

**Порядок взаимодействия Сторон
по осуществлению обмена электронными документами**

1. Обмен Электронными документами.

1.1. Для работы в Системе¹ Пользователь Системы использует программно-технические средства, удовлетворяющие требованиям, приведённым в Приложении № 2 к Условиям².

1.2. В процессе работы Пользователь системы³ выполняет в Системе следующие действия:

- Формирование новых ЭД⁴.
- Подпись ЭЦП⁵ каждого или группы ЭД.
- Отправка подписанных ЭД или группы ЭД в Банк⁶.
- Просмотр, печать сформированных Клиентом ЭД.
- Получение ЭД из Банка
- Просмотр, печать поступивших из Банка ЭД.

1.3. Пользователь Системы заполняет или редактирует формы Электронных документов в формате, определённом в экранной форме Клиентской части Системы (подсистема «Клиент»), и заверяет созданные Электронные документы своей (своими) ЭЦП. ЭЦП подтверждает авторство созданного в Системе Электронного документа и является средством проверки неизменности его содержания, так как любое изменение Электронного документа после заверения его ЭЦП нарушает целостность ЭЦП.

1.4. Инициатором передачи Электронных документов в Банк, а также получения от Банка информации, переданной по Системе, является Пользователь Системы. Для получения по Системе от Банка интересующей его информации Пользователь Системы формирует соответствующие запросы и направляет их в Банк, в ответ на которые Банк предоставляет запрашиваемую информацию. Сроки исполнения Банком этих Электронных документов указаны в п. 4.22 Условий.

1.5. Банк передаёт Клиенту по Системе следующие виды Электронных документов:

- выписки по счетам Клиента;
- расшифровки поступлений по счетам Клиента (кредитовые расчетные документы);
- справочную информацию.

1.6. Пользователь Системы самостоятельно устанавливает соединение с сервером Системы и следит за поддержанием сеанса связи во время работы в Системе.

1.7. Осуществляется Идентификация⁷. Только при положительном результате Идентификации, Пользователь получает доступ к Системе и начинает работу в ней.

1.8. После получения подписанного ЭД Банком, процедура обработки ЭД Сервером системы⁸

1 Автоматизированная организационно-техническая система обеспечения электронного документооборота и безбумажных расчётов между Банком и его Клиентами – система дистанционного банковского обслуживания, обеспечивающая подготовку, защиту и обработку документов в электронном виде с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации.

2 УСЛОВИЯ организации обслуживания Клиентов КБ «Уссури» ОАО в системе «Банк-Клиент».

3 Уполномоченное лицо со стороны Клиента.

4 Электронный документ (ЭД) – документ, представленный в электронной форме, заверенный электронной цифровой подписью, подготовленный с помощью программного обеспечения системы «Банк-Клиент»

5 Электронная цифровая подпись (ЭЦП) - данные, добавляемые к блоку данных ЭД, и полученные в результате его преобразования, которые позволяют принимающей стороне удостовериться в целостности блока данных и подлинности источника данных, а также обеспечить защиту от подлога с принимающей стороны.

6 КБ «Уссури» ОАО

7 Идентификация Клиента в Системе – процедура исключения работы в Системе третьих лиц.

8 Программно-аппаратный комплекс, применяемый Банком для обработки поступивших от Клиентов электронных

происходит следующим образом:

Проверяется ЭЦП ЭД,

Основанием для принятия Банком ЭД, переданного Клиентом по Системе, является наличие и корректность ЭЦП документа. При положительном результате проверки сервер Банка проставляет в документе отметку о времени приёма и сохраняет данный документ в Системе. При отрицательном результате проверки Клиент получает уведомления Системы о возникшей ситуации.

1.9. Процедуры, описанные в п.1.8 настоящего Приложения, представляют собой единый и неделимый на части процесс получения Банком ЭД, не могут быть выполнены в другой последовательности и рассматриваться независимо друг от друга.

1.10. Результат проверки ЭД считается положительным, если Электронный документ оформлен в соответствии с действующим законодательством РФ и требованиями, установленными в Условиях, заверен надлежащей (надлежащими) ЭЦП и прошёл в Банке проверку ЭЦП.

1.11. Переданный Клиентом в Банк документ в каждый момент времени имеет на сервере Банка определённый статус с отметкой времени его получения. Статус документа изменяется Банком. Клиент имеет возможность получать с сервера Банка информацию об изменении статуса переданного в Банк документа. Сервер Банка присваивает полученным от Клиента документам следующие статусы:

- **«Новый»:** присваивается при создании и сохранении нового Электронного документа, при редактировании и сохранении существующего Электронного документа, а также при импорте Электронного документа из файла. Документ со статусом «Новый» Банк не рассматривает и не обрабатывает.

- **«Подписан»:** присваивается в случае, если Электронный документ подписан, но число подписей под Электронным документом меньше необходимого. При внесении изменений в Электронный документ с таким статусом и его последующем сохранении статус Электронного документа меняется на «Новый»;

- **«Требуется подтверждения»** – присваивается Расчётному Электронному документу после получения необходимого количества подписей и в случае Расчётных Электронных документов, сумма которых превышает заданное пороговое значение. В этих случаях Клиент обязан дополнительно подтвердить Расчётный Электронный документ одноразовым паролем, получаемым на зарегистрированный в Системе номер Мобильного терминала или с помощью ОТП-токена или MAC-токена.

- **«Доставлен»:** присваивается Электронному документу, когда число подписей под Электронным документом соответствует необходимому для рассмотрения этого документа Банком. Статус «Доставлен» является для Банка указанием начать обработку Электронного документа (исполнить или отвергнуть);

- **«Отвергнут»:** присваивается Электронному документу, не прошедшему проверку в соответствии с пунктом 5.4.7 Условий⁹, либо последующую проверку по причине его несоответствия требованиям, установленным действующим законодательством РФ, а также в иных случаях на усмотрение Банка.

- **«На исполнении»:** присваивается Расчётному Электронному документу, находящемуся на этапе исполнения Банком;

- **«На обработке»:** присваивается Расчётному Электронному документу, при его выгрузке в АБС Банка;

- **«Исполнен»:** присваивается Расчётному электронному документу – после получения Банком выписки по соответствующему корреспондентскому счёту Банка, подтверждающей исполнение такого документа, – если документ исполнялся через корреспондентский счёт, и непосредственно после отражения документа в балансе Банка – если документ был исполнен внутри Банка.

1.12. После проверки Банком Электронного документа Система присваивает ему статус «На обработке» или «Отвергнут» соответственно. Статус каждого Электронного документа, однозначно отражающий текущий этап его обработки Банком, автоматически отслеживается программными средствами Системы Банка во время сеансов связи, проводимых Клиентом. Свидетельством того, что Электронный документ доставлен в Банк, является присвоение ему в Системе статуса «Доставлен».

1.13. Информация об Электронных документах, не принятых Банком к исполнению, размещается в Системе в течение рабочего дня (с учётом установленного режима работы Банка), следующего за днем получения Электронного документа, с указанием причины, по которой документ не принят к исполнению.

1.14. Клиент самостоятельно распечатывает на бумажном носителе полученные по Системе Электронные документы, заверенные ЭЦП Банка (автоматическим способом проставляется штамп Банка).

документов.

⁹ Банк оставляет за собой право в соответствии с п.11 ст.7 ФЗ от «7» августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по банковскому счёту (вкладу), за исключением операций по зачислению денежных средств, если по ранее проведённой операции, возможно связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём и финансирования терроризма Клиентом не предоставлены, требуемые Банком документы.

1.15. Информация, переданная Банком Клиенту по Системе, считается доведённой до сведения Клиента при изменении статуса информации на стороне Банка.

1.16. Все Электронные документы после их сохранения находятся в сервере Системы Банка и доступны Клиенту только во время проведения авторизованных сеансов связи с Банком по Системе.

2. Порядок получения, замены и хранения ключей.

2.1. Клиент имеет право генерировать Комплекты ключей Пользователей Системы в соответствии со списком лиц, перечисленным в заявлениях по форме Приложений № 6.1, 6.2, 6.3, 10.1, 10.2, 10.3, 13 к Условиям с помощью подсистемы «Клиент», предоставленной Банком, на своих технических средствах.

2.2. Процесс генерации Ключей осуществляется Клиентом на персональном компьютере Клиента с использованием ПАК10. Полученные в ходе генерации Сертификаты Клиента передаются Клиентом в Банк на бумажном носителе.

2.3. Открытый ключ каждого Пользователя Системы регистрируется Банком на основании подписанного Сторонами Сертификата ключа Клиента.

2.4. Регистрация Открытых Ключей в Системе осуществляется Администратором Банка не позднее, чем через 3 рабочих дня после передачи Клиентом в Банк Сертификатов, при условии их корректного заполнения.

2.5. Срок действия Комплекта ключей указывается в Сертификате ключа. Установленный Банком срок действия Комплекта ключей составляет один год. До истечения установленного срока Клиент обязан инициировать процедуру смены Комплектов ключей. По инициативе одной из Сторон Комплекты ключей могут быть заменены в любой момент их действия. Каждый новый Сертификат ключа, подписанный Сторонами, автоматически отменяет действие Сертификата ключа данного Пользователя Системы, выпущенного ранее.

2.6. Сертификаты ключей должны храниться у каждой из Сторон не менее 2-х лет после окончания их срока действия.

2.7. Обязательная замена Комплекта ключей проводится в следующих случаях:

истекает срок действия Комплекта ключей;

произошла Компрометация ключей;

произошла смена руководителя Клиента, от чьего лица была подано заявление-оферта в Банк.

2.8. В случае лишения Клиентом Пользователя Системы права подписывать ЭЦП ЭД соответствующие Комплекты ключей выводятся из действия на основании письменного заявления Клиента по форме Приложения №13 к Условиям.

2.9. Способ хранения Клиентом закрытых ключей и паролей к Ключам должен исключать их утрату и использование неуполномоченными лицами. Клиент обязуется самостоятельно обеспечить сохранность, неразглашение и нераспространение Закрытых ключей. Ниже описаны основополагающие принципы безопасной работы в Системе:

Пароль на доступ к Закрытому ключу должен быть известен только Владелцу ключа.

Необходимо ограничить список IP-адресов с которых возможна работа в Системе.

Необходимо использовать многофакторную авторизацию в системе и сервис уведомления о событиях в системе

2.10. Для предотвращения попадания специализированных вредоносных программ (троянов) на персональный компьютер Клиента необходимо:

- Соблюдать регламент ограниченного физического доступа к персональному компьютеру Клиента. Должен быть утверждён список сотрудников организации, включая ответственных сотрудников и технический персонал, которым разрешён доступ к персональному компьютеру Клиента;

- Использовать и оперативно обновлять специализированное ПО для защиты информации – антивирусное ПО, персональные межсетевые экраны, средства защиты от несанкционированного доступа и пр.

- Использовать и оперативно обновлять системное и прикладное ПО только из доверенных источников, гарантирующих отсутствие вредоносных программ. При этом необходимо обеспечить целостность

10 Персональный аппаратный криптопровайдер «iBank 2 Key» (ПАК) - устройство для генерации и хранения Ключей, в котором имеется защищённая область памяти, позволяющая хранить до 63-х Закрытых ключей.

получаемых на носителях или загружаемых из Интернета обновлений.

- Соблюдать правила безопасной работы в Интернете.

2.11. При хранении и эксплуатации ПАК пользователю необходимо соблюдать ряд правил и требований, предъявляемых компанией поставщиком данных устройств, при нарушении которых указанные устройства могут выйти из строя, что ведёт к потере гарантии:

- Не передавайте ПАК третьим лицам! Не сообщайте третьим лицам пароль от Ключей;
- Подключайте ПАК к компьютеру только на время работы с Системой;
- В случае утери (хищения) или повреждения ПАК немедленно свяжитесь с Банком

2.12. Стороны также обязаны обеспечить комплекс организационно-технических мер, направленных на выполнение следующих требований безопасности:

- исключение возможности несанкционированных Банком изменений в технических и программных средствах Клиента, определённых в Приложении № 2 к Условиям;
- исключение появления в компьютере подсистемы «Клиент» вирусов и других программ деструктивного действия, которые могут разрушить или модифицировать программное обеспечение подсистемы, скомпрометировать ключи Пользователя Системы;
- исключение Компрометации ключей, Сертификатов ключей в процессе их получения, транспортировки, эксплуатации и хранения;
- своевременное информирование другой Стороны о случаях Компрометации ключей;
- контроль соблюдения требований безопасности.

3. Обеспечение безопасности процедуры обмена документами.

3.1. Для обеспечения безопасности электронных расчётов используются следующие механизмы:

3.1.1. Для криптографической защиты информации в Систему встроена сертифицированная ФСБ многоплатформенная криптобиблиотека «Крипто-Си» компании «КриптоЭкс», информация о сертификации представлена в сети Интернет <http://www.cryptoe.ru/>. Для защиты от несанкционированного доступа в телекоммуникационных каналах используется протокол Secure Socket Layer (SSL 3.0) с длиной сессионного ключа не менее 128 бит. Системой поддерживаются следующие алгоритмы шифрования данных: DES(168), RC4(128);

3.1.2. Электронная цифровая подпись (ЭЦП) под электронными документами применяется для обеспечения целостности и аутентичности (доказательства авторства) информации. ЭЦП Клиента (ЭЦП) используется в качестве аналога личной подписи. Для формирования ЭЦП используются следующие криптографические алгоритмы: ГОСТ Р34.10-94 - процедура формирования ЭЦП и ГОСТ Р34.11-94 - процедура вычисления хэш-функции.

3.1.3. Механизм криптографической аутентификации сторон используется для обеспечения защищённого взаимодействия через телекоммуникационные каналы. При необходимости передать в Банк документ или получить информацию Клиент осуществляет защищённое взаимодействие с сервером Системы. Каждое взаимодействие происходит в рамках отдельной сессии с использованием новых сеансовых ключей. Защищённое взаимодействие разбито на два уровня: верхний уровень - Прикладной Протокол, и нижний уровень - Защищенный Сетевой Протокол. В Прикладном Протоколе реализован механизм аутентификации пользователя, при этом используются такие же криптографические алгоритмы, как и при формировании ЭЦП. Защищенный сетевой протокол обеспечивает целостность и шифрование данных, передаваемых между Клиентом и сервером Системы, а также аутентификацию сервера Системы на стороне Клиента, при этом используются следующие криптографические алгоритмы:

- RSA-1024 - ассиметричный криптографический алгоритм с модулем длиной 1024 бита. Используется в процедуре согласования сеансовых ключей шифрования и контроля уникальности сессии;

- ГОСТ 28147-89 - симметричный алгоритм шифрования. Используется сервером Системы для шифрования передаваемых данных в режиме гаммирования, а также для вычисления имитовставки.

3.2. В сервере Системы Банка хранятся только Открытые ключи Клиента. Закрытые ключи третьим лицам и Банку не известны.

3.3. В случае возникновения угрозы Компрометации Закрытых ключей регламентируется следующая последовательность действий Клиента. **Если произошла Компрометация ключей Пользователя Системы Клиента, последний обязан:**

- Сообщить Администратору Системы по телефону или иным каналам связи, указанным при регистрации Клиента в системе, о факте Компрометации ключей.

- В случае принятия решения о замене Комплекта ключей, сгенерировать новый Комплект ключей самостоятельно.

3.4. При получении сообщения от Клиента по телефону о возникновении угрозы Компрометации ключей Клиента Банк немедленно приостанавливает использование Системы данным Клиентом. С этого момента операции проводятся только на основании документов, оформленных в бумажном виде.

Дальнейшее использование Системы Клиентом возможно только после устранения угрозы Компрометации ключей Клиента.

4. Многофакторная аутентификация.

4.1. Многофакторная аутентификация — обязательный к использованию элемент защиты Системы, действующий в рамках Условий и предназначенный для дополнительной защиты от несанкционированного доступа третьих лиц к Системе. Многофакторная авторизация обеспечивается путём ввода одноразового пароля при подключении к Системе (во время синхронизации, при использовании РС-банкинг, при подключении к Системе с использованием Internet-банкинга).

4.2. В качестве источника одноразовых паролей используется MAC-токены или ОТП-токены и/или SMS-сообщения, передаваемые на указанные Клиентом номера сотовых телефонов/терминалов.

4.3. Первоначальная настройка многофакторной аутентификации, осуществляется на основании данных, указанных в заявлении Клиента по форме Приложений №6.1, 6.2, 6.3 к Условиям. Изменение настроек многофакторной аутентификации, осуществляется на основании данных, указанных в заявлении Клиента по форме Приложений №10.1, 10.2, 10.2, 13, 14, 16 к Условиям.

4.4. Использование многофакторной аутентификации Клиентом является обязательной — данный элемент Системы нельзя отключить. Без использования многофакторной аутентификации Клиентом его работа в Системе не возможна.

4.5. Настройку многофакторной аутентификации Клиента осуществляет Банк.

4.6. В случае применения MAC-токенов или ОТП-токенов Банк предоставляет их необходимое количество Клиенту в соответствии с заявленным количеством в заявлениях по форме Приложений № 6.1, 6.2, 6.3, 10.1, 10.2, 10.2, 13, 14, 16 к Условиям.

4.7. В случае применения SMS для получения одноразовых паролей, Банк не несёт ответственности в случае неполучения Клиентом сообщений в связи с техническими проблемами, в том числе по вине операторов сотовой связи или провайдеров.

5. Сервис «SMS-банкинг».

5.1. Сервис SMS-банкинг (далее по тексту – «SMS-банкинг») — комплекс услуг, действующий в рамках настоящих Условий и предназначенный для Информирования Клиента. Использование SMS-банкинга позволяет контролировать события в Системе (в т.ч. получать информацию о движении средств по счетам Клиента). Данный сервис позволяет Клиенту оперативно получать интересующую его информацию без доступа к Системе, тем самым оперативно реагировать на все возникающие События в Системе.

5.2. Стоимость услуги определяется в соответствии с Тарифами Банка и входит в стоимость соответствующего Пакета услуг Системы, предоставляемого Клиенту.

5.3. Первоначальное подключение сервиса «SMS-банкинг», осуществляется на основании данных, указанных в заявлении Клиента по форме Приложений № 6.2, 6.3 к Условиям. Изменение настроек сервиса «SMS-банкинг», осуществляется на основании данных, указанных в заявлении Клиента по форме Приложений №9, 10.2, 10.2. к Условиям.

5.4. Использование сервиса «SMS-банкинг» — на усмотрение Клиента. Клиент имеет право не подключать данную услугу

5.5. Клиент может отключить, подключённый ранее «SMS-банкинг», указав необходимые данные по форме заявления в Приложении № 9 к настоящим Условиям. Отключение данного сервиса не влияет на использование других сервисов (многофакторная авторизация).

5.6. Настройку сервиса «SMS-банкинг» Клиент выполняет самостоятельно. При изменении настроек «SMS-банкинг» Банк отправляет SMS-сообщение на номер указанный в заявлении по форме Приложений № 6.2, 6.3, 9, 10.2, 10.2. к Условиям.

5.7. Информирование производится путём отправки Клиенту сообщения, используя настройки «SMS-банкинг».

5.8. В связи с тем, что указанные сообщения передаются в открытом виде по открытым каналам связи, Банк не несёт ответственности за возможное раскрытие третьими лицами информации о состоянии счетов Клиента.

5.9. Банк не несёт ответственности в случае неполучения Клиентом сообщений в связи с техническими проблемами, в том числе по вине операторов сотовой связи или провайдеров.

5.10. Банк вправе временно блокировать доступ Клиента к услугам «SMS-банкинг» если такая мера необходима для обеспечения безопасности Системы.

6. Сервис IP-фильтрации.

6.1. Сервис IP-фильтрации - услуга, действующая в рамках настоящих Условий и предназначенная для ограничения доступа к счетам Клиента с персональных компьютеров, подключённых к сети Интернет. Данный сервис позволяет обеспечить работу Клиента со своими счетами только с определённых IP-адресов, предоставленным Клиенту оператором связи (провайдером) для работы в сети Интернет.

6.2. Для нормального функционирования услуги IP-фильтрации Клиенту необходимо заказать услугу «фиксированный IP-адрес» у своего провайдера.

6.3. Первоначальная настройка IP-фильтрации осуществляется на основании данных, указанных в заявлении Клиента по форме Приложений № 6.1, 6.2, 6.3 к Условиям. Изменение настроек IP-фильтрации, осуществляется на основании данных, указанных в заявлении Клиента по форме Приложений № 8, 10.1, 10.2, 10.2 к Условиям.

6.4. Использование сервиса IP-фильтрации — на усмотрение Клиента. Клиент имеет право не подключать данную услугу.

6.4. Настройку IP-фильтрации осуществляет Банк.

6.5. Клиент имеет право отключить, подключённую ранее IP-фильтрацию, указав необходимые данные по форме заявления в Приложении №8 к настоящим Условиям.

7. Использование списка доверенных счетов Клиента.

7.1. Клиент имеет право предоставить в Банк список доверенных счетов своих контрагентов. Внесение счетов контрагентов Клиента в список доверенных счетов Системы позволяет избежать дополнительных проверок Расчётных документов, отправляемых в адрес данных Контрагентов, на стороне Банка в соответствии с п. 5.4.8 Условий¹¹ и ускорить обработку и прохождение таких платежей. Предоставление данной услуги осуществляется на основании заявления по форме приложения №7 к Условиям.

7.2. Использование списка доверенных счетов Клиента — на усмотрение Клиента. Клиент имеет право не подключать данную услугу.

7.3. Настройку списка доверенных счетов для клиента осуществляет Банк.

7.4. Клиент имеет право удалить внесённые ранее номера счетов Контрагентов из списка доверенных счетов, указав необходимые данные по форме заявления в Приложении №7 к настоящим Условиям.

8. Порядок проверки ЭД и ЭЦП при разногласиях.

8.1. Стороны в рабочем порядке урегулируют все споры, возникающие между ними в ходе работы в Системе, за исключением споров, указанных в данном разделе.

8.2. Споры Сторон по поводу авторства и неизменности содержания Электронных документов

¹¹ Условия организации обслуживания Клиентов КБ «Уссури» ОАО в системе «Банк-Клиент»

рассматриваются Экспертной комиссией, формируемой Сторонами (далее по тексту – Комиссия).

8.3. Спорным ЭД является ЭД, в отношении, которого одна Сторона предъявляет претензии по его подлинности другой Стороне.

8.4. Процедура рассмотрения спора состоит из следующих этапов:

- предъявление претензии одной из Сторон другой Стороне;
- формирование Комиссии для рассмотрения спора;
- разрешение Комиссией спора по существу.

8.5. Претензия предъявляется соответствующей Стороной в письменной форме путём официального вручения под расписку другой Стороне или направления по почте телеграммой либо заказным письмом с уведомлением о вручении.

8.6. Получив претензию, соответствующая Сторона официально в письменной форме информирует другую Сторону о результатах её рассмотрения в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения претензии.

8.7. Сторона, предъявившая претензию, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения результатов рассмотрения претензии от другой Стороны должна рассмотреть представленные объяснения и письменно уведомить другую Сторону о снятии претензии или о несогласии с представленными объяснениями.

8.8. Если Сторона не согласна с представленными объяснениями, Стороны обязаны в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня уведомления о несогласии сформировать Комиссию для рассмотрения и разрешения указанного спора по существу.

8.9. В состав Комиссии включаются равное количество представителей Банка и представителей Клиента, а в случае необходимости (по соглашению Сторон) – независимые эксперты. Представителями Банка и Клиента могут быть назначены как сотрудники этих организаций, так и иные компетентные лица, полномочия которых подтверждаются соответствующими документами. Максимальное количество членов Комиссии не должно превышать 6 (Шести) человек.

8.10. Заседание Комиссии проводится не позднее 2 (Двух) рабочих дней со дня её формирования.

8.11. При рассмотрении спора об авторстве и неизменности содержания Электронного документа Комиссия устанавливает следующие факты:

- предмет спора Сторон;
- перечень Электронных документов, относящихся к предмету спора;
- идентичность созданного Клиентом Электронного документа документу на бумажном носителе, распечатанному Банком и хранимому в документах дня Банка;
- принадлежность ЭЦП Электронного документа Клиенту.

8.12. При рассмотрении спора Комиссия использует следующие данные в качестве эталонных:

- данные имеющегося в Банке архива отправленных/принятых Электронных документов;
- Сертификат(ы), подписанный(ые) Клиентом и хранящийся(хранившиеся) в Банке (Эталонный(е) Сертификат(ы));
- Сертификат(ы), подписанный(ые) сотрудником(ами) Банка, осуществляющими обслуживание Клиента и хранящийся(хранившиеся) в Банке (Эталонный(е) Сертификат(ы)).

8.13. Разрешение споров осуществляется на основании результатов проверки ЭЦП Клиента в спорном Электронном документе.

8.14. Комиссия осуществляет свою работу на территории Банка с использованием персонального компьютера, свободного от вирусов и программных закладок.

8.15. Для рассмотрения спора Комиссией представители Банка предоставляют оригиналы Эталонного(-ых) Сертификата(-ов) на бумажном носителе, хранящемся в Банке.

8.16. Клиент для рассмотрения спора Комиссией предоставляет Сертификат(ы), хранящийся(хранившиеся) у Клиента.

8.17. Если инициатором рассмотрения спора является Клиент, Комиссией устанавливается актуальность Открытых ключей на момент передачи Электронного документа, являющегося объектом спора. Открытые ключи считаются актуальными, если они были зарегистрированы в Системе в установленном Банком и Условиями порядке и действовали в момент, когда спорный Электронный документ был передан Клиентом в

Банк.

8.18. Принимая во внимание криптографические функции ПАК, реализованные в соответствии со стандартами Российской Федерации формирование и проверка ЭЦП по ГОСТ Р34.10-2001, шифрование и расшифрование в соответствии с ГОСТ 28147-89, формирование и проверка имитовставки (последовательности данных фиксированной длины, получаемой по определенному правилу из открытых данных и Закрытого ключа и добавляемой к данным для обеспечения имитозащиты) в соответствии с ГОСТ 28147-89, вычисление хеш-функции в соответствии с ГОСТ Р34.11-94, гарантирующими невозможность подделки значения сертифицированной ЭЦП любым лицом, не обладающим Закрытым ключом, Стороны признают, что рассмотрение спора в отношении авторства и неизменности содержания Электронного документа заключается в доказательстве принадлежности ЭЦП конкретного Электронного документа конкретной Стороне.

8.19. Рассмотрение Комиссией спора об авторстве и неизменности содержания Электронного документа проводится с использованием АРМ «Операционист» Системы, АРМ «Администратор» Системы.

8.20. В целях формирования Протокола проверки ЭЦП Администратор ЦАП Банка в присутствии Комиссии осуществляет следующие действия:

- выводит на печать Сертификат, сохранённый в базе данных Системы, используя АРМ «Администратор» Системы;
- сравнивает распечатанный Сертификат из базы данных Системы с Эталонным Сертификатом, предоставленным Комиссии представителем Банка, ответственным за хранение оригиналов Сертификатов, а также с аналогичным Сертификатом, хранящимся у Клиента и представленным Комиссии Клиентом.
- значения Открытого ключа, содержащиеся в Каталоге открытых ключей, в Эталонном Сертификате и в хранящемся у Клиента Сертификате, должны совпасть. В случае их несовпадения верным признается Эталонный Сертификат;
- с помощью АРМ «Операционист» находит спорный документ и, используя меню «Проверить ЭЦП», формирует результат проверки ЭЦП, в котором указываются идентификаторы Ключей ЭЦП, участвовавшие в подписи документа, авторство которого оспаривается;
- выводит на печать Документ со списком идентификаторов подписавших его ключей ЭЦП. В случае, если спорный Электронный документ был подписан несколькими ЭЦП, данная процедура повторяется применительно к каждой ЭЦП.

8.21. Принадлежность ЭЦП Клиенту и авторство Электронного документа считается установленным, если идентификаторы открытых ключей ЭЦП, содержащихся в списке идентификаторов, подписавших Документ, и Эталонном Сертификате совпадают, в Документе сформирована запись «ЭЦП Корректна», и распечатанный Сертификат из Каталога открытых ключей совпадает с Эталонным Сертификатом.

8.22. Заключение Комиссии оформляется письменно в двух экземплярах – по одному для каждой из Сторон – и подписывается всеми членами Комиссии.

8.23. Заключение Комиссии является окончательным, пересмотру во внесудебном порядке не подлежит и является обязательным для участвующих в рассмотрении спора Сторон.

8.24. Если Стороны не могут урегулировать спор в рабочем порядке, не согласны с Заключением Комиссии, или если одна из Сторон уклоняется от создания Комиссии в случаях, когда в соответствии с настоящим Порядком Комиссия должна быть создана, возникший спор передаётся на рассмотрение и разрешение по существу суду, определенному в Условиях.