

Регламент осуществления электронного документооборота с контрагентами (клиентами) ПАО «НИКО-БАНК»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк - ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (ПАО «НИКО-БАНК») (ИНН 5607002142), Место нахождения (почтовый адрес): Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Правды, д. 14.

Документ – общее название документа общее название документов, которыми обмениваются Стороны в рамках настоящего Регламента.

Клиент (контрагент) – лицо-участник электронного документооборота (Сторона), осуществляющее ЭДО с Банком в рамках настоящего Регламента. Банк и Сторона по тексту настоящего Регламента совместно именуется Стороны. Направляющая Сторона - Банк или Клиент, направляющая документ в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи другой Стороне. Получающая сторона – Банк или Клиент, получающая от Направляющей Стороны документ в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.

Электронный документ (ЭД) – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах в соответствии с ст. 2 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Электронная подпись (ЭП) – 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 в соответствии со ст. 2 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Квалифицированная электронная подпись (КЭП) – Электронная подпись, которая соответствует всем признакам Неквалифицированной электронной подписи и следующим дополнительным признакам:

- ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Электронный документооборот (ЭДО) – процесс обмена ЭД, подписанными ЭП, между Сторонами по телекоммуникационным каналам связи.

Оператор – юридическое лицо, являющееся правообладателем Системы ЭДО и предоставляющее услуги по организации электронного документооборота юридически значимыми документами на основании лицензионного договора. Перечень Операторов определен в Приложении №1 к настоящему Регламенту ЭДО.

Роуминг (межоператорское взаимодействие) - технология, обеспечивающая возможность обмена ЭД между разными операторами ЭДО.

Система ЭДО – электронный сервис (платформа), предоставляющий возможность осуществления электронного документооборота юридически значимыми документами по телекоммуникационным каналам связи. Оператор ЭДО предоставляет услуги электронного документооборота через принадлежащую ему Систему ЭДО. Перечень Систем ЭДО определен в Приложении №1 к настоящему Регламенту ЭДО.

Удостоверяющий центр (УЦ) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель либо государственный орган или орган местного самоуправления, осуществляющие функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Аккредитация удостоверяющего центра – признание уполномоченным федеральным органом соответствия удостоверяющего центра требованиям Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Юридически значимый документооборот (ЮЗД) – обмен юридически значимыми ЭД.

Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (Квалифицированный сертификат) – сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий требованиям, установленным Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и иными принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, и созданный аккредитованным удостоверяющим центром либо федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере использования электронной подписи.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Регламент ЭДО устанавливает условия и порядок организации юридически значимого документооборота для заключения и исполнения совершенных между Сторонами сделок с использованием ЭП, а также для обмена иными юридически значимыми документами Сторон, включая направление и подписание кредитных договоров, договоров обеспечения обязательств и дополнительных соглашений к ним, документов на открытие/сопровождение банковского(-их) счета(-ов), на подключение Системы «Интернет-Банк»¹, дополнительных соглашений к договорам банковского счета и иных документов.
- 2.2. Электронные документы, которыми обмениваются Стороны в рамках настоящего Регламента, должны быть подписаны КЭП.

¹ Система дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ДБО)

- 2.3. Стороны соглашаются, что используемые во взаимоотношениях между ними ЭД, подписанные КЭП уполномоченного лица соответствующей Стороны и направленные через Систему ЭДО Оператора, признаются Сторонами юридически значимыми документами, равнозначными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и заверенным печатью, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках заключенных между ними договоров, дополнительных соглашений, соглашений и всех приложений к ним.
- ЭД порождает обязательства Сторон, если он подписан КЭП Владельца сертификата, передан посредством Системы ЭДО и принят принимающей Стороной через Систему ЭДО согласованного Сторонами в Регламенте ЭДО Оператора
- 2.4. Присоединение к Регламенту осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем предоставления Банку заявления о присоединении к Регламенту, оформленного в соответствии с Приложением № 2 к Регламенту (далее – Заявление о присоединении). Клиент предоставляет Банку Заявление о присоединении в электронной форме при помощи Системы ЭДО и подписывается квалифицированной электронной подписью Клиента. Клиент вправе предоставить Банку Заявление о присоединении в бумажном виде, подписанное собственноручной подписью уполномоченного лица.
- 2.5. Действующая редакция Регламента размещена на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: <https://www.nico-bank.ru>.
- 2.6. Клиент, присоединившийся к Регламенту, принимает дальнейшие изменения (дополнения), вносимые в Регламент, в соответствии с условиями настоящего Регламента.
- 2.7. Прекращение действия Регламента не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до указанного дня прекращения действия Регламента, и не освобождает от ответственности за его неисполнение (ненадлежащее исполнение).
- 2.8. Настоящим Стороны соглашаются с тем, что внесение изменений (дополнений) в Регламент, включая приложения к нему, осуществляется Банком в одностороннем порядке.
- 2.9. Информирование Сторон о внесении изменений (дополнений) в Регламент осуществляется Банком путем публикации новой редакции Регламента на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: <https://www.nico-bank.ru>
- Все изменения (дополнения), вносимые Банком в Регламент, не связанные с изменением законодательства Российской Федерации, вступают в силу и становятся обязательными на следующий день после дня размещения указанных изменений и дополнений в Регламент на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу <https://www.nico-bank.ru>. Все изменения (дополнения), вносимые Банком в Регламент в связи с изменением законодательства Российской Федерации вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений (дополнений) в указанных нормативно-правовых актах.
- 2.10. Все приложения, изменения и дополнения к Регламенту являются его неотъемлемой частью. Факт присоединения Клиента к Регламенту означает полное принятие условий Регламента и всех приложений к нему.
- 2.11. ЭД, которыми обмениваются Стороны настоящего Соглашения, должны быть подписаны надлежаще уполномоченными на подписание такого вида/типа документов лицами с использованием действующей на момент подписания КЭП. В случае если Владелец сертификата действует от имени соответствующей Стороны на основании доверенности, то копия доверенности должна быть предоставлена другой Стороне до начала осуществления ЭДО.
- 2.12. ЭДО между Сторонами не отменяет использование иных способов формирования и обмена документами между Сторонами.
- 2.13. Стороны обязаны информировать друг друга о невозможности обмена документами в электронном виде, подписанными КЭП. В таком случае уведомление направляется в

течение 1-го (одного) рабочего дня с момента возникновения указанных обстоятельств по электронным адресам:

- от Банка: с адреса электронной почты, содержащего в качестве доменного имени сервера – **nico-bank.ru**
- от Стороны: с адреса электронной почты, указанного в Заявлении о присоединении к Регламенту ЭДО на официальный адрес электронной почты Банка: nico@nico-bank.ru.

2.14. Приложения к Регламенту ЭДО:

- Приложение №1 - Перечень Операторов и Систем ЭДО.
- Приложение №2 - Заявление о присоединении к Регламенту ЭДО.

3. УСЛОВИЯ ПРИЗНАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ РАВНОЗНАЧНЫМИ ДОКУМЕНТАМ НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ, ПОДПИСАННЫМ СОБСТВЕННОРУЧНОЙ ПОДПИСЬЮ

3.1. Подписанный с помощью КЭП ЭД признается равнозначным аналогичному подписанному собственноручно уполномоченным представителем соответствующей Стороны документу на бумажном носителе и порождает для Сторон юридические последствия в виде установления, изменения и прекращения взаимных прав и обязанностей при одновременном соблюдении следующих условий:

3.1.1. Квалифицированный сертификат создан и выдан аккредитованным УЦ, аккредитация которого действительна на день выдачи указанного сертификата;

3.1.2. Квалифицированный сертификат действителен на момент подписания ЭД (при наличии достоверной информации о моменте подписания ЭД) или на день проверки действительности Квалифицированного сертификата, если момент подписания ЭД не определен;

3.1.3. имеется положительный результат проверки принадлежности Владелец Квалифицированного сертификата КЭП, с помощью которой подписан ЭД, и подтверждено отсутствие изменений, внесенных в этот документ после его подписания. При этом проверка осуществляется с использованием средств ЭП, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и с использованием Квалифицированного сертификата лица, подписавшего ЭД.

3.2. Подписание ЭД, бумажный аналог которого должен содержать подписи и (или) печати обеих Сторон, осуществляется путем последовательного подписания данного ЭД каждой из Сторон. Доказательством подписания ЭД любой из Сторон является ЭД и связанная с ним ЭП.

3.3. Каждая из Сторон несет ответственность за обеспечение работоспособности внутренних систем по приёму-обмену ЭД через Систему ЭДО, своевременное обновление ключей и сертификатов, обеспечение конфиденциальности ключей КЭП, недопущение использования принадлежащих ей ключей без ее согласия. Стороны обязаны информировать друг друга обо всех случаях компрометации ключей КЭП, отзыве или изменении доверенностей, изменении полномочий лиц, осуществляющих подписание документов с использованием ЭП.

4. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С УЦ И ОПЕРАТОРАМИ

4.1. Стороны обязуются за свой счет получать ключи ЭП и Квалифицированные сертификаты, которые можно будет использовать в течение всего срока действия Регламента ЭДО.

- 4.2. Стороны предусматривают обмен ЭДО только через Операторов и Системы ЭДО, указанные в Приложении №1 к Регламенту ЭДО, либо с использованием роуминга между Операторами и Системами ЭДО.
- 4.3. Условия использования средств КЭП, порядок проверки КЭП, правила обращения с ключами ЭП и Квалифицированными сертификатами устанавливаются федеральным законодательством РФ, требованиями регуляторов по направлению деятельности, нормативными документами (регламентами) удостоверяющих центров и локальными нормативными актами Сторон.

5. ПОДПИСАНИЕ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

- 5.1. Для подписания ЭД Стороны используют только КЭП.
- 5.2. Стороны обязуются выполнять установленные УЦ и Оператором требования к рабочим местам и используемому программному обеспечению. При расхождении требований УЦ и Операторов требованиям действующего законодательства РФ, применяются правила действующего законодательства РФ.
- 5.3. Стороны признают используемое ими в соответствии с настоящим Регламентом ЭДО программное обеспечение, удовлетворяющее требованиям федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи», достаточным для подтверждения авторства и подлинности ЭД.
- 5.4. При подписании ЭД посредством Системы ЭДО Стороны гарантируют, что:
 - 5.4.1. Уполномоченные представители направляющей Стороны создают, подписывают, направляют ЭД принимающей Стороне в соответствии с установленным законодательством РФ порядком обмена ЭД. Направляющая сторона несет ответственность за правильность составления ЭД и подписание их уполномоченными представителями.
 - 5.4.2. Уполномоченные представители принимающей Стороны посредством Системы ЭДО принимают, просматривают предложенные для подписания ЭД в соответствии с установленным законодательством РФ порядком обмена ЭД, принимают решение о подписании таких ЭД и подписывают ЭД, посредством применения ЭП, или, при наличии замечаний, отказывают в подписании ЭД, при этом Стороны получают уведомление об отказе от подписания. Принимающая сторона несет ответственность за подписание ЭД уполномоченными представителями.
 - 5.4.3. При отказе от подписания ЭД, уполномоченный представитель соответствующей Стороны приводит обоснование отказа от подписания Электронного документа в соответствии со ст. 11 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»
 - 5.4.4. Для формирования ЭД, пригодных к использованию в дальнейших операциях и состоящих из документа и его ЭП, при подписании ЭД в Системе ЭДО, Стороны производят все необходимые и достаточные проверки подписываемого документа, в том числе проверку ЭП сертифицированными средствами криптографической защиты информации (СКЗИ), на соответствие требованиям действующего законодательства, включая, но не ограничиваясь:
 - действительности и не компрометации на момент подписания сертификата ЭП уполномоченного лица; - соответствия ЭП критериям, заданным в информационной системе, в том числе наличие специальных полей;
 - идентичности лица, подписывающего документ лицу – владельцу ЭП;
 - наличия у владельца ЭП полномочий, достаточных для подписания данного вида документа (прав доступа, доверенностей и т.д.);
 - иных проверок, согласованных Сторонами и/или Оператором.

- 5.4.5. В случае, если ЭД подписан всеми Сторонами, Сторонам поступает сообщение от Оператора об успешном подписании Электронного документа.
- 5.4.6. Стороны признают невозможность передачи ключа ЭП и формирования ЭП любыми лицами, не являющимися Владелльцем сертификата без компрометации соответствующего ключа электронной подписи.
- 5.5. При подписании ЭД ЭП программное обеспечение должно:
- показывать лицу, подписывающему ЭД, содержание информации, которую он подписывает;
 - создавать ЭП только после подтверждения лицом, подписывающим ЭД, операции по созданию ЭП;
 - однозначно показывать, что ЭП создана.
- 5.6. При проверке ЭП программное обеспечение должно:
- показывать содержание ЭД, подписанного ЭП;
 - показывать информацию о внесении изменений в ЭД, подписанный ЭП;
 - позволять определить Владелльца сертификата, подписавшего Электронный документ.
- 5.7. Стороны обязуются за свой счет выполнить требования к рабочим местам, внедрить и настроить программное обеспечение необходимое для обмена ЭД. Датой перехода Сторон на ЭДО является дата фиксации Оператором факта передачи, получения и подписания Сторонами ЭД в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 5.8. По требованию УЦ Стороны обязуются самостоятельно обновлять и устанавливать новое программное обеспечение, необходимое для надлежащего исполнения обязательств в рамках Регламента ЭДО.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 6.1. Стороны обязуются поддерживать системное время и дату в используемом для создания ЭД и формирования ЭП в Системе ЭДО в соответствии с действительным местным временем в формате Greenwich Meridian Time (GMT). Стороны обязуются синхронизировать системное время и дату по протоколу NTP.
- 6.2. Стороны обязуются осуществлять подписание ЭД КЭП в Системе ЭДО в соответствии с требованиями Оператора.
- 6.3. Стороны обязуются обеспечить недопущение несанкционированного доступа, изменения и использования Систем ЭДО и ключей ЭП, исключить доступ к ним третьих лиц, кроме Владелльцев сертификата.
- 6.4. Стороны обязуются обеспечить соблюдение нормативных актов по информационной безопасности в части применения ЭП и Средств криптографической защиты информации.
- 6.5. Стороны обязуются обеспечивать защиту используемого для создания ЭД и формирования ЭП программного обеспечения/Систем ЭДО от несанкционированного доступа и изменения.
- 6.6. Сторона, узнавшая о возможном несанкционированном доступе к программному обеспечению/Системе ЭДО (в том числе об их изменении), при наличии оснований полагать, что конфиденциальность и сохранность ключа электронной подписи нарушены и/или данные, указанные в Квалифицированном сертификате изменились, обязуется незамедлительно:
- 6.6.1. Прекратить использование соответствующего программного обеспечения/Системы ЭДО.
- 6.6.2. Прекратить использование соответствующего ключа электронной подписи и Квалифицированного сертификата.

- 6.6.3. Незамедлительно уведомить любым доступным способом другую Сторону, Оператора и УЦ о приостановлении использования соответствующего программного обеспечения/Системы ЭДО и (или) ключа электронной подписи и Квалифицированного сертификата с указанием момента, когда предположительно произошел несанкционированный доступ и (или) конфиденциальность ключа электронной подписи была нарушена, подать заявление в УЦ о приостановлении действия Квалифицированного сертификата, в соответствии с Регламентом УЦ.
- 6.7. При подтверждении нарушения конфиденциальности и сохранности ключа электронной подписи Сторона обязуется после оповещения УЦ инициировать процедуру отмены (отзыва) ключа ЭП/Квалифицированного сертификата, в соответствии с Регламентом УЦ.
- 6.8. ЭП, созданные после указанного в п.6.6. Регламента ЭДО момента, на основе ключа ЭП и (или) программного обеспечения/Системы ЭДО, считаются скомпрометированными.
- 6.9. Сторона, получившая от другой Стороны сообщение, указанное в пункте 6.6.3 Регламента ЭДО, обязана приостановить исполнение полученных ЭД, подписанных скомпрометированной ЭП и не принимать к исполнению получаемые ЭД, подписанные скомпрометированной ЭП.
- 6.10. Стороны обязуются не использовать отозванные, приостановленные или аннулированные УЦ Квалифицированные сертификаты.
- 6.11. В случае невозможности осуществления ЭДО по причинам:
- временной недоступности/сбоя на стороне Оператора;
 - повреждения или недоступности каналов связи;
 - временного сбоя интеграции с учетной системой одной из Сторон Стороны продолжают документооборот путем обмена документами в письменной форме до момента возобновления ЭДО.
- 6.12. Возобновление обмена ЭД, производится в согласованный Сторонами срок на основании письменного уведомления Стороны-инициатора приостановления обмена ЭД другой Стороны об устранении причин приостановления и готовности возобновить обмен ЭД с приложением при необходимости документов, подтверждающих устранение причин приостановления обмена ЭД.
- 6.13. Стороны обязуются выполнять требования документов Оператора, регламентирующих порядок использование системы ЭДО.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 7.1. Получающая Сторона обязуется установить режим коммерческой тайны и принимать необходимые меры по защите/ охране полученной коммерческой тайны в соответствии с требованиями законодательства РФ.
- 7.2. Получающая Сторона обязуется принимать все необходимые меры по обеспечению защиты полученных персональных данных в соответствии с требованиями законодательства РФ.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 8.1. Стороны несут ответственность за использование ЭП. Сторона, в результате действий (бездействия) уполномоченных представителей которой причинены убытки другой Стороне неправомерным (т.е. нарушающим настоящее Соглашение и/или нормативно-правовые акты Российской Федерации) использованием ЭП, обязана возместить убытки пострадавшей Стороне в полном объеме.

- 8.2. Сторона, получившая ЭД, подписанный ЭП с нарушением требований Регламента ЭДО или законодательства РФ, освобождается от ответственности за убытки, причиненные другой Стороне, в результате отказа от принятия/исполнения такого ЭД.
- 8.3. Стороны несут ответственность за обеспечение сохранности и конфиденциальности ключа ЭП/Квалифицированного сертификата в течение срока его действия, за нарушение порядка использования ЭП, установленного регламентом Удостоверяющего центра, выдавшего ключ ЭП/Квалифицированного сертификата, принятие организационных мер по предотвращению несанкционированного доступа к соответствующим компьютерам и установленному на них программному обеспечению/Системе ЭДО, и средствам криптографической защиты информации, а также в помещения, в которых они установлены.
- 8.4. Стороны самостоятельно несут ответственность за качество каналов связи и за перебои в работе, происходящие по причинам, зависящим от них.
- 8.5. Стороны не несут ответственности за задержку доставки документов, если такая задержка явилась результатом неисправности систем связи, действия/бездействия провайдеров, Оператора или иных обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).
- 8.6. Каждая из Сторон несет ответственность за содержание ЭД, подписанных ЭП уполномоченных лиц соответствующей Стороны.
- 8.7. Сторона, несвоевременно сообщившая о случаях утраты или компрометации ключей ЭП, несет связанные с этим риски убытков.
- 8.8. КЭП признается действительной до тех пор, пока:
- решением суда не установлено иное;
 - не произведен отзыв и другая Сторона не получила предварительное уведомление об этом в порядке, предусмотренном Регламентом ЭДО;
 - не подтверждено истечение срока действия КЭП на дату планируемого подписания документа.
- 8.9. Все споры и разногласия, связанные с исполнением настоящего Регламента, разрешаются сторонами в претензионном порядке. Все претензии направляются в письменном виде, заказным путем с уведомлением о вручении почтового отправления адресату. Сторона, получившая претензию, обязана рассмотреть ее и направить ответ в течение 15 (пятнадцати) календарных дней от даты ее получения. При невозможности разрешения возникших споров и разногласий в претензионном порядке, они подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.10. Все споры, разногласия и претензии, которые могут возникнуть между Сторонами в рамках Регламента ЭДО или в связи с ним, либо его исполнением, нарушением, прекращением или недействительностью, не урегулированные в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента получения письменной претензии любой из Сторон другой Стороне, передаются на рассмотрение суда по месту нахождения Банка.

*Приложение № 1 к
Регламенту осуществления электронного документооборота с контрагентами
(клиентами)
ПАО «НИКО-БАНК»*

Перечень операторов/систем ЭДО

Оператор	Система ЭДО	ИНН/ОГРН	Адрес Оператора в сети Интернет
ООО «Компания Тензор»	SabyDocs	7605016030/ 1027600787994	https://tensor.ru/