

РЕГЛАМЕНТ (ПОРЯДОК)
реализации ООО «Земский банк» функций удостоверяющего
центра по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки
усиленных неквалифицированных электронных подписей, а также
ключей усиленных неквалифицированных электронных подписей и
ключей проверки таких подписей

(введено в действие с 14 июля 2025 г.)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Предмет регулирования

1.1.1. Настоящий регламент (порядок) реализации функций удостоверяющего центра ООО «Земский банк» (далее – Регламент УЦ) разработан в соответствии с:

- Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее Федеральный закон №63-ФЗ);

- Информацией Минцифры России «Требования к удостоверяющим центрам, обеспечивающим создание сертификатов ключей проверки усиленных неквалифицированных электронных подписей и выдачу таких сертификатов, а также ключей усиленных неквалифицированных электронных подписей и ключей проверки таких подписей»;

- Требованиями к порядку реализации функций аккредитованного удостоверяющего центра и исполнения его обязанностей, утвержденными приказом Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации от 13 ноября 2020 г. N 584.

1.1.2. Термины, используемые в Регламенте УЦ, применяются в значениях, определенных Федеральным законом N 63-ФЗ «Об электронной подписи», в т.ч.:

- 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.

Настоящим Регламентом устанавливает порядок реализации ООО «Земский банк» функций удостоверяющего центра в отношении усиленной неквалифицированной электронной подписи.

Процедуры создания и проверки ЭП на базе асимметричного криптографического алгоритма с применением функции хэширования выполнены в соответствии с требованиями ГОСТ Р 34.10-2012, ГОСТ Р 34.11-2012.

- корректная электронная подпись - электронная подпись электронного документа, дающая положительный результат ее проверки с помощью ключа (Сертификата ключа) проверки ЭП владельца (участника системы ЭДО), действовавшего на момент подписания документа;

- сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат) - документ на бумажном носителе, выданный удостоверяющим центром и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи;

- неквалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи» (Неквалифицированный сертификат) - сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий требованиям, установленным Федеральным законом №63-ФЗ и иными принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, и не являющийся квалифицированным Сертификатом;

- сертификат УЦ (Сертификат УЦ банка) – связанный с ключом ЭП Сертификат, использующийся для подписания сертификатов ключей проверки ЭП, издаваемых для пользователей;

- ключи шифрования - ключи, самостоятельно изготавливаемые банком применяемый в целях обеспечения защищенного соединения по протоколу SSL, используется сторонами электронного взаимодействия для аутентификации и шифрования соединения. Ключ шифрования состоит из уникальных однозначно взаимосвязанных открытой и закрытой компонент.

- сертификат ключа шифрования (далее по тексту - Сертификат безопасности) - сертификаты специального вида (электронный документ), позволяющие аутентифицировать взаимодействующих субъектов и устанавливать криптографически защищенное соединение, применяемые для обеспечения функций по созданию и

применению Сертификатов ключа проверки ЭП и соответствующих им Ключей ЭП при обеспечении электронного взаимодействия пользователей по защищенным протоколам связи с использованием российских криптографических алгоритмов.

- владелец сертификата (Владелец) – физическое лицо, указанное в Сертификате ключа проверки ЭП в качестве субъекта данного Сертификата.

В случае выдачи Сертификата юридическому лицу в качестве Владельца Сертификата наряду с указанием наименования юридического лица указывается физическое лицо, действующее от имени юридического лица без доверенности в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации либо физическое лицо, действующее от имени юридического лица на основании доверенности.

- заявитель – физическое или юридическое лицо, обратившееся в Удостоверяющий центр для получения сертификата ключа проверки электронной подписи;

- клиент банка – физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами банка.

- Договор(Соглашение) - договоры дистанционного банковского обслуживания, соглашения об использовании электронного документооборота и др. соглашения, предусматривающие взаимодействие с использованием ключей усиленной неквалифицированной электронной подписи и сертификатов ключей проверки усиленной неквалифицированной электронной подписи, изданные УЦ банка;

- запрос на сертификат – электронный файл, который содержит в себе информацию для получения Сертификата электронной подписи специального формата, содержащий информацию о реквизитах Владельца ключа ЭП, ключе проверки ЭП, средстве ЭП и иную информацию, предназначенную для включения в сертификат ключа проверки ЭП;

- ключ электронной подписи (Ключ ЭП) - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи;

- ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП) - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП;

- удостоверяющий центр (УЦ банка) – ООО «Земский банк», осуществляющий функции по созданию и выдаче сертификатов Ключей проверки ЭП, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом №63-ФЗ;

- средства электронной подписи - шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций - создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи;

- средства удостоверяющего центра - программные и (или) аппаратные средства, используемые для реализации функций удостоверяющего центра;

- участники электронного взаимодействия - осуществляющие обмен информацией в электронной форме банк и клиент;

- корпоративная информационная система - информационная система, участники электронного взаимодействия в которой составляют определенный круг лиц;

- вручение сертификата ключа проверки электронной подписи - передача удостоверяющим центром созданного этим удостоверяющим центром сертификата ключа проверки электронной подписи его владельцу;

- подтверждение владения ключом электронной подписи - получение удостоверяющим центром доказательств того, что лицо, обратившееся за получением сертификата ключа проверки электронной подписи, владеет ключом электронной подписи, который соответствует ключу проверки электронной подписи, указанному таким лицом для получения сертификата;

- компрометация ключей ЭП – Под компрометацией Ключа ЭП понимается хищение, копирование, подмена, несанкционированное использование ключей ЭП, возможность доступа, в том числе временная, к ним посторонних лиц, а также все случаи подозрения на то, что указанные события могли иметь место, другие происшествия, в результате которых Ключ ЭП может стать доступными несанкционированным лицам и

(или) процессам. К событиям, связанным с компрометацией Ключей ЭП относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие:

- ✓ утрата (в том числе хищение) носителя, на котором записан ключ ЭП;
- ✓ утрата носителя, на котором записан ключ ЭП, с последующим обнаружением;
- ✓ увольнение (перевод на другую работу) сотрудника, имевшего доступ к ключу ЭП;
- ✓ нарушение правил хранения и уничтожения (после окончания срока действия) Ключа ЭП;
- ✓ несанкционированное копирование ключа ЭП;
- ✓ случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с ключом ЭП (в том числе случаи, когда ключ ЭП вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника);

- Реестр - реестр выданных и аннулированных УЦ банка Сертификатов;

- аннулирование Сертификата – внесение Сертификата в Реестр аннулированных сертификатов, которое означает возможность потери юридической значимости всех заверенных ЭП документов, принятых в обработку с использованием аннулированного Сертификата, вне зависимости от даты и времени приёма их в обработку;

- Прекращение действия Сертификата – внесение Сертификата в Реестр аннулированных сертификатов, не предполагающее в последующем его удаления из этого списка до окончания срока действия данного Сертификата. Принятые в обработку документы до наступления даты и времени прекращения действия Сертификата, сохраняют юридическую значимость;

- Приостановление действия Сертификата – внесение Сертификата в Реестр аннулированных сертификатов, предполагающее в последующем возможность его удаления из этого списка до окончания срока действия данного Сертификата. Принятые в обработку документы до наступления даты и времени приостановления действия Сертификата и после его окончания, сохраняют юридическую значимость;

- Электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронной форме;

- Система - электронная банковская система, позволяющая Клиенту передавать в банк в электронном виде расчетные (платежные) и иные документы, отслеживать текущий статус этих документов, а также получать из банка выписки по счетам, сообщения и иные документы с использованием сети «Интернет» с использованием средств электронной подписи, с целью предоставления Клиенту услуг по Договору (Соглашению).

1.1.3. Регламент регулирует порядок взаимодействия при оказании услуг удостоверяющим центром ООО «Земский банк» (далее – УЦ банка), определяет перечень услуг, правила, условия и порядок их предоставления, определяет права и обязанности УЦ банка.

1.1.4. Сторонами Регламента УЦ являются Общество с ограниченной ответственностью «Земский банк», ООО «Земский банк» (далее - банк), исполняющее функции удостоверяющего центра, и лицо, присоединившееся к настоящему Регламенту.

1.1.5. Регламент УЦ размещается в форме электронного документа на сайте банка.

1.1.6. Регламент УЦ является неотъемлемой частью Договора (Соглашения) при котором обе стороны используют ключи усиленной неквалифицированной электронной подписи и сертификаты ключей проверки усиленной неквалифицированной электронной подписи, изданные УЦ банка.

1.1.7. Присоединение к Регламенту УЦ производится путем подписания договора/соглашения о предоставлении банковских услуг, включающих предоставление услуг УЦ банка со ссылкой на Регламент УЦ, размещенный на сайте банка.

1.1.8. Внесение изменений (дополнений) в Регламент УЦ, включая приложения к нему, производится банком в одностороннем порядке.

1.1.9. Уведомление о внесении изменений (дополнений) в Регламент УЦ осуществляется путем обязательного размещения изменений (дополнений) на сайте банка. Публикация на сайте банка является надлежащим способом обмена информацией и может быть использовано в качестве доказательства.

Все изменения (дополнения), вносимые Банком в Регламент УЦ по собственной инициативе и не связанные с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу и становятся обязательными после размещения указанных изменений и дополнений в Регламенте УЦ на сайте банка.

1.1.10. В случае противоречия Регламента УЦ требованиям законодательства, в том числе при его изменении, положения Регламента УЦ применяются в соответствии с требованиями законодательства.

1.2. Сведения об УЦ банка

Место нахождения УЦ банка: 446001, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д.79.

Информация о месте нахождения, режиме работы, справочных телефонах УЦ банка размещается на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Услуги УЦ оказываются в подразделениях банка (дополнительных офисах), с учетом режима их работы.

УЦ банка осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией Федеральной службы безопасности Российской Федерации рег.№ 2436, дата выдачи 18 мая 2015г., срок действия - без ограничения срока действия, на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

1.3. Порядок информирования о предоставлении услуг УЦ банка

Информация о предоставлении услуг УЦ банка доступна:

- на официальном сайте банка в сети «Интернет»;
- по телефону информационной службы 8 800 200 68 68 (по России бесплатно);
- в подразделениях банка, сопровождающие Договоры (Соглашения).

Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, заключивших с Банком договоры дистанционного банковского обслуживания, информирование в части услуг УЦ осуществляется через подразделения Банка, сопровождающие данные договоры.

Клиенты Банка могут ознакомиться с Регламентом УЦ в обслуживающих их офисах;

- при обращении в банк в т.ч. путем направления запроса о предоставлении необходимой информации.

1.4. Стоимость услуг УЦ банка

Стоимость услуг УЦ банка устанавливается Тарифами по операциям и услугам банка и Договором (Соглашением) сторон.

2. ПЕРЕЧЕНЬ РЕАЛИЗУЕМЫХ УЦ БАНКА ФУНКЦИЙ (ОКАЗЫВАЕМЫХ УСЛУГ)

2.1. УЦ банка в соответствии с ч.1 ст. 13 Федерального закона N 63-ФЗ выполняет следующие функции:

- создает Сертификаты и выдает такие Сертификаты заявителям в отношении усиленной неквалифицированной ЭП;
- осуществляет в соответствии с правилами подтверждения владения ключом ЭП подтверждение владения Заявителем Ключом ЭП, соответствующим Ключу проверки ЭП, указанному им для получения Сертификата;
- устанавливает сроки действия Сертификатов;
- аннулирует выданные УЦ банка Сертификаты;
- выдает по обращению Заявителя средства ЭП, содержащие Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП, в том числе созданные УЦ или обеспечивающие возможность создания Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП Заявителем;
- ведет Реестр выданных и аннулированных УЦ банка Сертификатов;
- устанавливает порядок ведения Реестра сертификатов, не являющихся квалифицированными, и порядок доступа к нему, а также обеспечивает доступ лиц к информации, содержащейся в реестре сертификатов, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";
- создает по обращениям Заявителей Ключи ЭП и Ключи проверки ЭП;
- проверяет уникальность Ключей проверки ЭП в Реестре сертификатов;
- осуществляет по обращениям участников электронного взаимодействия проверку ЭП;
- осуществляет иную связанную с использованием ЭП деятельность.

2.2. УЦ банка осуществляет возложенные на него функции:

- в целях заключения и исполнения договоров дистанционного банковского обслуживания, заключенных с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями;
- в целях заключения и исполнения соглашений об использовании электронного документооборота.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. УЦ банка в соответствии со ст.ст. 13, 14 Федерального закона N 63-ФЗ вправе:

3.1.1. Запрашивать у Заявителя документы, подтверждающие информацию, указанную им в заявлении на создание и выдачу Сертификата.

3.1.2. Запрашивать и получать с использованием государственных информационных ресурсов сведения, необходимые для осуществления проверки достоверности документов и сведений, представленных Заявителем;

3.1.3. Отказать Заявителю в выдаче Сертификата, в случае получения отрицательных проверок, осуществляемых, согласно п. 3.1.2. Регламента;

3.1.4. Не принимать от Заявителя не действительные, поддельные, а также не соответствующие требованиям действующих нормативных правовых актов Российской Федерации документы;

3.1.5. Отказать Заявителю в выдаче Сертификата в случае невыполнения Заявителем обязанностей по предоставлению сведений, необходимых для создания Сертификата, предусмотренных п.4.2. Регламента.

3.1.6. Отказать Владельцу Сертификата в прекращении действия Сертификата в случае, если Сертификат уже аннулирован или прекратил свое действие по другим основаниям.

3.1.7. Без заявления Владельца Сертификата прекратить действие Сертификата в

случае наличия у УЦ банка сведений о нарушении конфиденциальности ключа ЭП Владельца Сертификата, в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в случае появления у УЦ банка сведений о том, что документы, представленные Заявителем в целях создания и получения им Сертификата, не являются подлинными и/или не подтверждают достоверность всей информации, включенной в данный Сертификат, а также если содержащиеся в Сертификате сведения утратили актуальность в связи с изменением сведений о Владельце Сертификата или юридическом лице от имени которого Владелец Сертификата выступает.

3.2. УЦ банка обязан:

3.2.1. информировать Заявителей об условиях и о порядке использования ЭП и средств ЭП, о рисках, связанных с использованием ЭП, и о мерах, необходимых для обеспечения безопасности ЭП и их проверки;

3.2.2. обеспечивать актуальность информации, содержащейся в Реестре, и ее защиту от неправомерного доступа, уничтожения, модификации, блокирования, иных неправомерных действий;

3.2.3. предоставлять безвозмездно любому лицу по его обращению в соответствии с установленным порядком доступа к Реестру информацию, содержащуюся в Реестре, в том числе информацию об аннулировании Сертификата;

3.2.4. обеспечивать конфиденциальность созданных УЦ банка Ключей ЭП;

3.2.5. вносить информацию о прекращении действия или аннулировании Сертификатов в Реестр;

3.2.6. незамедлительно информировать Владельца Сертификата о выявленных случаях приостановления (прекращения) технической возможности использования Ключа ЭП, не предусмотренных соглашением сторон.

3.3. Права стороны, присоединившейся к Регламенту УЦ:

3.3.1. Применять Сертификат УЦ банка для проверки ЭП в Сертификатах, изготовленных УЦ банка.

3.3.2. Применять Реестр аннулированных УЦ банка для проверки статусов Сертификатов, изготовленных УЦ банка.

3.3.3. Получить копию своего Сертификата и копию Сертификата УЦ банка в виде бумажных документов, заверенных банком.

3.4. Обязанности стороны, присоединившейся к Регламенту УЦ:

3.4.1. Хранить в тайне Ключ ЭП, принимать все возможные меры для предотвращения его потери, раскрытия, искажения и несанкционированного использования.

3.4.2. Применять для формирования ЭП только Ключ ЭП, соответствующий действующему Сертификату.

3.4.3. Применять Ключ ЭП с учетом ограничений, содержащихся в Сертификате, если такие ограничения были установлены.

3.4.4. Не применять Ключ ЭП, если стало известно, что он используется или использовался ранее другими лицами.

3.4.5. Немедленно обратиться в УЦ банка с заявлением на прекращение действия Сертификата в случае нарушения конфиденциальности или подозрения в нарушении конфиденциальности Ключа ЭП.

3.4.6. С момента времени подачи в УЦ банка заявления на прекращение действия Сертификата не использовать Ключ ЭП, связанный с данным Сертификатом.

3.4.7. Включать в Запрос на Сертификат только актуальные, достоверные данные о Владельце ключа ЭП.

3.4.8. Предоставлять по требованию УЦ банка документы для подтверждения любой информации, содержащейся в заявлении на сертификат.

Производить внеплановую смену Ключей ЭП и инициировать создание Сертификата в УЦ банка в случаях, указанных в п.3.4.4, п.3.4.5 Регламента УЦ, а также в случае изменения содержащихся в Сертификате сведений о Владельце или юридическом лице, от

лица которого Владелец Ключа ЭП выступает, при обнаружении в Сертификате ошибок, в иных случаях по требованию УЦ банка.

4. ПОРЯДОК И СРОКИ ВЫПОЛНЕНИЯ ПРОЦЕДУР (ДЕЙСТВИЙ), НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ УЦ БАНКА

4.1. Процедура создания ключей электронных подписей и ключей проверки электронных подписей

Процедура генерации (создания) ключей ЭП производится на основании Заявления (Приложение №1,2) их Владелец самостоятельно с помощью средств ЭП (средств криптографической защиты информации, далее – СКЗИ), в том числе указанных в Договоре (Соглашении), либо средствами УЦ банка.

Заявление (Приложение №1,2) подается в форме документа, оформленного надлежащим образом на бумажном носителе и заверенного собственноручной подписью Владельца ЭП, при личном прибытии по месту нахождения офиса УЦ.

Дистанционная подача Заявления возможна:

- при условии его подписания с использованием квалифицированной электронной подписи при наличии действующего квалифицированного сертификата;
- при условии его подписания действительной ЭП Владельца Сертификата при наличии Владельца Сертификата, выданного УЦ банка действительного неквалифицированного сертификата ключа проверки ЭП.

Создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП осуществляется после идентификации Заявителя в порядке, предусмотренном п.4.2.3. настоящего Регламента.

Для обеспечения функций по созданию и применению Сертификатов и соответствующих им Ключей ЭП при обеспечении электронного взаимодействия банка и Клиентов по защищенным протоколам связи с использованием российских криптографических алгоритмов УЦ банка формирует на сервере банка ключи шифрования и выдает в электронном виде Заявителю Сертификат безопасности (SSL-сертификат), позволяющий аутентифицировать взаимодействующих субъектов и устанавливать криптографически защищенное соединение.

УЦ передает Заявителю на время действия Договора (Соглашения) средство ЭП, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом №63-ФЗ, и эксплуатационную документацию к нему - программное обеспечение Крипто ПРО версии 5.0 для работы с ЭД и неисключительные (ограниченные) права (простая (неисключительная) лицензия) на использование программного обеспечения, а также выполняет подключение Клиента к Системе в соответствии с порядком, установленным Договором (Соглашением).

Процедура генерации ключей ЭП включает создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП, а также формирование электронного Запроса на Сертификат.

В Запрос на Сертификат включаются сам Ключ проверки ЭП и данные о его Владелец. Состав передаваемых данных о Владелец указан в Приложениях №1,2 к настоящему Регламенту УЦ с учетом требований, предъявляемых к форме Сертификата.

УЦ банка выдает СКЗИ, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности.

Ключ ЭП и ключ проверки ЭП, предназначенные для создания и проверки УНЭП, в соответствии с ч.4 ст.5 Федерального закона №63-ФЗ создаются с использованием средств ЭП и средств УЦ, имеющего подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности.

4.1.1. Самостоятельное создание ключей ЭП на отчуждаемых носителях

Заявитель самостоятельно, на собственном оборудовании, используя выданные УЦ банка СКЗИ, создаёт Ключ ЭП, Ключ проверки ЭП, а также файл Запроса на Сертификат,

в соответствии с правилами пользования СКЗИ.

Заявитель создает Ключ ЭП, Ключ проверки ЭП в соответствии с правилами пользования СКЗИ, согласованными с ФСБ России в соответствии с приказом ФСБ России от 09.02.2005 г. № 66 «Об утверждении Положения о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005)».

После выполнения действий по самостоятельному созданию Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП Заявитель обращается в УЦ банка для создания Сертификата в порядке, предусмотренном п.4.2. настоящего Регламента.

4.1.2. Создание ключей ЭП для Заявителя УЦ банка

Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП для Заявителя создаются УЦ банка в соответствии с правилами пользования средствами криптографической защиты информации, согласованными с Федеральной службой безопасности Российской Федерации в соответствии с приказом ФСБ России от 9 февраля 2005 г. N 66 «Об утверждении Положения о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005)».

В соответствии с Договором (Соглашением) работник УЦ банка:

- с использованием автоматизированного рабочего места и в соответствии с правилами пользования СКЗИ, согласованными с ФСБ России, формирует запрос на создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП для Заявителя;
- в процессе создания Ключей ЭП, следит за соблюдением требований, установленных постановлением Правительства РФ от 03.02.2012 г. № 79 «О лицензировании деятельности по технической защите конфиденциальной информации».

Создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП осуществляется после идентификации Заявителя.

Изготовленная пара ключей ЭП записывается на ключевой носитель, предоставляемый по выбору Заявителя банком или Заявителем. Ключевой носитель должен соответствовать требованиям, указанным в документации на сертифицированное средство ЭП по требованиям ФСБ России.

Ключевой носитель, содержащий изготовленную пару ключей ЭП, передается Владельцу Сертификата.

Факт выдачи ключевого носителя, содержащего изготовленную пару ключей ЭП, Владельцу фиксируется под роспись Владельца в акте передачи ключевого носителя (Приложение №3 к Регламенту), либо путем проставления собственноручной подписи Владельца на обратной стороне Заявления (Приложение №1,2 к Регламенту).

4.1.3. Планы, основание, процедуры, сроки и порядок смены Ключей ЭП УЦ, а также порядок информирования Владельцев об осуществлении такой смены

Ключи ЭП УЦ банка используются только для заверения издаваемых УЦ банка Сертификатов и Реестра аннулированных Сертификатов.

Новый Ключ ЭП УЦ банка создаётся на основании приближения окончания допустимого срока использования действующего Ключа ЭП УЦ банка, либо в случае перехода на новое программное обеспечение УЦ банка.

Смена Ключа ЭП, используемого для подписания Сертификатов, осуществляется УЦ банка в связи с истечением срока его действия (далее - плановая смена Ключа ЭП).

Плановая смена Ключа ЭП и соответствующего ему Сертификата УЦ банка выполняется в период действия Ключа ЭП УЦ банка и не позднее срока действия Сертификата УЦ банка.

Процедура плановой смены Ключей ЭП осуществляется в течение 1 (одного) рабочего дня.

Процедура плановой смены Ключа ЭП УЦ банка осуществляется в следующем порядке:

1) работник УЦ банка создает новый Ключ ЭП и соответствующий ему Ключ проверки ЭП, файл запроса на создание Сертификата;

2) работник УЦ банка создает новый Сертификат.

Распространение нового Сертификата УЦ может осуществляться с использованием Системы банка, официального сайта банка.

Установка нового Сертификата УЦ банка в информационных системах производится после проверки ЭП Сертификата УЦ с помощью действующего Сертификата его издателя, либо после установления соответствия Ключа проверки ЭП, нового Сертификата УЦ Ключу проверки ЭП, указанному в составе заверенной Председателем Правления банка распечатки Сертификата и представленной на сайте банка.

При необходимости плановой досрочной смены Ключей ЭП и вывода из действия старого Ключа проверки ЭП УЦ банка, информирование Владельцев об осуществлении такой смены производится опубликованием данной информации на официальном сайте банка, а также иными способами, если они предусмотрены Договором (Соглашением).

Старый Ключ ЭП (подвергшийся процедуре плановой смены) УЦ используется в течение своего срока действия для формирования перечня прекративших свое действие Сертификатов из числа тех Сертификатов, которые были созданы в период действия старого Ключа ЭП.

4.1.4. Порядок осуществления смены Ключей ЭП УЦ банка в случаях нарушения их конфиденциальности

Внеплановая смена ключа ЭП осуществляется УЦ в случаях нарушения его конфиденциальности, угрозы нарушения его конфиденциальности (далее - внеплановая смена Ключа ЭП), по техническим причинам (неисправность СКЗИ), внесения изменений в национальные стандарты в области криптографической защиты информации.

Для предотвращения атак на Ключ ЭП УЦ реализован изолированный режим работы программно-аппаратного комплекса УЦ банка – комплекс организационно-технических мер, при выполнении которых нарушитель не располагает программно-аппаратными средствами взаимодействия с УЦ.

Реализованные меры защиты нацелены на предотвращение компрометации или угрозы компрометации Ключа ЭП УЦ банка.

Компрометация или угроза компрометации Ключа ЭП УЦ банка является основанием полагать, что конфиденциальность Ключа ЭП нарушена.

В случае компрометации или угрозы компрометации Ключа ЭП УЦ банка выполняется внеплановая смена соответствующего Ключа.

Внеплановая смена Ключа ЭП осуществляется не позднее 1 рабочего дня со дня установления факта нарушения его конфиденциальности, угрозы нарушения его конфиденциальности.

Процедура внеплановой смены Ключей УЦ банка выполняется в порядке, определенном процедурой плановой смены таких Ключей.

В случае компрометации Ключей ЭП УЦ банка, установка нового Сертификата УЦ банка должна производиться после установления соответствия его Ключа проверки ЭП, Ключу проверки ЭП, указанному в составе заверенной Председателем Правления банка распечатки Сертификата и размещенной на сайте банка.

Одновременно со сменой Ключа ЭП УЦ банка прекращается действие всех Сертификатов, подписанных этим Ключом ЭП, с занесением сведений об этих сертификатах в Реестр.

Удостоверяющий центр информирует Владельцев ключей ЭП, которые прекращают свое действие, о факте внеплановой смены Ключей УЦ банка посредством уведомления на электронную почту, указанную в Договоре (Соглашении) или посредством Системы.

После выполнения процедуры внеплановой смены Ключа ЭП УЦ прекращается действие Сертификата, Ключ ЭП которого подвергнут процедуре внеплановой смены.

Перечень прекративших свое действие Сертификатов подписывается старым Ключом ЭП (подвергшимся процедуре внеплановой смены).

4.1.5. Порядок осуществления УЦ смены ключа ЭП Владельца Сертификата

Смена Ключа ЭП Владельца Сертификата осуществляется в следующих случаях:

1) в связи с истечением установленного срока действия Сертификата (плановая смена Ключа ЭП).

Срок действия Сертификата составляет 1 (один) год. Заданный срок действия Сертификата определяет срок действия Ключа ЭП.

Создание и выдача нового Ключа ЭП Владельца Сертификата осуществляется в порядке, предусмотренном п.4.1.2., 4.1.3. Регламента для создания Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП с учетом следующего.

За 1 (один) месяц до истечения срока действия Ключа ЭП Владельца Система при каждой загрузке напоминает Владельцу о необходимости плановой смены ключа ЭП.

До истечения срока действия Ключа ЭП Владелец вправе самостоятельно создать Ключ ЭП, Ключ проверки ЭП или обратиться в УЦ банка за созданием Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП путем направления Заявления на Сертификат (Приложение №1,2) и файла Запроса на Сертификат по Системе, подписанных действующей ЭП Владельца.

В случае если Заявление на Сертификат и Запрос на сертификат подписаны корректной ЭП Владельца УЦ банка создается Сертификат нового ключа проверки ЭП, который пересылается Владельцу с использованием Системы.

2) изменение сведений о Владельце или юридическом лице, от лица которого Владелец выступает, содержащихся в Сертификате.

В случае изменения содержащихся в Сертификате сведений Владелец или юридическое лицо, от лица которого Владелец выступает, обязаны предоставить в УЦ банка документы и сведения, необходимые для их идентификации в порядке, предусмотренном п.4.2.3. настоящего Регламента.

В случае предоставления документов и сведений, подтверждающих изменение содержащихся в Сертификате сведений УЦ банка вправе самостоятельно инициировать смену Ключа ЭП и аннулировать Сертификат, предварительно известив об этом Владельца или юридическое лицо, от лица которого Владелец выступает с использованием Системы или по адресу электронной почты.

Владелец или юридическое лицо, от лица которого Владелец выступает, Сертификата также вправе обратиться в УЦ банка с Заявлением на прекращение действия Сертификата (Приложение №6).

Создание и выдача нового Ключа ЭП Владельца Сертификата осуществляется в порядке, предусмотренном п.4.1.2., 4.1.3. Регламента для создания Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП.

3) внеплановая смена Ключа ЭП УЦ банка. Создание и выдача нового Ключа ЭП Владельца Сертификата осуществляется УЦ банка в порядке, предусмотренном п.4.1.2., 4.1.3. Регламента для создания Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП;

4) в случае компрометации или угрозы компрометации Ключа ЭП Владельца Сертификата.

При компрометации или наличии подозрений на Компрометации Ключа ЭП Владелец обязан незамедлительно уведомить об этом УЦ банка, предоставив Заявление (Приложение №6 к Регламенту) непосредственно в письменной форме или по телефону, адресу электронной почты банка, с последующим предоставлением на бумажном носителе письменного Заявления (Приложение №6 к Регламенту) посредством почтовой (заказным письмом с обратным уведомлением) или курьерской связи.

Одновременно Владелец прекращает передачу ЭД с использованием указанных Ключей ЭП.

УЦ банка, получивший сообщение о компрометации Ключей ЭП, аннулирует соответствующие Сертификаты в максимально короткие сроки, но не позднее следующего

рабочего дня после получения Заявления о компрометации. Скомпрометированные ключи уничтожаются Сторонами самостоятельно.

Создание и выдача нового Ключа ЭП Владельца Сертификата осуществляется УЦ банка в порядке, предусмотренном п.4.1.2, 4.1.3. Регламента для создания Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП.

В случаях, когда замена Ключа ЭП Владельца Сертификата связана с его компрометацией или угрозой компрометации, и из Заявления однозначно следует, какой Ключ ЭП какого Владельца Сертификата был скомпрометирован, то аннулирование Сертификата скомпрометированного Ключа ЭП осуществляется, даже если заявление подано с нарушением отдельных требований к заявлению о смене Ключа ЭП Владельца Сертификата.

Плановая смена Ключей ЭП Владельца должна осуществляться до окончания срока действия старого Сертификата и с учетом времени, необходимого для повтора процедуры создания новых Ключей ЭП и создания Сертификата в случае отказа УЦ в создании Сертификата (рекомендуется за один месяц до окончания срока действия Сертификата).

Владелец должен осуществлять внеплановую смену Ключей ЭП, в соответствии со своими обязанностями, указанными в п.3.4.9. настоящего Регламента.

Плановые и внеплановые смены Ключей ЭП Владельца осуществляются по указанному в Регламенте УЦ алгоритму создания Ключей ЭП и создания Сертификата.

После получения Сертификата нового Ключа проверки ЭП и перехода на использование нового Ключа ЭП, действие Сертификата замененного Ключа проверки ЭП может быть прекращено до окончания его срока действия по заявлению Владельца Сертификата (Приложение №6 к Регламенту).

4.2. Процедура создания и выдачи Сертификатов

Процедура создания и выдачи Сертификата для Заявителя выполняется УЦ банка на основании его Заявления на Сертификат (Приложение №1,2 к Регламенту) и Запроса на Сертификат.

Процедура создания и выдачи Сертификатов выполняется при условии идентификации Заявителя - Владельца Сертификата, а в случае создания и выдачи Сертификата по обращению Заявителя – юридического лица - Владельца Сертификата и юридического лица, от лица которого Владелец Сертификата выступает.

4.2.1. Порядок подачи заявления на создание и выдачу Сертификатов

Создание и выдача Сертификата осуществляется УЦ на основании Заявления на Сертификат (Приложение №1,2 к Регламенту) и Запроса на Сертификат.

Заявление на Сертификат подается в форме документа, оформленного надлежащим образом на бумажном носителе и заверенного собственноручной подписью Владельца ЭП, при личном прибытии по месту нахождения офиса УЦ.

Дистанционная подача заявления Сертификат возможна:

- при условии его подписания с использованием квалифицированной электронной подписи при наличии действующего квалифицированного сертификата;
- при условии его подписания действительной ЭП Владельца Сертификата при наличии Владельца Сертификата, выданного УЦ банка действительного неквалифицированного сертификата ключа проверки ЭП.

В случае самостоятельного создания Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП Заявителем вместе с Заявлением на Сертификат Заявитель представляет файл Запроса на Сертификат.

4.2.2. Требования к заявлению на создание и выдачу сертификатов

Заявление на Сертификат оформляется по форме, предусмотренной приложениями №1,2 к настоящему Регламенту.

Требования к указанным в настоящем пункте Заявлениям установлены приложениями к настоящему Регламенту (№1,2).

Если Владелец Сертификата является руководителем юридического лица, использующего печать, Заявление, оформленное на бумажном носителе должно быть заверено собственноручной подписью руководителя и оттиском печати данного юридического лица.

Если Владелец Сертификата не является руководителем юридического лица, Заявление, оформленное на бумажном носителе, должно быть заверено собственноручными подписями самого Владельца и руководителя, а также оттиском печати данного юридического лица.

4.2.3. Порядок идентификации Заявителя

Создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП, создание и выдача Сертификата выполняется при условии идентификации Заявителя - Владельца Сертификата и юридического лица, от лица которого Владелец Сертификата выступает.

Процедура идентификации Клиента проводится путем установления следующих сведений:

- в отношении физического лица - фамилия, имя, а также отчество (при наличии), дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, идентификационный номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования;
- в отношении юридического лица, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, - наименование, организационно-правовая форма, идентификационный номер налогоплательщика, а также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица;
- для юридического лица, зарегистрированного в соответствии с законодательством иностранного государства, - наименование, регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;
- в отношении филиала, представительства юридического лица, зарегистрированного в соответствии с законодательством иностранного государства, - наименование, идентификационный номер налогоплательщика, вид обособленного подразделения, код причины постановки на учет, номер записи об аккредитации и адрес таких филиала, представительства на территории Российской Федерации;

Процедура идентификации также проводится в отношении Заявителя - физического лица, обратившегося в УЦ банка за получением Сертификата в целях получения от Заявителя, выступающего от имени юридического лица, подтверждения полномочия обращаться за получением Сертификата.

Идентификация Заявителя проводится при его личном присутствии в порядке, предусмотренном Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма ООО «Земский банк».

Идентификация выполняется подразделением банка, осуществляющим заключение Договора (Соглашения), с последующим занесением полученных сведений в АБС банка. В этом случае работник УЦ банка проверяет наличие в АБС банка актуальных сведений о клиенте, необходимых для идентификации Заявителя.

4.2.4. Порядок регистрации Владельцев ключей ЭП в системе УЦ Банка

Работник УЦ банка осуществляет регистрацию Владельца Сертификата в Системе банка при обработке документов на изготовление Сертификата.

Для идентификации в системе УЦ банка организаций (филиалов) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, им присваивается уникальный код в Системе.

Для получения Владельцем Сертификата электронных уведомлений УЦ, в АБС указывается актуальный адрес его электронной почты, предоставляемый им в Заявлении на Сертификат.

4.2.5. Перечень документов, запрашиваемых УЦ банка у Заявителя для создания и выдачи Сертификата

При обращении для создания и выдачи Сертификата Заявитель представляет следующие документы либо их надлежащим образом заверенные копии и (или) сведения из них:

- 1) основной документ, удостоверяющий личность;
- 2) идентификационный номер налогоплательщика заявителя - физического лица;
- 3) основной государственный регистрационный номер заявителя - юридического лица;
- 4) основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя заявителя - индивидуального предпринимателя;
- 5) номер свидетельства о постановке на учет в налоговом органе заявителя - иностранной организации (в том числе филиалов, представительств и иных обособленных подразделений иностранной организации) или идентификационный номер налогоплательщика заявителя - иностранной организации;
- 6) документ, подтверждающий право заявителя действовать от имени юридического лица без доверенности либо подтверждающий право заявителя действовать от имени государственного органа или органа местного самоуправления;

Заявитель вправе по собственной инициативе представить копии документов, содержащих вышеуказанные сведения.

К документам, оформленным не на русском языке, должен быть приложен их официальный перевод на русский язык, заверенный нотариусом или дипломатическими (консульскими) органами.

Вышеуказанные документы либо их надлежащим образом заверенные копии и (или) сведения из них предоставляются Заявителем в подразделение банка, осуществляющее заключение Договора (Соглашения), с последующим занесением полученных сведений в АБС банка. В этом случае работник УЦ банка проверяет наличие в АБС банка сведений, необходимых для идентификации Заявителя.

4.2.6. Порядок проверки достоверности документов и сведений, представленных Заявителем с указанием следующих положений:

Подтверждение достоверности сведений, перечисленных в п.4.2.3. настоящего Регламента, осуществляется одним из следующих способов:

- 1) с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- 2) с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, информационных систем органов государственной власти, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, единой информационной системы нотариата.

Подразделение банка, осуществляющее заключение Договора (Соглашения) в целях заполнения Сертификата запрашивает и получает из государственных информационных ресурсов необходимые сведения:

- 1) выписку из единого государственного реестра юридических лиц в отношении заявителя - юридического лица;
- 2) выписку из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей в отношении заявителя - индивидуального предпринимателя;
- 3) выписку из Единого государственного реестра налогоплательщиков в отношении заявителя - иностранной организации;
- 4) выписку из государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц в отношении заявителя - филиала, представительства иностранной организации.

Хранение полученных сведений осуществляется на бумажном носителе и в электронном виде в порядке, предусмотренном Положением о комплексном банковском

обслуживании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ООО «Земский банк».

В случае если полученные из государственных информационных ресурсов сведения подтверждают достоверность информации, представленной Заявителем для включения в Сертификат, и подразделением банка, осуществляющее заключение Договора (Соглашения), идентифицирован Заявитель - физическое лицо или получено подтверждение правомочий лица, выступающего от имени Заявителя - юридического лица, на обращение за получением Сертификата, УЦ банка осуществляет процедуру создания и выдачи Заявителю Сертификата. В противном случае УЦ отказывает Заявителю в выдаче Сертификата.

4.2.7. Порядок создания сертификата

Сертификат создаётся средствами УЦ банка на основе данных, указанных в файле Запроса на Сертификат при условии идентификации Заявителя - Владельца Сертификата и юридического лица, от лица которого Владелец Сертификата выступает.

Основанием для создания Сертификата является Заявление (Приложение №1,2).

Запрос на Сертификат формируется в электронном виде Заявителем в случае самостоятельного формирования Ключей ЭП (пары ключей), либо работником УЦ банка.

До создания Сертификата, указанные в файле Запроса на Сертификат данные проходят проверку:

- целостности запроса на Сертификат;
- соответствия данных требуемым форматам;
- комплектности данных;
- уникальности Ключа проверки ЭП в Реестре;
- соответствия данных запроса на Сертификат предъявленным документам.

Сертификат не может быть создан (выдан), если указанные состав Ключа проверки ЭП или реквизиты Владельца ключей ЭП не совпадают с соответствующими данными Запроса на Сертификат, либо данные не прошли вышеуказанные проверки.

Сертификат не может быть создан (выдан), если Ключ проверки ЭП содержится в Сертификате, выданном УЦ банка любым другим УЦ.

При отрицательном результате контроля запроса на Сертификат, формируется отказ УЦ с обоснованием причины и рекомендациями Заявителю, о чем Заявитель уведомляется путем отправки сообщения на адрес электронной почты, указанной в Заявлении на Сертификат. В случае отказа в создании Сертификата, Заявление на создание Сертификата вместе с предоставленными документами возвращается Заявителю или его уполномоченному на основании доверенности лицу с отметкой работника УЦ.

При положительном результате контроля запроса на Сертификат, в Реестре формируется создаётся запись о Сертификате, соответствующая Запросу на Сертификат.

4.2.8. Порядок выдачи Сертификата

В электронном виде Сертификат записывается на ключевой носитель его Владельца Заявителем в случае самостоятельного формирования Ключей ЭП (пары ключей), либо работником УЦ банка.

Факт выдачи ключевого носителя, содержащего изготовленную пару ключей ЭП, Владельцу, в случае формирования Ключей ЭП (пары ключей), либо работником УЦ банка, фиксируется под роспись Владельца в акте передачи ключевого носителя (Приложение №3 к Регламенту), либо путем проставления собственноручной подписи Владельца на обратной стороне Заявления (Приложение №1,2 к Регламенту).

До истечения срока действия Ключа ЭП Владелец вправе самостоятельно создать Ключ ЭП, Ключ проверки ЭП или обратиться в УЦ банка за созданием Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП путем направления Заявления на Сертификат и файла Запроса на Сертификат по Системе, подписанных действующей ЭП Владельца Сертификата, выданного УЦ банка.

УЦ банка также изготавливает два экземпляра Сертификата на бумажном носителе.

Оба экземпляра Сертификата на бумажном носителе заверяются собственноручной подписью Владельца Сертификата. Если Владелец Сертификата является руководителем юридического лица, использующего печать, Сертификат должен быть заверен собственноручной подписью руководителя и оттиском печати данного юридического лица.

Если Владелец Сертификата не является руководителем юридического лица, заявление, оформленное на бумажном носителе, должно быть заверено собственноручными подписями самого Владельца и руководителя, а также оттиском печати данного юридического лица.

Подписывая Сертификат на бумажном носителе Владелец, тем самым подтверждает факт его ознакомления УЦ банка с информацией, содержащейся в Сертификате.

Сертификат Владельца, подписанный собственноручной подписью Владельца и хранящийся в банке является Эталонным сертификатом для рассмотрения споров, связанных с исполнением или неисполнением ЭД Владельца.

4.2.9. Срок создания и выдачи Сертификата с момента получения УЦ соответствующего Заявления, а также условия для срочного создания и выдачи Сертификата Заявителю

Срок создания и выдачи Сертификата не должен превышать 3 (трех) рабочих дней с момента получения УЦ соответствующего Заявления на Сертификат.

4.3. Подтверждение действительности ЭП, использованной для подписания ЭД

Лицо, присоединившееся к Регламенту УЦ банка вправе обратиться в УЦ за подтверждением действительности ЭП, использованной для подписания ЭД.

Для подтверждения действительности ЭП такое лицо подает в УЦ банка Заявление на подтверждение действительности ЭП (Приложение №5 к Регламенту). Заявление подается в форме документа, оформленного надлежащим образом на бумажном носителе и заверенного собственноручной подписью обращающегося лица, при личном прибытии по месту нахождения офиса УЦ или направлено посредством почтовой или курьерской связи или в электронном виде путем направления с использованием Системы, указанных в Договоре (Соглашении) систем электронного документооборота, адреса электронной почты Владельца Сертификата.

Обязательным приложением к Заявлению на подтверждение действительности ЭП, использованной для подписания ЭД, является ЭД, содержащий данные и значение ЭП.

Оказание услуги по проверке действительности ЭП осуществляет комиссия, сформированная из числа работников УЦ банка. При оказании данного вида услуги УЦ банка проверяет действительность Сертификата, принадлежащего Владельцу, и Сертификата УЦ банка.

По результатам оказания услуги оформляется справка, содержащая информацию о действительности ЭП, которая предоставляется Заявителю, в частности:

- ЭП действительна/недействительна;
- на момент времени подписания ЭД и времени, указанного в Заявлении, Сертификат действовал/не действовал;
- время и место проведения проверки;
- состав комиссии, осуществлявшей проверку;
- основание для проведения проверки;
- содержание и результаты проверки с указанием примененных методов;
- обоснование результатов проверки;
- данные, представленные для проведения проверки.

Предоставление Владельцу справки о действительности Сертификата должно быть осуществлено не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента поступления Заявления в УЦ банка.

4.4. Процедуры, осуществляемые при прекращении действия и аннулировании Сертификата

4.4.1. Основания прекращения действия или аннулирования Сертификата.

Сертификат прекращает действие:

- по истечении срока его действия;
- по Заявлению Владельца Сертификата о прекращении действия Сертификата (Приложение №6 к Регламенту);
- в случае прекращения деятельности УЦ банка без передачи его функций другим лицам;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации в области ЭП или соглашением между УЦ банка и Владельцем Сертификата.

Сертификат может быть аннулирован УЦ банка если:

- не подтверждено, что Владелец Сертификата владеет Ключом ЭП, соответствующим ключу проверки ЭП, указанному в таком Сертификате;
- установлено, что содержащийся в Сертификате Ключ проверки ЭП уже содержится в ином ранее созданном Сертификате;
- вступило в силу решение суда, установившее наличие в Сертификате недостоверной информации, которая делает невозможным его дальнейшее применение и/или принятие документов, подписанных (в том числе ранее) ЭП, включающей такой Сертификат, в качестве юридически значимых документов.

4.4.2. Прекращение/приостановление/возобновление действия Сертификата по заявлению его Владельца

Подача в банк заявления на прекращение/приостановление/возобновление действия Сертификата (Приложение №6 к настоящему Регламенту) осуществляется:

- в бумажной форме при личном обращении Владельца сертификата в Банк или направлено посредством почтовой или курьерской связи;
- в электронном виде путем направления с использованием Системы, указанных в Договоре (Соглашении) систем электронного документооборота, адреса электронной почты Владельца Сертификата.

При компрометации или наличии подозрений на Компрометации Ключа ЭП Владелец Заявление на прекращение действия Сертификата (Приложение №6 к Регламенту) предоставляется Владельцем Сертификата непосредственно в письменной форме или по телефону, адресу электронной почты банка, с последующим предоставлением на бумажном носителе письменного Заявления (Приложение №6 к Регламенту) посредством почтовой (заказным письмом с обратным уведомлением) или курьерской связи.

Для Заявителей – представителей юридических лиц заявление должно быть заверено собственноручной подписью руководителя и оттиском печати юридического лица (при наличии).

Заявление принимается банком только в случае идентификации Заявителя - Владельца Сертификата и его действующего Сертификата в Реестре.

После получения банком Заявления на прекращение/приостановление/возобновление действия Сертификата работник УЦ банка осуществляет его рассмотрение и обработку:

- в случае отказа, УЦ банка уведомляет об этом его Владельца с указанием причин отказа;
- при принятии положительного решения УЦ банка осуществляет необходимые действия.

Информация об изменении статуса Сертификата отображается Системе, а также доводится до Владельца Сертификата средствами электронной почты на указанный адрес в Сертификате.

4.4.3. Прекращение/приостановление/возобновление действия Сертификата без заявления Владельца Сертификата

Прекращение действия Сертификата без заявления Владельца Сертификата осуществляется УЦ банка в следующих случаях:

- получения УЦ сведений о признании Владельца Сертификата недееспособным, сведений о его смерти или иной информации, требующей немедленного прекращения действия Сертификата;
- наличия соответствующих условий и/или обязательств, предусмотренных в Регламенте и Договоре (Соглашении);
- принятия законов или нормативно-правовых актов, влияющих на действительность используемых Сертификатов;
- наличия у УЦ банка сведений о нарушении конфиденциальности ключа ЭП Владельца Сертификата, в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в случае появления у УЦ банка сведений о том, что документы, представленные Заявителем в целях создания и получения им Сертификата, не являются подлинными и/или не подтверждают достоверность всей информации, включенной в данный Сертификат, а также если содержащиеся в Сертификате сведения утратили актуальность в связи с изменением сведений о Владельце Сертификата или юридическом лице от имени которого Владелец Сертификата выступает.

4.4.4. Внесение информации в Реестр при прекращении действия и аннулировании Сертификата

Информация о прекращении действия и аннулировании Сертификата вносится банком в Реестр в срок не более двенадцати часов с момента приёма Заявления или с момента, когда банку стало известно или должно было стать известно о наступлении обстоятельств, при которых действие Сертификата должно быть прекращено (или Сертификат должен быть аннулирован) без наличия Заявления его Владельца.

Информация об изменении статуса Сертификата отображается Системе, а также доводится до Владельца Сертификата средствами электронной почты на указанный адрес в Сертификате.

4.5. Порядок ведения Реестра

Реестр ведется в соответствии с Порядком ведения реестра сертификатов в электронном виде в автоматическом режиме техническими средствами УЦ банка.

Реестр включает в себя информацию, содержащуюся в изготовленных УЦ банка Сертификатах, информацию о датах прекращения (отзыве) действия или аннулирования Сертификатов, а также об основаниях прекращения (отзыве) или аннулирования, а именно Реестр сертификатов состоит из следующих разделов:

- 1) изготовленные (выданные) Сертификаты;
- 2) аннулированные Сертификаты.

Информация о Сертификате подлежит внесению УЦ банка в Реестр не позднее указанной в нем даты начала действия такого Сертификата.

Сведения о прекращении действия Сертификата вносятся УЦ банка в Реестр в течение двенадцати часов с момента наступления обстоятельств, указанных в ч.6 ст. 14 Федерального закона N 63-ФЗ, или в течение двенадцати часов с момента, когда УЦ банка стало известно или должно было стать известно о наступлении таких обстоятельств.

До внесения в Реестр сертификатов сведений об аннулировании Сертификата УЦ банка обязан уведомить Владельца сертификата об аннулировании его Сертификата путем направления уведомления на адрес электронной почты, указанный в Сертификате.

4.6. Порядок технического обслуживания Реестра

Плановые технические работы по обслуживанию Реестра проводятся УЦ в выходные дни либо в ночное время (с учетом часовых поясов на территории Российской

Федерации) с целью минимизации и возможности исключения перерывов в работе при использовании Сертификатов и в доступе к Реестру.

Внеплановые технические работы проводятся при появлении такой необходимости в оперативном режиме.

Максимальные сроки проведения технического обслуживания Реестра составляют не более 24 часов. Время проведения технического обслуживания может быть увеличено при наличии объективных оснований и причин.

УЦ информирует Владельцев Сертификатов о проведении технического обслуживания путем публикации сообщения на официальном сайте банка.

5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТЕЙ УЦ

5.1. Информирование заявителей об условиях и порядке использования Ключей и средств ЭП

УЦ осуществляет информирование клиентов об условиях и о порядке использования ЭП и средств ЭП, о рисках, связанных с использованием ЭП, и о мерах, необходимых для обеспечения безопасности ЭП и их проверки в следующем порядке:

- в консультационном режиме при выдаче Сертификата;
- руководство по обеспечению безопасности использования ЭП и средств ЭП размещается на сайте банка, а также передается клиентам банка в составе Договора (Соглашения);
- информация об изменении статуса Сертификата отображается в Системе, а также доводится до Владельца Сертификата на адрес электронной почты на указанный в Сертификате.

5.2. Обеспечение актуальности информации, содержащейся в Реестре и ее защиты

УЦ банка обеспечивает актуальность содержащейся в Реестре информации незамедлительным внесением и изменением его данных в течение каждого рабочего дня, на основании поступающих сведений, после проверки их достоверности.

Банк обеспечивает защиту информации, содержащейся в Реестре, от неправомерного доступа, уничтожения, модификации, блокирования, иных неправомерных действий путем размещения Реестра во внутреннем защищенном сегменте ЛВС Банка и использованием системы управления доступом к ресурсам банка.

Хранение информации, содержащейся в Реестре, осуществляется в форме, позволяющей проверить ее целостность и достоверность. Формирование и ведение Реестра осуществляется в условиях, обеспечивающих предотвращение несанкционированного доступа к нему.

Для предотвращения утраты сведений о Сертификатах, содержащихся в Реестре, формируется его резервная копия.

5.3. Порядок предоставления доступа к информации, содержащейся в Реестре

Доступ третьих лиц к Реестру осуществляется безвозмездно. Сервис по проверке Сертификата на наличие информации о нем в Реестре действующих Сертификатов расположен на официальном сайте банка.

УЦ банка осуществляется выдача справок о действительности Сертификата (на бумажном носителе, электронно) на основании Заявления Владельца Сертификата (Приложение №7 к Регламенту), предоставленного в бумажной форме при личном обращении Владельца сертификата в Банк или направлено посредством почтовой или курьерской связи или в электронном виде путем направления с использованием Системы, указанных в Договоре (Соглашении) систем электронного документооборота, адреса электронной почты Владельца Сертификата.

Срок представления УЦ банка сведений из Реестра не должен превышать 5 (пяти) рабочих дней.

5.4. Обеспечение доступности Реестра сертификатов

Банк обеспечивает круглосуточную доступность Реестра на сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», за исключением периодов планового или внепланового технического обслуживания Реестра.

5.5. Обеспечение конфиденциальности созданных УЦ Банка ключей ЭП

Банк обеспечивает конфиденциальность ключей ЭП УЦ ограничением и контролем доступа в помещение, их хранения и использования, а также контролем доступа к устройствам их хранения и использования.

При изготовлении клиентам банка ключей ЭП на территории банка, используется технология, гарантирующая сохранение ключа ЭП только в памяти ключевого носителя и процессы, исключающие возможность копирования ключа ЭП или его несанкционированного использования.

Информация, включаемая в Сертификаты, и Реестр аннулированных сертификатов, издаваемых УЦ, не является конфиденциальной.

УЦ имеет право раскрывать конфиденциальную информацию третьим лицам только в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Владелец Сертификата обязан хранить в тайне Ключ ЭП, принимать все возможные меры для предотвращения его утраты, раскрытия, искажения и несанкционированного использования, не использовать Ключ ЭП, если ему стало известно, что этот ключ используется или использовался ранее другими лицами.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Регламенту УЦ Стороны несут ответственность в пределах суммы документально подтвержденного ущерба, причиненного Стороне невыполнением или ненадлежащим выполнением обязательств другой Стороной. Ни одна из Сторон не отвечает за неполученные доходы (упущенную выгоду), которые бы получила другая Сторона.

Ответственность Сторон, не урегулированная положениями настоящего Регламента УЦ, регулируется законодательством Российской Федерации.

УЦ банка в соответствии с законодательством Российской Федерации несет ответственность за вред, причиненный третьим лицам, в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, вытекающих из настоящего Регламента УЦ, а также обязанностей, предусмотренных Федеральным законом №63-ФЗ.

7. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

Сторонами в споре, в случае его возникновения, считаются банк и Сторона, присоединившаяся к Регламенту УЦ банка (заявитель, Владелец Сертификата).

При рассмотрении спорных вопросов, связанных с настоящим Регламентом УЦ, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, регламентирующим вопросы защиты прав потребителей.

Стороны будут принимать все необходимые меры к тому, чтобы в случае возникновения спорных вопросов решить их, прежде всего, в претензионном порядке, указанном в Приложении 8.

Сторона, получившая от другой Стороны претензию, обязана в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней удовлетворить заявленные в претензии требования или направить другой Стороне мотивированный отказ. К ответу должны быть приложены все необходимые документы. Сторона считается получившей претензию с момента, когда претензия поступила по адресу места нахождения/месту жительства Стороны, в том

числе, на адрес электронной почты, указанный в заявлении заявителя, если получателем претензии является заявитель.

Спорные вопросы между Сторонами, неурегулированные в претензионном порядке, решаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Споры, связанные с использованием Клиентом его электронного средства платежа, рассматриваются сторонами в порядке, предусмотренном Договором (Соглашением) об использовании электронного средства платежа.

8. ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Заявление на создание ключа усиленной неквалифицированной электронной подписи, ключа проверки усиленной неквалифицированной электронной подписи, неквалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи (уполномоченному представителю ЮЛ/ИП);
2. Заявление на создание ключа усиленной неквалифицированной электронной подписи, ключа проверки усиленной неквалифицированной электронной подписи, неквалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи (физического лица);
3. Акт передачи ключевого носителя;
4. Доверенность, выдаваемая полномочному представителю, на получение за владельца сертификата ключа проверки электронной подписи (для юридического лица);
5. Заявление на проверку действительности электронной подписи;
6. Заявление на прекращение/приостановление/возобновление действия сертификата ключа проверки ЭП;
7. Заявление на проверку действительности сертификата ключа проверки электронной подписи;
8. Процедура проведения технической экспертизы спорных ситуаций, связанных с исполнением или неисполнением электронного документа клиента .

Регламенту (порядку) реализации ООО «Земский банк» функций удостоверяющего центра по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки усиленных неквалифицированных электронных подписей, а также ключей усиленных неквалифицированных электронных подписей и ключей проверки таких подписей

Заявление на создание ключа усиленной неквалифицированной электронной подписи, ключа проверки усиленной неквалифицированной электронной подписи, неквалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи
(уполномоченному представителю ЮЛ/ИП)

Прошу изготовить уполномоченному представителю

.1

(наименование организации)

	Ключ усиленной неквалифицированной электронной подписи, Ключ проверки усиленной неквалифицированной электронной подписи
	Неквалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи ²

в соответствии с указанными в настоящем заявлении данными:

Наименование юридического лица/ИП, которых представляет владелец сертификата	Common Name	
ИНН владельца сертификата (представителя)	INN	
Фамилия владельца сертификата	Surname	
Имя и отчество владельца сертификата	Given Name	
Наименование юридического лица/ИП, которую представляет владелец сертификата	Organization	
Должность владельца сертификата	Title	
ИНН (индивидуальный номер налогоплательщика) - юридического лица/ИП	INNLE	
ОГРН (основной государственный регистрационный номер) юридического лица/ИП	OGRN	
Страна (RU)	Country	
Субъект Российской Федерации, в котором зарегистрировано юридическое лицо/ИП	State	
Наименование населенного пункта	LocalityName	
Адрес, улица	StreetAddress	
Адрес электронной почты	E-mail	

Сведения о ключе проверки электронной подписи³

Значение:	
Идентификатор:	
Используемый алгоритм:	
Используемое средство ЭП:	

Настоящим подтверждаю, что приведенные выше сведения являются достоверными, в заявлении указаны правильно, мною также представлены документы, подтверждающие сведения, указанные в заявлении или их надлежащим образом заверенные копии.

(ФИО заявителя/уполномоченного представителя юридического лица данные, которого вносятся в сертификат)

Заявитель

(уполномоченный представитель): _____ / _____
(подпись) (ФИО)

Подпись и полномочия уполномоченного

представителя удостоверяю: _____ / _____
(подпись Руководителя) (ФИО Руководителя)

М.П.

¹ Выбрать нужное.

² В случае создания ключа ЭП самостоятельно заявителем и обращения заявителя для создания неквалифицированного сертификата ключа проверки ЭП Заявление подписывается заявителем с использованием квалифицированной электронной подписи при наличии действующего квалифицированного сертификата.

³ Заполняется в случае обращения заявителя для создания Неквалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи.

(обратная сторона Заявления)

Отметки об исполнении заявления:

.⁴

(ФИО владельца сертификата полностью)

Принял ключевой носитель, заводской номер N _____, содержащий ключ электронной подписи	_____/_____ (подпись) (дата)
Ознакомлен с сертификатом ключа проверки электронной подписи	_____/_____ (подпись) (дата)

Работник удостоверяющего центра банка	_____/_____ (подпись) (ФИО)
---------------------------------------	--------------------------------

⁴ Заполняется Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи

Регламенту (порядку) реализации ООО «Земский банк» функций удостоверяющего центра по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки усиленных неквалифицированных электронных подписей, а также ключей усиленных неквалифицированных электронных подписей и ключей проверки таких подписей

Заявление на создание ключа усиленной неквалифицированной электронной подписи, ключа проверки усиленной неквалифицированной электронной подписи, неквалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи
(физического лица)

Прошу изготовить: _____ :⁵
(ФИО полностью)

☐	Ключ усиленной неквалифицированной электронной подписи, Ключ проверки усиленной неквалифицированной электронной подписи
☐	Неквалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи ⁶

в соответствии с указанными в настоящем заявлении данными:

Фамилия, имя, отчество владельца сертификата	Common Name	
ИНН (индивидуальный номер налогоплательщика) владельца сертификата	INN	
Фамилия владельца сертификата	Surname	
Имя и отчество владельца сертификата	Given Name	
Адрес электронной почты	E-mail	
Страна (RU)	Country	
Субъект Российской Федерации, в котором зарегистрирован владелец сертификата	State	
Наименование населенного пункта	LocalityName	
Адрес, улица	StreetAddress	

Сведения о ключе проверки электронной подписи ⁷	
Значение:	
Идентификатор:	
Используемый алгоритм:	
Используемое средство ЭП:	

Настоящим подтверждаю, что приведенные выше сведения являются достоверными, в заявлении указаны правильно, мною также представлены документы, подтверждающие сведения, указанные в заявлении или их надлежащим образом заверенные копии.

(ФИО заявителя данные, которого вносятся в сертификат)

Заявитель : _____ / _____
(подпись) (ФИО)

⁵ Выбрать нужное.

⁶ В случае создания ключа ЭП самостоятельно заявителем и обращения заявителя для создания неквалифицированного сертификата ключа проверки ЭП Заявление подписывается заявителем с использованием квалифицированной электронной подписи при наличии действующего квалифицированного сертификата.

⁷ Заполняется в случае обращения заявителя для создания Неквалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи.

(обратная сторона Заявления)

Отметки об исполнении заявления:

.8

(ФИО владельца сертификата полностью)

Принял ключевой носитель, заводской номер N _____, содержащий ключ электронной подписи	_____/_____ (подпись) (дата)
Ознакомлен с сертификатом ключа проверки электронной подписи	_____/_____ (подпись) (дата)
Работник удостоверяющего центра банка	_____/_____ (подпись) (ФИО)

⁸ Заполняется Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи

Регламенту (порядку) реализации ООО «Земский банк» функций удостоверяющего центра по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки усиленных неквалифицированных электронных подписей, а также ключей усиленных неквалифицированных электронных подписей и ключей проверки таких подписей

Акт передачи ключевого носителя N ____

г. _____ " ____ " _____ 20__ г.

Настоящий акт составлен о том, что в соответствии с п.4.1. Регламента Удостоверяющего центра ООО «Земский банк», ООО «Земский банк» (ИНН 6325065114, ОГРН 1156300000141) в лице _____,

(должность, ФИО полностью)

действующий на основании _____, изготавил, _____ записал _____ и _____ передал, а _____

(для Юридического лица - наименование, ИНН, для физического лица - ФИО полностью, ИНН)

в лице Владельца Сертификата _____,

(заполняется для Юридического лица - ФИО Владельца Сертификата полностью)

принял ключевой носитель, заводской номер N _____, содержащий ключ электронной подписи (ключ электронной подписи, ключ проверки электронной подписи), сертификат безопасности).

Согласен с фактом отсутствия нарушения конфиденциальности ключа электронной проверки _____.

(ФИО и подпись Владельца Сертификата)

Настоящий акт составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: один экземпляр акта передается Владельцу Сертификата, один экземпляр – ООО «Земский банк».

(ФИО Владельца Сертификата)

(подпись)

(ФИО)

ООО «Земский банк»

(подпись)

(ФИО)

Регламенту (порядку) реализации ООО «Земский банк» функций удостоверяющего центра по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки усиленных неквалифицированных электронных подписей, а также ключей усиленных неквалифицированных электронных подписей и ключей проверки таких подписей

Форма доверенности на получение за Владельца сертификата ключа проверки электронной подписи

(для юридического лица)

(город, регион)

" ____ " ____ 20__ г.
(дата)

(наименование организации, ОГРН, ИНН,)

в лице _____,
(ФИО, наименование должности руководителя, иного представителя)
действующего на основании: _____, уполномочивает:

(ФИО, серия и номер паспорта, кем и когда выдан)
совершать в ООО «Земский банк» следующие действия в рамках Договора(Соглашения) _____
№ _____
от _____:

1. Предъявлять заявления и прочие документы, оформленные в рамках Договора и получать копии данных документов, в случаях предусмотренных условиями Договора;
2. Получить:
 - Программное обеспечение, предусмотренное Договором (Соглашением), для создания и применения сертификатов ключа проверки электронной подписи и соответствующих им ключей электронной подписи для обеспечения электронного взаимодействия;
 - ключевые носители, содержащие ключ электронной подписи (ключ электронной подписи, ключ проверки электронной подписи), сертификат безопасности);
 - Сертификаты ключа проверки электронной подписи Удостоверяющего центра,
 - Сертификаты ключа проверки электронной подписи Владельцев сертификатов ключа проверки электронной подписи.

Полномочия по данной доверенности не могут быть передоверены другим лицам.

Доверенность выдана сроком на _____ без права передоверия.

Подпись уполномоченного представителя удостоверяю:

(подпись) / _____
(ФИО полностью)

Руководитель _____ / _____
(подпись) (ФИО)

М.П.

Регламенту (порядку) реализации ООО «Земский банк» функций удостоверяющего центра по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки усиленных неквалифицированных электронных подписей, а также ключей усиленных неквалифицированных электронных подписей и ключей проверки таких подписей

Заявление на проверку действительности электронной подписи

(для Юридического лица - наименование, ИНН, для физического лица - ФИО полностью, ИНН)

просит на момент времени⁹ «__: __», «____/____/____»
 проверить действительность электронной подписи электронного(ых) документа(ов): (имя
 файла (ов)), расположенных на прилагаемом носителе.

Результат проверки направить в адрес¹⁰ _____

Руководитель /Клиент _____ / _____
 (подпись) (ФИО)

М.П.

⁹ Время и дата должны быть указаны в формате часов: минут, день/месяц/год местного времени по месту расположения подразделения банка, оказывающего услуги по Договору (Соглашения).

¹⁰ Для бумажных отчётов указывается почтовый адрес Заявителя, для электронных отчётов – адрес электронной почты.

**Заявление на прекращение/приостановление/возобновление действия сертификата
ключа проверки ЭП**

(для Юридического лица - наименование, ИНН, для физического лица - ФИО полностью, ИНН)

просит прекратить/приостановить (с /дата/, по /дата/) /возобновить действие сертификата
ключа проверки электронной подписи (далее – Сертификат), содержащего следующие данные:

Серийный номер Сертификата	
Фамилия, имя, отчество Владельца Сертификата	
Причина	

Руководитель /Клиент _____ / _____
(подпись) (ФИО)

М.П.

Регламенту (порядку) реализации ООО «Земский банк» функций удостоверяющего центра по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки усиленных неквалифицированных электронных подписей, а также ключей усиленных неквалифицированных электронных подписей и ключей проверки таких подписей

Заявление на проверку действительности сертификата ключа проверки электронной подписи

(для Юридического лица - наименование, ИНН, для физического лица - ФИО полностью, ИНН

просит на момент времени¹ «__: __», «____/____/____»
 проверить действительность сертификата ключа проверки электронной подписи (далее – Сертификат):

Серийный номер Сертификата	
Фамилия, имя, отчество Владельца сертификата	

Результат проверки направить в адрес¹¹ _____

Руководитель /Клиент _____ / _____
 (подпись) (ФИО)

М.П.

¹¹ Для бумажных отчётов указывается почтовый адрес Заявителя, для электронных отчётов – адрес электронной почты.

Регламенту (порядку) реализации ООО «Земский банк» функций удостоверяющего центра по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки усиленных неквалифицированных электронных подписей, а также ключей усиленных неквалифицированных электронных подписей и ключей проверки таких подписей

Процедура рассмотрения спорных ситуаций, связанных с исполнением или неисполнением электронного документа клиента

1. Настоящая процедура применяется для рассмотрения спорных ситуаций, связанных с авторством ЭД и исполнением ЭД сторон.
2. Заявления и претензии, связанные с использованием Клиентом его электронного средства платежа, рассматриваются сторонами в порядке, предусмотренном Договором (Соглашением) об использовании электронного средства платежа.
3. Споры Сторон, связанные с авторством ЭД и исполнением ЭД рассматриваются Экспертной комиссией, формируемой сторонами (далее по тексту - «Комиссия»).
4. При возникновении разногласий Сторон в связи с обменом документами в электронном виде, а также в иных случаях возникновения спорных ситуаций в связи с эксплуатацией систем Банка, обмен документами в электронном виде между Сторонами немедленно прекращается.
5. До передачи спора на рассмотрение Комиссии Сторонам следует удостовериться, что причиной возникновения спора не является нарушение целостности программного обеспечения, произошедшее в результате сбоев аппаратуры, воздействия компьютерных вирусов, в том числе полученных через Интернет, и т.п.
6. Претензия предъявляется соответствующей Стороной в письменной форме путем официального вручения под расписку другой Стороне или направления посредством почтовой (заказным письмом с уведомлением о вручении) или курьерской связи.
7. Получив претензию, соответствующая Сторона официально в письменной форме информирует другую Сторону о результатах ее рассмотрения в течение 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня получения претензии.
8. Сторона, предъявившая претензию, в течение 10 (десяти) 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.
9. Если Сторона не согласна с представленными объяснениями, Сторона направляет другой Стороне заявление с предложением создать Комиссию с указанием фамилий, имен, отчеств и иных сведений о представителях Стороны, которые будут участвовать в работе Комиссии.
10. В состав Комиссии включается равное количество представителей Банка и Клиента. При необходимости в состав Комиссии могут быть включены независимые эксперты, в частности, представители компании - разработчика Системы. Максимальное количество членов Комиссии не должно превышать 6 (Шести) человек.
11. Полномочия представителей Сторон для участия в Комиссии должны подтверждаться оформленными надлежащим образом доверенностями.
12. Заседание Комиссии проводится не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня ее формирования.
13. Комиссия осуществляет свою работу на территории Банка с использованием персонального компьютера, свободного от вирусов и программных закладок, с установленными на нем эталонными DLL-библиотеками СКЗИ.
14. Стороны должны способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов. При необходимости Стороны обязаны предоставить комиссии возможность ознакомиться с условиями и порядком работы систем ЭДО сторон.
15. При возникновении у клиента претензий к Банку по поводу обоснованности

действий, совершенных в рамках выполнения обязательств по приёму электронных документов (далее – ЭД) с корректной усиленной ЭП или неприёму ЭД без ЭП, либо с некорректной (ложной) ЭП, комиссия должна:

- проверить авторство предъявляемого Банком полученного им от клиента ЭД, в соответствии с которым совершены действия;
- проверить, что совершенные Банком действия соответствуют содержанию ЭД.

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

- данные имеющегося в Банке архива отправленных/принятых ЭД;
- сертификат(ы) ключа проверки ЭП Клиента, подписанный(ые) Клиентом и хранящийся (хранящиеся) в Банке (Эталонный(е) сертификат(ы)).

17. Для проверки авторства ЭД выполняются следующие действия:

17.1. определяется ЭД, авторство которого должно быть проверено в связи со спорной ситуацией на основе проверки корректности ЭП;

17.2. из электронного архива Банка Комиссии предъявляется ЭД с ЭП, оспариваемый Клиентом. Из ЭП извлекается Сертификат и определяется его издатель (УЦ) с проверкой ЭП Сертификата по цепи доверия до корневого сертификата;

17.3. определяется действительность Сертификата на момент обработки ЭД с ЭП по хранящимся в системе УЦ Банка реестру аннулированных Сертификатов;

17.4. проверяется целостность программного модуля разбора конфликтных ситуаций, предоставляемого Банком;

17.5. проверяется корректность ЭП сообщения, содержащего оспариваемый ЭД, с помощью указанных программного модуля разбора конфликтных ситуаций и Сертификата Клиента;

17.6. в случае отказа Клиента от Сертификата (не признания Сертификата, в котором в качестве Владельца указан уполномоченный представитель клиента), Сертификат признается принадлежащим Клиенту, если содержащийся в нём Ключ проверки ЭП соответствует Ключу проверки ЭП, содержащемуся в собственноручно подписанной Владельцем ЭП Сертификата на бумажном носителе, оригинале Заявления на сертификат, либо подписанном ЭП ЭД, от которого Владелец ЭП не отказывается;

17.7. для Сертификатов, изданных УЦ Банка дистанционно, по требованию клиента, может быть проверена принадлежность предъявленного электронного Сертификата клиенту по информации, автоматически регистрируемой в электронном журнале системы УЦ банка. Банк предоставляет выписку из данного журнала в виде документа, подтверждающего регистрацию системой Сертификата в электронном виде и содержащего в текстовом виде состав ключа проверки ЭП и реквизиты его Владельца, а также факт подтверждения данной информации Владельцем сертификата;

17.8. если ключ проверки ЭП в электронном Сертификате не соответствует ключу проверки ЭП, содержащемуся в Сертификате на бумажном носителе, либо период действия предъявленного электронного Сертификата не соответствует времени получения оспариваемого ЭД, то Комиссия признает, что электронный Сертификат не был предоставлен Банком;

17.9. если в результате проведенной проверки корректности ЭП сообщения, содержащего оспариваемый ЭД, с Сертификатом, предъявленным УЦ Банка, ЭП признана корректной, то авторство оспариваемого ЭД признается Комиссией установленным. Если авторство оспариваемого ЭД признано Комиссией установленным, и действия Банка соответствуют содержанию оспариваемого ЭД, то претензии Клиента признаются необоснованными. Если авторство оспариваемого ЭД признано Комиссией установленным, и действия Банка не соответствуют содержанию оспариваемого ЭД, то претензии Клиента признаются обоснованными;

17.10. если в результате проведенной проверки корректности ЭП сообщения,

содержащего оспариваемый ЭД с Сертификатом, предъявленным УЦ Банка, ЭП признана некорректной, то предъявленный для проверки авторства ЭД признается Комиссией ложным.

17.11. если Банк исполнил оспариваемый документ, признанный комиссией ложным, то претензии клиента к Банку признаются обоснованными.

18. С целью выяснения причин и обстоятельств возникновения спорной ситуации Комиссией при необходимости проводится исследование внутренних архивов, протоколов и системных журналов рабочего места Клиента.

19. Отсутствие на клиентском рабочем месте признаков отправки ЭД, принятого Банком с корректной ЭП данного Клиента, не является основанием для отказа Клиента от авторства данного документа.

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

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

22. В случае если предложение о создании Комиссии оставлено Клиентом без ответа, либо Клиент отказывается от участия в Комиссии или препятствует работе Комиссии, а также отказывается от подписания акта, Банк самостоятельно составляет акт, в котором указываются сведения о причинах его составления в одностороннем порядке. В данном акте фиксируются обстоятельства, позволяющие сделать вывод о том, что оспариваемый ЭД является корректным, либо формулируется вывод об обратном. Указанный акт направляется Клиенту для сведения.

23. 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 Условиями Комиссия должна быть создана, возникший спор передается на рассмотрение и разрешение по существу в судебном порядке.

24. При рассмотрении в суде споров о наличии документа, исполненного с помощью банковской системы или подписанного ЭП, заинтересованная Сторона обязана предоставить суду акт, составленный в соответствии с настоящей Процедурой.

25. Все иные споры Сторон, связанные с обменом ЭД по Системе, также передаются на рассмотрение в судебном порядке.