод на другой участок работы сотрудников, имевших доступ к ключевой информации;
- передача ключевой информации по линии связи в открытом виде;
- нарушение правил хранения и уничтожения (после окончания срока действия) закрытого ключа;
- возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в системе конфиденциальной связи;
- нарушение печати на сейфе с ключевыми носителями;
- несанкционированное копирование ключевых носителей.

**Открытый ключ ЭЦП** - уникальная последовательность символов, соответствующая закрытому ключу ЭЦП, доступная Сторонам и предназначенная для подтверждения подлинности ЭЦП в ЭД с использованием СЭЦП.

**Отправитель ЭД** - физическое лицо, которое само непосредственно направляет или юридическое лицо, от имени которого направляется электронный документ, за исключением лиц, действующих в качестве информационных

посредников в отношении этого документа.

**Положительный результат проверки ЭЦП** - подтверждение соответствующим сертифицированным средством ЭЦП с использованием сертификата ключа ЭЦП принадлежности ЭЦП в ЭД владельцу сертификата ключа ЭЦП и отсутствия искажений в подписанном данной ЭЦП ЭД, а также соответствия полномочий владельца сертификата ключа ЭЦП статусу ЭД.

**Получатель ЭД** - физическое или юридическое лицо, которому электронный документ отправлен за исключением лиц, действующих в качестве информационных посредников в отношении этого документа.

**Сертификат ключа ЭЦП** - документ на бумажном носителе или ЭД с ЭЦП Удостоверяющего центра Банка, который включают в себя открытый ключ ЭЦП и который выдается Банком Клиенту для подтверждения подлинности ЭЦП и идентификации владельца сертификата ключа ЭЦП.

**Система «Клиент-Банк»** (далее - Система) - корпоративная система электронного документооборота, включающая программный комплекс, состоящий из средств формирования, обработки, хранения, передачи электронных документов и средств электронной цифровой подписи, позволяющая Сторонам обмениваться электронными документами.

**Система электронного документооборота (СЭД)** - организационно-техническая система, представляющая собой совокупность программного, информационного, аппаратного и организационного обеспечения Банка и Клиента, позволяющая реализовать электронный документооборот между Банком и Клиентом.

**Средства криптографической защиты информации (СКЗИ)** - совокупность программно-технических средств, обеспечивающих применение ЭЦП и шифрования при организации ЭДО. СКЗИ могут применяться как в виде самостоятельных программных модулей, так и в виде инструментальных средств, встраиваемых в прикладное программное обеспечение.

**Средства ЭЦП (СЭЦП)** - программные средства, обеспечивающие реализацию хотя бы одной из следующих функций: создание ЭЦП в ЭД с использованием закрытого ключа ЭЦП, подтверждение подлинности ЭЦП с использованием открытого ключа ЭЦП, создание закрытых и открытых ключей ЭЦП.

**Формат ЭД** - структура содержательной части электронного сообщения, на основе которого сформирован ЭД.

**Шифрование** - криптографическое преобразование данных, позволяющее предотвратить доступ неуполномоченных лиц к содержимому зашифрованного ЭД.

**Электронный документ (ЭД)** - расчетный или иной документ одной из Сторон на бумажном носителе, подписанный должностными лицами, обладающими соответствующими правами, и заверенный печатью (в предусмотренных случаях), составленный с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, договоров, заключенных между Сторонами, преобразованный в электронно-цифровой вид с учетом требований настоящего Регламента к форме таких документов, заверенный ЭЦП (подписями), и переданный между Сторонами с использованием Системы.

**Электронный документооборот (ЭДО)** - обмен ЭД в соответствии с настоящим Регламентом.

**Электронное сообщение (ЭС)** - логически целостная совокупность структурированных данных, имеющих смысл для участников информационного взаимодействия, закодированная способом, позволяющим обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машиночитаемых носителях информации.

**Электронная цифровая подпись (ЭЦП)** - реквизит ЭД, предназначенный для защиты данного ЭД от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа ЭЦП и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа ЭЦП, а также установить отсутствие искажения информации в ЭД.

## **2. Общие положения**

- 2.1. Настоящий Регламент устанавливает общие принципы осуществления ЭДО между Банком и Клиентом (при совместном упоминании – Стороны).
- 2.2. Настоящий Регламент является типовыми для всех Клиентов заключившим Договор об электронном обмене документами. Заключение Договора осуществляется после подачи Заявки на подключение к Системе «Клиент-Банк» по установленной форме (Приложение №2) (далее – Заявка).
- 2.3. Стороны признают используемые в Системе Средства ЭЦП достаточными для защиты от несанкционированного доступа к информации, передаваемой с использованием Системы.
- 2.4. Стороны признают используемые в Системе Средства ЭЦП достаточными для подтверждения подлинности ЭЦП, идентификации Владельцев сертификатов ключей ЭЦП и отсутствия искажений в ЭД.
- 2.5. Подключение Клиента к Системе осуществляется на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом. Клиент указывает вариант подключения к Системе в Заявке. Требования к аппаратным средствам Клиента определяются в Приложении №4 к Регламенту.
- 2.6. Клиент считается принятым на обслуживание с использованием Системы только после подписания всего пакета документов директором или лицом имеющим право подписания документов по Клиент-Банку ( в частности Сертификата открытого ключа).
- 2.7. Положения настоящего Регламента применяются, если иное не предусмотрено законодательными или иными правовыми актами РФ, включая нормативные акты Банка России. Для Клиентов, заключивших с Банком Договор, положения настоящего Регламента действуют в части не противоречащей условиям Договора.
- 2.8. ЭДО в СЭД регулируется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России,

настоящим Регламентом.

- 2.9. Клиент допускается к осуществлению документооборота в СЭД после выполнения им совокупности следующих действий:
- Ознакомление и согласие с условиями настоящего Регламента путем передачи в Банк Заявки и подписи в Журнале получения ключевых дискет;
  - установки необходимых аппаратных средств, клиентского программного и информационного обеспечения в соответствии с Приложением №4 к настоящему Регламенту;
  - установки программного обеспечения Системы и получения ключевой дискеты с ключами Банка, необходимых паролей, идентификаторов и другой информации для доступа к СЭД;
  - генерации ключей ЭЦП Клиентом (в количестве, определенном Клиентом) и изготовление Сертификата ключа ЭЦП Клиента;
  - передачи Открытого ключа ЭЦП для регистрации в Банке в электронном виде и подписанным Владелцем Сертификатом ЭЦП на бумажном носителе;
  - Регистрации Банком открытых ключей Клиента и принятия оформленных в соответствии с требованиями Приложения №3 к Регламенту Сертификатов ключей ЭЦП на бумажном носителе;
  - Подписание Владелцем данных Сертификатов ключей ЭЦП на бумажном носителе и передача 1 экземпляра в Банк.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Права и обязанности Сторон.**

- 3.1.1. Стороны при обмене ЭД с использованием Системы обязуются руководствоваться правилами и требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договорами банковского обслуживания, настоящим Регламентом.
- 3.1.2. Стороны обязуются не разглашать третьей стороне (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации) способы защиты информации, реализованные в Системе, а также любые конфиденциальные данные, ставшие известными Сторонам в процессе исполнения Договора.
- 3.1.3. Каждая из Сторон обязуется немедленно информировать другую Сторону обо всех случаях компрометации закрытых ключей ЭЦП, а также повреждениях программно-технических средств обработки, хранения, передачи ЭД и Средств ЭЦП.

#### **3.2. Права и обязанности Клиента.**

##### **Клиент обязан:**

- 3.2.1. Обеспечить наличие и функционирование в течение всего срока действия Договора программно-технических средств в комплектации, соответствующей требованиям, изложенным в Приложении №4 к Регламенту.
- 3.2.2. Строго соблюдать настоящий Регламент.
- 3.2.3. При изменении Владелец сертификатов ключей ЭЦП произвести смену ключей ЭЦП в соответствии с Регламентом.
- 3.2.4. Оформлять ЭД только от своего имени в соответствии с собственными реквизитами, установленными в Системе на основании документов, предоставленных Клиентом в Банк, и требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Договоров банковского обслуживания, настоящего Регламента.
- 3.2.5. Работать с Системой только на исправном и проверенном на отсутствие компьютерных вирусов персональном компьютере.
- 3.2.6. Производить оплату услуг Банка, оказанных в соответствии с Договором в размере и сроки, предусмотренные тарифами Банка (далее – Тарифы), если иное не установлено соглашениями Сторон, либо Договорами банковского обслуживания.
- 3.2.7. Выполнить всю совокупность действий, необходимых для получения допуска к осуществлению ЭДО и предусмотренных в пункте 2.9 настоящего Регламента.
- 3.2.8. Незамедлительно уведомлять Банк о компрометации зарегистрированных ключей, прекращении полномочий уполномоченных лиц Клиента, а также соблюдать организационно-технические требования по обеспечению безопасности информации, установленные в настоящем Регламенте.
- 3.2.9. Использовать полученные у Банка программно-технические средства и ключи ЭЦП только для целей осуществления ЭДО с Банком, не передавать без письменного согласия Банка данные средства третьим лицам, вернуть их по первому требованию, включая резервные копии программных средств, не использовать указанные средства в каких либо других, в том числе открытых системах.
- 3.2.10. Не производить модификацию программных средств, не совершать относительно указанных программно-технических средств других действий, нарушающих действующее законодательство Российской Федерации.
- 3.2.11. Не совершать действий, способных привести к нарушению целостности СЭД, а также незамедлительно сообщать Банку о ставших известными Клиенту попытках третьих лиц совершить действия, способные привести к нарушению целостности СЭД.
- 3.2.12. Выполнять все обновления, проводимые Банком в Системе. В случае неисполнения Клиентом этих обязанностей Банк осуществляет действия, указанные в п. 3.3.27 настоящего Регламента.

- 3.2.13. Проводить смену ключей ЭЦП Клиента в случае, если Банк уведомит Клиента об необходимости этого (но не чаще 1 раза в год).
- 3.2.14. Информировать Банк об изменении своих реквизитов путем предоставления в Банк соответствующих документов в пятидневный срок. Не передавать в Банк ЭД до момента обновления собственных реквизитов в Системе.

***Клиент имеет право***

- 3.2.15. Направить в Банк Заявку на выезд специалиста Банка (Приложение № 5 к Регламенту) для установки, переустановки или восстановления работоспособности Системы, с последующей оплатой, согласно Тарифам.
- 3.2.16. Получать необходимую информацию по использованию Системы.
- 3.2.17. Самостоятельно осуществить настройку программы в соответствии с технологической инструкцией системы, импорта-экспорта ЭД в собственную бухгалтерскую программу согласно инструкции, передаваемой Клиенту.
- 3.2.18. Клиент имеет право блокировать открытый ключ ЭЦП Клиента, т.е. приостановить свою работу в системе «Клиент-Банк», направив письменное уведомление по форме Приложения №2 к Договору на обслуживание по системе Клиент-Банк. Блокировка снимается не позднее дня, следующего за днем получения Банком письменного требования Клиента о снятии блокировки.
- 3.2.19. Требовать замену Ключа ЭЦП в случае потери доверия к нему;
- 3.2.20. Досрочно прекращать действие открытых ключей ЭЦП Клиента (вместе с соответствующим закрытым ключом ЭЦП Клиента), направив письменное уведомление по форме Приложения №2 к Договору на обслуживание по системе Клиент-Банк. Для продолжения дальнейшей работы в системе «Клиент-Банк» уполномоченный представитель Клиента должен сгенерировать новую пару ключей ЭЦП Клиента и выполнить действия описанные в Приложении 1 к данному Регламенту.
- 3.2.21. Требовать от Банка предоставления на бумажном носителе копий полученных Банком электронных документов с проставлением на них соответствующих отметок Банка (об исполнении и др.). Указанные документы предоставляются уполномоченному лицу Клиента при его явке в Банк.

***3.3. Права и обязанности Банка***

***Банк обязан***

- 3.3.1. В сроки согласованные с Клиентом после регистрации Заявки в Банке предоставить Клиенту программное обеспечение Системы, ключевой носитель с ключами Банка, а также инструкцию по работе и подключению к системе. В случае, если подключение к Системе осуществляется по просьбе Клиента специалистами Банка, выезд специалиста Банка осуществляется в сроки, согласованные с Клиентом.
- 3.3.2. Организовывать работу с криптографическими ключами Клиента в объеме и в соответствии с порядком, определяемым настоящим Регламентом
- 3.3.3. Предоставить Клиенту инструкции по работе с Системой в электронном виде.
- 3.3.4. Исполнять принятые от Клиента электронные документы, подписанные корректной ЭЦП Клиента, в соответствии с условиями Договора, Договора банковского счета и действующим законодательством.
- 3.3.5. При получении от Клиента факса или Заявки по форме Приложения № 2 к Договору временно блокировать работу Клиента в системе «Клиент-Банк» или же снять блокировку.
- 3.3.6. Банк обязан обеспечить строго контролируемый и ограниченный доступ к программно-аппаратным средствам, содержащим контрольные архивы системы «Клиент-Банк».
- 3.3.7. Банк обязан хранить в секрете и не передавать третьим лицам закрытый ключ ЭЦП Банка и открытый ключ ЭЦП Клиента, используемые при работе в системе «Клиент-Банк». Риск неблагоприятных последствий, связанных с использованием закрытого Ключа ЭЦП Банка третьими лицами, несет Банк
- 3.3.8. В обычном порядке осуществлять операции на основании ЭД Клиента, поступивших с использованием Системы, соответствующих требованиям Регламента и принятых для исполнения Банком. Исполнение документов проводится в сроки, определенные Договорами банковского обслуживания.
- 3.3.9. В течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения от Клиента Заявки на смену ключей ЭЦП, провести мероприятия, определенные настоящим Регламентом.
- 3.3.10. В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения письменного запроса/Заявки Клиента направить специалиста для переустановки или восстановления работоспособности Системы.
- 3.3.11. В кратчайшие сроки устранить неисправности Системы, возникшие по вине Банка.
- 3.3.12. В случае не исполнения Клиентом обязанностей, изложенных в п.3.2 настоящего Регламента, приостановить прием и исполнение ЭД, подписанных ЭЦП, срок действия которых истек, до момента генерации и сертификации новых ключей в соответствии с Регламентом.
- 3.3.13. Исполнение документов осуществлять в сроки, установленные Договором банковского счета.
- 3.3.14. При получении электронного документа Банк производит проверку:
- корректности ЭЦП Клиента открытым ключом ЭЦП Клиента;
  - правильности заполнения реквизитов электронного документа
- 3.3.15. При выявлении отрицательного результата проверки любого из вышеуказанных обстоятельств полученный электронный документ системой «Клиент-Банк» не принимается и автоматически возвращается Клиенту, поручение, содержащееся в нем, Банком не исполняется. Иного информирования Клиента о неисполнении

переданного им по системе «Клиент-Банк» электронного документа Банком не осуществляется. Свидетельством того, что документ исполнен, является содержащая ЭЦП Банка электронная квитанция о проведении его банком. Отсутствие у Клиента указанной электронной квитанции означает, что электронный документ Банком проведен не был.

3.3.16. Банк обязан осуществлять прием документов, передаваемых по электронной системе «Клиент-Банк», с понедельника по четверг с 9:00 до 16:00 часов, в пятницу с 9:00 до 15:00 московского времени. Использование системы «Клиент-Банк» не лишает Клиента права предоставлять Банку расчетные и иные документы на бумажном носителе.

3.3.17. Соблюдать режим конфиденциальности информации, касающейся паролей, идентификаторов, а также криптографических ключей, которая становится доступной Банку в связи с выполнением им своих функций в соответствии с настоящим Регламентом.

#### **Банк имеет право**

3.3.18. Не подключать Клиента к Системе в случае несоответствия имеющихся у него аппаратных средств требованиям Приложения №4 к Регламенту до момента приведения их в соответствие.

3.3.19. Не принимать к исполнению ЭД, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Договоров банковского обслуживания и Регламента.

3.3.20. Оформлять бумажные копии принятых ЭД Клиента и заверять их в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

3.3.21. Проводить плановую смену ключей ЭЦП Банка и Клиента (не чаще одного раза в год), о чем извещает Клиента по Системе за две недели до даты начала смены ключей.

3.3.22. Производить обновления версий Системы.

3.3.23. В случае не оплаты Клиентом услуг Банка в соответствии с п. 4.3. настоящего Регламента, а также, если остаток денежных средств на счете Клиента, имеющего счет в Банке, не позволяет Банку в срок и в размере, определенными настоящим Регламентом и действующими Тарифами, произвести списание платы за услуги Банка, приостановить обслуживание Клиента с использованием Системы до момента полного погашения задолженности Клиентом.

3.3.24. Вносить изменения в Регламент в одностороннем порядке.

3.3.25. В случае неисполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных Регламентом, заблокировать проведение операции Клиента в Системе.

### **4. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ.**

4.1. Порядок оплаты производится в соответствии с Дополнительным соглашением к Договору об электронном обмене, стоимость услуг, предоставляемых Клиенту в соответствии с Договором, устанавливается действующими Тарифами Банка.

4.2. Тарифы доводятся до сведения Клиента при подаче Клиентом Заявки в Банк, а также по первому требованию Клиента.

### **5. ОФОРМЛЕНИЕ ЭД.**

#### **5.1. Требования, предъявляемые к ЭД.**

5.1.1. ЭД, сформированный в СЭД, имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия при его соответствии настоящим Регламентом и Договорам банковского обслуживания. ЭД должен быть сформирован в формате, предусмотренном разработчиками системы Клиент-Банк или Договорах банковского обслуживания и заверен ЭЦП, имеющей сертифицированный Банком ключ ЭЦП. ЭД без ЭЦП или имеющий формат, не отвечающий установленным правилам, в качестве ЭД в соответствии с настоящим Регламентом не рассматривается.

#### **5.2. Использование ЭЦП и шифрования в ЭДО.**

5.2.1. Используемые при информационном взаимодействии Сторон ЭД, заверенные ЭЦП 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).

5.2.2. Стороны признают, что используемые ими СКЗИ, которые реализуют функции ЭЦП и шифрования, достаточны для обеспечения конфиденциальности содержания ЭД Сторон, а также подтверждения того, что ЭД:

- исходит от Клиента (подтверждение авторства);
- не претерпел изменений при обмене ЭД в ходе информационного взаимодействия (подтверждение целостности).

5.2.3. ЭД может быть заверен только той ЭЦП, сертификат открытого ключа которой зарегистрирован в СЭД в порядке, установленном настоящими Правилами.

5.2.4. Замена ключей ЭЦП не влияет на юридическую силу ЭД, если он был заверен действующим на момент подписания ключом ЭЦП в соответствии с настоящим Регламентом.

5.2.5. При получении зашифрованного ЭД, он расшифровывается в соответствии с применяемой технологией, затем проверяется ЭЦП ее владельца, сформировавшего ЭД.

5.2.6. Предусмотренные для данного ЭД правовые последствия могут наступить, только если получен положительный результат проверки ЭЦП.

## 6. ОРГАНИЗАЦИЯ ЭДО.

### 6.1. ЭДО включает:

- 1) формирование ЭД;
- 2) отправку и доставку ЭД;
- 3) проверку ЭД;
- 4) подтверждение получения ЭД;
- 5) отзыв ЭД;
- 6) хранение ЭД (ведение архивов ЭД);
- 7) создание дополнительных экземпляров ЭД;
- 8) создание бумажных копий ЭД.

### 6.2. Статус ЭД

6.2.1. Процесс формирования, заверения ЭЦП, передачи, проверки, получения и исполнения Сторонами ЭД в Системе сопровождается изменением статуса ЭД.

6.2.2. Таблица статусов ЭД в Системе с комментариями.

Статус ЭД	Комментарий
новый	новый ЭД
подписан	ЭД подписанный ЭЦП
На обработке	Отправлен в банк, ожидается решение по документу;
Выгружен для ВП или Выгружен для ОД	Ставится после получения документа программой внешней проверки или программой опередня банка, подтверждает доставку документа непосредственно в банковские системы
Принят/Не принят/ Отложен	Отражает решение по документу

### 6.3. Формирование ЭД

6.3.1. Формирование ЭД осуществляется в следующем порядке:

- формирование электронного сообщения в формате, установленном для данного ЭД;
- заверение сформированного электронного сообщения ЭЦП.

### 6.4. Отправка и доставка электронного документа

6.4.1. Особенности отправки, доставки и получения ЭД зависят от типа системы.

### 6.5. Проверка подлинности доставленного ЭД

6.5.1. Проверка ЭД включает:

- проверку подлинности всех ЭЦП ЭД;
- проверку ЭД на соответствие установленному для него формату.

6.5.2. В случае положительного результата проверки ЭД, данный ЭД принимается к исполнению или подлежит дальнейшей обработке. В противном случае данный ЭД считается не полученным, о чем получатель должен послать уведомление отправителю.

### 6.6. Подтверждение получения ЭД

6.6.1. Подтверждение о получении ЭД производится путем автоматической отправки электронных сообщений от Получателя ЭД Отправителю ЭД, содержащего информацию об изменении статуса ЭД.

6.6.2. ЭД считается полученным противоположной Стороной и порождает соответствующие обязательства по Договорам банковского обслуживания только в случае, если он имеет статус «Проведен банком». Все другие статусы ЭД в Системе имеют исключительно информационный характер.

6.6.3. При отсутствии изменения статуса отправленного ЭД отправляющая Сторона должна уведомить принимающую Сторону о данном факте в день отправки документа любым доступным способом. Принимающая Сторона не несет ответственности за неисполнение неполученных или не принятых ЭД.

### 6.7. Получение Клиентом выписки по счету.

6.8. Банк формирует для Клиента выписку по запросу, для обновления остатка и просмотра актуальных движений по счету Клиент должен запрашивать выписки за каждый рабочий день (или за каждый период).

### 6.9. Отзыв ЭД

6.9.1. Клиент вправе отозвать отправленный ЭД только до начала его исполнения получателем.

6.9.2. Отзыв ЭД Клиентом производится путем создания ЭД «Запрос на отзыв документа», в котором указываются реквизиты отзываемого ЭД и причину его отзыва. Данный «Запрос на отзыв документа» подписывается ЭЦП Клиента и отсылается в Банк, после чего ЭД будет отозван в автоматическом режиме (в том случае, если на момент получения Запроса на отзыв документа расчетный документ не принят Банком к исполнению). В случае системы с доступом через интернет Клиент обязан уведомить о направлении Запроса сотрудников

отдела автоматизации.

- 6.9.3. В случае, когда отозвать ЭД в автоматическом режиме не представляется возможным необходимо связаться с уполномоченными сотрудниками Банка, выяснить текущий этап обработки ЭД и, при возможности отзыва, уведомить уполномоченного сотрудника Банка о намерении его отозвать. В течение 15 минут после уведомления уполномоченного сотрудника Банка подготовить и отправить через Систему в Банк ЭД произвольного формата с просьбой отозвать ЭД с точным указанием его даты, номера, суммы и реквизитов получателя.
- 6.9.4. Отзыв Клиентом ЭД по валютному контролю возможен только после согласования с уполномоченным сотрудником валютного контроля Банка по телефону до окончания рабочего дня, в течение которого он был принят Банком.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 10.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.2. Клиент несет ответственность за передачу соответствующих ключевых носителей и их использование лицами, не являющимися Владельцами сертификатов ключей ЭЦП.
- 10.3. Банк несет ответственность за несоблюдение сроков проведения операций на основании надлежащим образом оформленных и своевременно переданных с использованием Системы ЭД Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договорами банковского обслуживания.



## **ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СКЗИ В СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК»**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1.** В Системе электронного документооборота, осуществляемого в соответствии с Регламентом, используются сертифицированные средства криптографической защиты информации СКЗИ "Бикрипт-Клиент" предназначен для защиты интернет-приложения "Клиент-WEB" фирмы ЗАО "РФК", использующего в работе протокол HTTP. Защита подразумевает под собой шифрование передаваемой информации согласно ГОСТу 28147-89 и наложение электронной цифровой подписи (ЭЦП) согласно ГОСТу Р 34.10-94. При создании программы было использовано криптографическое программное обеспечение, разработанное фирмой "ИнфоКрипт"..
- 1.2. После заключения Договора Банк предоставляет Клиенту для использования исключительно в целях осуществления ЭДО в соответствии с Регламентом программные компоненты СКЗИ.
- 1.3. В процессе эксплуатации СКЗИ Клиент обязуется:
- обеспечить сохранность ПО СКЗИ;
  - не передавать ПО СКЗИ третьим лицам;
  - не проводить декомпиляции или модификации модулей ПО СКЗИ;
  - по требованию Банка предоставлять возможность уполномоченным им лицам проводить проверку сохранности, обновление или уничтожение СКЗИ, включая их резервные копии;
  - обеспечить всеми доступными средствами соблюдение уполномоченными лицами Клиента перечисленных обязательств, в том числе и после увольнения уполномоченного лица из организации Клиента.
- 1.4. При обеспечении криптографической защиты информации в системе ЭДО используются СКЗИ с открытым распределением ключей. При этом каждый Владелец сертификата ключа ЭЦП Клиента имеет свои закрытые ключи ЭЦП, а также соответствующие им открытые ключи ЭЦП. Открытые ключи ЭЦП передаются Клиентом в Банк.
- 1.5. Документом, подтверждающим принадлежность открытого ключа ЭЦП уполномоченному лицу Клиента, является сертификат ключа ЭЦП. Сертификат ключа ЭЦП Клиента подписывается ответственным должностным лицом Банка и заверяется печатью Банка (Приложение №3 к настоящему Регламенту).
- 1.6. Для шифрования ЭД программным обеспечением вырабатывается ключ шифрования с использованием собственного закрытого ключа ЭЦП отправителя ЭД и открытого ключа ЭЦП получателя ЭД, для электронной цифровой подписи ЭД необходим только собственный закрытый ключ ЭЦП. Для расшифрования ЭД получателем ЭД используется открытый ключ ЭЦП отправителя ЭД и собственный закрытый ключ ЭЦП, для проверки ЭЦП электронного документа необходим только открытый ключ владельца ЭЦП, подписавшего ЭД. Реализованные в СКЗИ алгоритмы шифрования и электронной цифровой подписи гарантируют невозможность восстановления закрытых ключей ЭЦП и шифрования отправителя ЭД по его открытым ключам.
- 1.7. Открытый ключ ЭЦП Клиента считается зарегистрированным в Банке с даты, проставленной Банком на распечатке сертификата ключа ЭЦП, оформленной в соответствии с Приложением №3 к настоящему Регламенту.
- 1.8. Открытый ключ ЭЦП Клиента считается действующим в момент проверки ЭЦП при одновременном выполнении следующих условий:
- сертификат ключа ЭЦП зарегистрирован в Банке;
  - период действия сертификата ключа ЭЦП не истек;
  - действие сертификата ключа ЭЦП не отменено.
- 1.9. Для отмены действия открытого ключа ЭЦП Клиент передает в Банк письменное уведомление об отмене действия сертификата этого открытого ключа ЭЦП.
- 1.10. Открытый ключ ЭЦП Клиента считается отмененным с момента регистрации в Банке уведомления об отмене действия сертификата открытого ключа ЭЦП.
- 1.11. Открытый ключ ЭЦП Клиента может быть временно заблокирован Банком по собственной инициативе в случае возникновения подозрений в его компрометации.
- 1.12. Генерация ключей производится лично Владелец сертификата ключа ЭЦП Клиента на автоматизированном рабочем месте Клиента. Клиент обязан обеспечить конфиденциальность при изготовлении закрытых ключей ЭЦП.

## **2. ПОРЯДОК ПЕРВИЧНОЙ ВЫДАЧИ ПРОГРАММНЫХ КОМПОНЕНТОВ СКЗИ**

- 2.1. Клиент определяет количество ЭЦП, необходимое для заверения каждого своего ЭД в заявке, оформляемой по форме Приложения №2 к настоящему Регламенту.
- 2.2. Банк в соответствии с заявкой передает Клиенту ключ шифрования, необходимый для формирования его ЭЦП вместе с ПО СКЗИ.
- 2.3. Инсталляция ПО СКЗИ производится Клиентом самостоятельно в соответствии с передаваемой ему документацией.
- 2.4. Генерация и регистрация криптографических ключей Клиента осуществляется в следующей последовательности:
  - 2.4.1. Клиент:
    - самостоятельно с помощью программного модуля генерации ключей ЭЦП ПО СКЗИ по переданной Инструкции создает на ключевом носителе закрытый и открытый ключи ЭЦП, и формирует сертификат открытого ключа ЭЦП на бумажном носителе в 2-х экземплярах, при этом Клиент контролирует правильность заполнения полей сертификата ключа ЭЦП (организация, ФИО директора, уполномоченного ставить ЭЦП под ЭД);
    - Заверяет оба экземпляра распечатки сертификата ключа ЭЦП подписями Владельца сертификата ключа ЭЦП и скрепляет печатью;
    - Используя переданную Инструкцию отправляет открытый ключ в электронном виде на дискету или по электронной почте передает в Банк на регистрацию.
    - Обязательно передает в Банк распечатаны и заверенный подписью и печатью директора сертификата ключа ЭЦП в 2-х экземплярах.
  - 2.4.2. Банк:
    - принимает оформленные сертификаты ключа ЭЦП у Клиента на бумажном носителе;
    - проверяет содержание распечаток сертификата ключа ЭЦП на соответствие выпущенному Банком сертификату ключа ЭЦП, а также проверяет правильность заполнения полей сертификата ключа ЭЦП (реквизиты Клиента, Ф.И.О. и паспортные данные владельца сертификата ключа ЭЦП), и соответствие подписей владельца сертификата ключа ЭЦП, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
    - в случае положительного результата проверки заверяет оба экземпляра распечатки сертификата ключа ЭЦП Клиента подписью и скрепляет печатью.
    - передает один экземпляр распечатки сертификата ключа ЭЦП (на бумажном носителе) Клиенту.
    - Регистрирует открытый ключ Клиента, полученный в электронном виде
  - 2.4.3. Клиент:
    - получает сертификат ключа ЭЦП;
    - начинает работу по системе «Клиент-Банк»

## **3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ СМЕНЫ КРИПТОГРАФИЧЕСКИХ КЛЮЧЕЙ**

- 3.1. Внеплановая смена криптографических ключей в СЭД производится по желанию Клиента, или при компрометации ключей, или смене владельца сертификата ключа ЭЦП.
- 3.2. К моменту завершения срока действия ключей Клиент должен произвести генерацию и сертификацию новых ключей. Для этого он должен выполнить все пункты раздела 2 настоящего Приложения, за исключением получения комплекта ПО.
- 3.3. При смене ключей дата и время ввода новых ключей определяется Банком и согласуется с Клиентом.
- 3.4. При вводе в действие новых ключей старые сертификаты ключей ЭЦП удаляются.
- 3.5. Закрытые ключи ЭЦП после вывода из действия должны быть уничтожены.
- 3.6. В случае несоблюдения Клиентом порядка, предусмотренного в данном разделе, ответственность за возможные убытки, связанные с этим, несет Клиент.

## **4. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЖИМУ ЭКСПЛУАТАЦИИ СКЗИ**

- 4.1. В организации должны быть созданы условия, обеспечивающие сохранность конфиденциальной информации, обрабатываемой с помощью СКЗИ, а также ключевой информации.
  - 5.1. Требования к сотрудникам, осуществляющим эксплуатацию и установку (инсталляцию) СКЗИ:
    - 5.1.1. К работе с СКЗИ допускаются решением руководства организации только сотрудники, знающие правила его эксплуатации, владеющие практическими навыками работы на ПЭВМ, изучившие правила пользования, эксплуатационную документацию и прошедшие обучение работе с СКЗИ.
    - 5.1.2. Руководитель организации или лицо, им уполномоченное, должно иметь представление о возможных угрозах при обработке, передаче и хранении информации, методах и средствах защиты информации.
  - 5.2. Участник СЭД имеет право самостоятельно устанавливать на клиентском рабочем месте сертифицированные, в соответствии с действующим законодательством РФ, дополнительные программные (программно-технические) средства защиты от несанкционированного доступа.

**Заявка на подключение к системе «Клиент-Банк»**

\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_,  
(наименование Клиента) (должность и Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_  
(наименование документа)

порукает ОАО Комбанк «Химик» (далее – Банк) произвести подключение к системе «Клиент-Банк» (выполнить смену ключей ЭЦП) для совершения операций по счету \_\_\_\_\_, с учетом следующих параметров:

**1. Реквизиты Клиента:**

ИНН \_\_\_\_\_

КПП \_\_\_\_\_

ОКПО \_\_\_\_\_

**Установка системы «Клиент-Банк» будет произведена по адресу:**

г. \_\_\_\_\_, ул. \_\_\_\_\_, д. \_\_, к. \_\_, тел. (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

**2. Подключение:**

Первоначальное

Восстановление работоспособности Системы

Переустановка

Смена ЭЦП

**3. Тип Системы:**

«Интернет»

«Классическая»

**4. Генерация ключа на:**

Дискету

Flash-накопитель (флэшка)

**5. Передача программных средств Системы (в случае передачи через Представителя Клиента необходимо предоставить доверенность на получение ключевой дискеты)**

\_\_\_\_\_  
ФИО Представителя клиента, Должность

Настоящим подтверждаем, что с Регламентом электронного документооборота в системе «Клиент-Банк» ОАО Комбанк «Химик», Тарифами ОАО Комбанк «Химик» на подключение и обслуживание системы «Клиент-Банк» ознакомлен, согласен и обязуемся неукоснительно их выполнять. Оплату гарантируем.

**Количество ЭЦП, необходимое для заверения электронных документов** \_\_\_\_\_

1	Директор	
2	Зам. директора	
3	Гл. бухгалтер	

Директор / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВКИ	
_____ (подпись)	<b>Контактное лицо Клиента:</b> Ф.И.О. _____ Тел.: (_____) _____
Принято " " 201 г.	



### Требования к программно-техническим средствам Клиента.

Требования к программно-техническим средствам, необходимым Клиенту для подключения к Системе «Клиент-Банк»:

#### Для «Классической» версии Системы:

1. Персональный компьютер IBM PC/AT или 100% совместимый с ним следующей конфигурации:
  - Цветной дисплей с адаптером XGA;
  - Накопитель на жестких магнитных дисках (НЖМД) любого типа;
  - Накопитель на гибких магнитных дисках (НГМД) 3,5";
  - Клавиатура со 101 клавишей, русско-латинская;
  - Процессор не ниже PIII-600 (рекомендуется PIV-1.7 или лучший);
  - Не менее 128 Мбайт оперативной памяти и не менее 40 Гбайт на НЖМД;
  - Операционная система MS Windows 2000/XP;
2. Модем для работы по коммутируемому каналу со скоростью передачи данных не ниже 36600 bps с протоколом v.34 (иногда встречаются конфликты с модемом Zuxel Omni 56K);
3. Телефонная коммутируемая линия связи (меры по обеспечению нормального функционирования модема в случае подключения через АВУ, блокиратор, УТК и т.п. устройства, или при наличии спаренных телефонных аппаратов, должны быть предприняты Клиентом до подключения к системе «Клиент-Банк»);

#### Для «Интернет» версии Системы:

- Персональный компьютер IBM PC/AT или 100% совместимый с ним следующей конфигурации:
- Процессор не ниже PIII-350;
- Не менее 128 Мбайт оперативной памяти;
- Не менее 50Mb свободного места на НЖМД;
- Доступ в интернет;
- Устройство для доступа к ключевому носителю 3,5" (если Клиент планирует использовать в качестве ключевого носителя дискету);
- Накопитель на гибких магнитных дисках (НГМД) 3,5" (если Клиент планирует использовать в качестве ключевого носителя дискету);
- Flash-накопитель («флэшка») минимального объема от 128 МБ, предназначенный для хранения ключей (если Клиент планирует использовать в качестве ключевого носителя флэшку)
- Цветной дисплей с адаптером XGA;
- Для возможности печати документов необходимо наличие графического принтера;
- Устройство для чтения компакт-диска (CD-ROM) или разъем USB для установки системы.
- Операционная система Microsoft Windows: 2000 Professional/ 2000 Server/ XP.
- **Браузер Microsoft Internet Explorer версии не ниже 6.0**

**ЗАЯВКА**  
на выезд специалиста Банка

г. Дзержинск

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(наименование клиента)

\_\_\_\_\_  
(номер счета)

просит обеспечить выезд специалиста Банка для :

Первоначальной установки и настройки системы «Клиент-Банк»

Восстановления работоспособности системы «Клиент-Банк»

Обучения Клиента работе в системе «Клиент-Банк»

\_\_\_\_\_  
(цель выезда специалиста Банка)

по адресу Клиента г. \_\_\_\_\_, ул. \_\_\_\_\_, Д. \_\_\_\_\_,  
офис. \_\_\_\_\_, тел. (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

Контактное лицо \_\_\_\_\_  
(ФИО, должность)

Контактный телефон \_\_\_\_\_

Настоящим подтверждаем, что с Тарифами ОАО Комбанк «Химик» на оказание услуги выезда специалиста для установки, настройки, обучения персонала Клиента по работе с системой «Клиент-Банк» ознакомлены. Оплату гарантируем

Директор / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (Ф.И.О.)  
М.П.

**Отметки банка**

Выезд специалиста \_\_\_\_\_ осуществить  
(Ф.И.О. специалиста)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Согласовано

\_\_\_\_\_ И.Ю. Волкова  
(начальник Отдела автоматизации: подпись, Ф.И.О.)