

Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)

УТВЕРЖДЕНО

Правлением Инвестиционного Банка  
«ВЕСТА» (ООО)

протокол от 11.05.2018 г. № 12

**Регламент электронного документооборота при  
предоставлении финансирования под уступку денежного  
требования (факторинг)**

**(Приложение к Общим условиям предоставления  
Инвестиционным Банком «ВЕСТА» (ООО) финансирования под  
уступку денежного требования (факторинг))**

## 1. Термины и определения

Термины и определения, используемые в настоящем Регламенте имеют следующие значения.

**Система Фактор-Клиент (СФК / Система)** - корпоративная информационная система: комплекс программно-аппаратных и телекоммуникационных средств, обеспечивающий создание, защиту, передачу, прием, обработку и хранение документов в электронном виде, используемый Сторонами при исполнении своих взаимных обязательств в порядке, установленном Договором факторинга, Общими условиями и настоящим Регламентом.

**Регламент (Регламент ЭДО)** – настоящий Регламент электронного документооборота при предоставлении финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

**Участник электронного взаимодействия (или Участник)** – юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие обмен информацией в электронной форме в рамках Договора факторинга.

**Электронный документ (или ЭД)** – документ, подписанный УКЭП, в котором информация представлена в электронной форме, переданный по Системе.

**Уполномоченное лицо** – физическое лицо, уполномоченное на подписание ЭД в соответствии с законодательством РФ и/или на основании соответствующей доверенности.

**Заявление** – заявление Участника на изготовление квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи по форме Приложения № 4 к настоящему Регламенту.

**Оператор СФК (Оператор / Фактор)** – Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО).

**Пользователь** – любое физическое лицо, представитель Участника, обладающее идентификационными данными в виде логина и пароля, которые однозначно идентифицируют данное лицо и позволяют этому лицу пользоваться Системой от имени Участника.

**Администратор** – представитель Оператора, наделенный полномочиями по осуществлению действий по регистрации и использованию Сертификата ключа электронной подписи пользователя Системы.

**Регистрация** – процесс выдачи идентифицирующих данных в виде логина и пароля для входа Пользователя в Систему.

**Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП)** – электронная подпись, созданная с привлечением криптографических средств, подтвержденных компетентными органами, а именно ФСБ РФ. Гарантом подлинности в данном случае выступает специальный сертификат, выданный аккредитованным удостоверяющим центром. Электронный документ, подписанный УКЭП, имеет такую же юридическую силу, как и бумажный, подписанный собственноручно. Квалифицированная подпись признается действительной до тех пор, пока решением суда не установлено иное.

**Удостоверяющий центр (или УЦ)** – ЗАО «Калуга Астрал», аккредитованное Министерством связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, осуществляющее функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей.

**Ключ электронной подписи (или Ключ УКЭП)** - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи и известная только Владельцу Ключа УКЭП.

Ключ УКЭП считается действующим при выполнении таких условий:

- наступило время начала действия сертификата;
- срок активности ключа ЦП не исчерпан;
- сертификат не был аннулирован или не приостановил свое действие;

– подлинность подписи управляющего УЦ, находящейся на сертификате, подтверждена и считается действующей.

**Ключ проверки электронной подписи (или Ключ проверки УКЭП)** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом УКЭП и предназначенная для подтверждения подлинности УКЭП.

**Письменное уведомление** – любое направляемое в рамках настоящего Регламента одним Участником другому уведомление, переданное по почте, с нарочным либо посредством Системы.

**Квалифицированный сертификат проверки УКЭП (Сертификат УКЭП)** – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный аккредитованным Удостоверяющим центром либо его доверенным лицом, либо федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере использования ЭП, и предназначенный для подтверждения подлинности ЭП и идентификации Владельца ключа подписи.

**Компрометация Ключа проверки УКЭП** – событие, определенное Оператором СФК и (или) Участником как возможное ознакомление неуполномоченным лицом (неуполномоченными лицами) с ключом УКЭП Владельца ключа УКЭП.

**Владелец ключа подписи/УКЭП** – Уполномоченное лицо, на имя которого Удостоверяющим центром выдан Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи.

**Договор факторинга** – договор, заключенный между Оператором и Участником, о предоставлении финансирования под уступку денежного требования.

Иные термины и определения, прямо не установленные в настоящем Регламенте, используются в значении, определенном в Общих условиях и/или Договоре факторинга.

По тексту Регламента Участник и Оператор могут совместно именоваться «Сторонами», а также в отдельности «Сторона».

## **2. Общие положения**

2.1. Регламент разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об электронной подписи» от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ, а также иными нормативными актами, регламентирующими деятельность в области обмена электронными документами.

2.2. Настоящий Регламент устанавливает случаи и порядок использования Сторонами УКЭП в системе электронного документооборота при исполнении Сторонами Договора факторинга, заключенного между Сторонами, а также подписания при помощи УКЭП иных документов, предусмотренных настоящим Регламентом или соглашением Сторон.

2.3. Настоящий Регламент является Приложением к Общим условиям предоставления Инвестиционным Банком «ВЕСТА» (ООО) финансирования под уступку денежного требования (факторинг) и распространяется в форме электронного документа, размещенного на сайте Оператора в сети Интернет по адресу <https://ibv.ru>.

2.4. Факт заключения Участником Договора факторинга, а также предоставления Фактору Заявления по форме Приложения № 4 является подтверждением полного принятия условий настоящего Регламента и всех его приложений в редакции, действующей на момент регистрации в СФК.

2.5. Действие настоящего Регламента может быть прекращено в следующих случаях:

2.5.1. в случае нарушения одной из Сторон условий настоящего Регламента – путем направления виновной стороне Уведомления за 15 календарных дней до прекращения действия;

2.5.2. по соглашению сторон – путем подписания сторонами Соглашения прекращении обмена документами посредством Системы;

2.5.3. в случае наступления обстоятельств, влекущих недействительность УКЭП (истечение срока действия УКЭП, аннулирование (отзыв) ключа УКЭП и т.п.) – с даты наступления этих обстоятельств;

2.5.4. в случае прекращения действия Договора факторинга – с даты прекращения действия Договора факторинга.

2.6. Прекращение действия Регламента не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до указанного дня прекращения действия, и не освобождает от ответственности за его неисполнение (ненадлежащее исполнение).

2.7. Внесение изменений и (или) дополнений в настоящий Регламент, включая приложения к нему, осуществляется Оператором в одностороннем порядке.

2.8. Информация о внесении изменений и (или) дополнений в настоящий Регламент подлежит размещению на сайте Оператора СФК по адресу: <https://ibv.ru>.

2.9. Все изменения и (или) дополнения, вносимые Оператором СФК в настоящий Регламент, не связанные с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу и становятся обязательными для Участников спустя 10 календарных дней с момента размещения указанных изменений и (или) дополнений на сайте Оператора СФК <https://ibv.ru>.

2.10. Все изменения и (или) дополнения, вносимые Оператором СФК в настоящий Регламент в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений (дополнений) в указанные нормативно-правовые акты.

2.11. Любые изменения и (или) дополнения к настоящему Регламенту с момента вступления в силу равно распространяются на всех Участников, в том числе заключивших Договор факторинга ранее даты вступления изменений (дополнений) в силу.

2.12. Все приложения, изменения и дополнения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой составной частью.

2.13 Участник электронного документооборота, присоединяясь к настоящему Регламенту, подтверждает, что согласие его представителей, зарегистрированных в СФК, Владельцев ключа УКЭП, на обработку их персональных данных и последующую передачу их третьим лицам получено.

### **3. Использование электронных документов**

3.1. Стороны настоящим соглашаются:

- использовать УКЭП при обмене электронными документами, изготовленными при помощи средств вычислительной техники в системе электронного документооборота и в формате используемой Системы;

- принимать к исполнению электронные документы, подписанные УКЭП, при соблюдении условий, предусмотренных настоящим Регламентом.

3.2. Электронный документ, подписанный УКЭП, имеет такую же юридическую силу, как и подписанный собственноручно документ на бумажном носителе и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия. В том числе признаются надлежащими письменными доказательствами и в дополнительном оформлении не нуждаются.

3.3. Наличие УКЭП в ЭД означает, что документы и сведения, поданные в форме электронных документов, подписаны уполномоченным лицом, а также означает подлинность и достоверность таких документов и сведений.

3.4. Документы и сведения, направляемые в форме электронных документов, либо размещаемые в СФК, должны быть подписаны электронной подписью лица, имеющего право действовать от имени соответствующего Участника. Перечни документов, информации, которые могут быть переданы посредством СФК, являются открытыми и ограничиваются функционалом СФК, а также соглашениями Участника и Оператора СФК.

3.5. Обмен электронными документами, подписанными УКЭП, являются юридически значимым электронным документооборотом посредством СФК.

3.6. При использовании УКЭП пользователи СФК руководствуются настоящим Регламентом и действующим законодательством РФ, регулирующим область применения УКЭП.

3.7. Стороны настоящего Регламента обязаны совершить совокупность действий, необходимых для участия в процессе электронного документооборота, в том числе: установить необходимые аппаратные средства, клиентское программное и информационное обеспечение, получить КСКП УКЭП (при необходимости), пройти необходимую регистрацию.

3.8. Стороны признают используемую в электронном документообороте между Сторонами систему защиты информации достаточной для обеспечения ее конфиденциальности, контроля целостности, а также подтверждения авторства и подлинности ЭД.

3.9. Стороны подтверждают, что с целью осуществления электронного документооборота посредством СФК будут использоваться только УКЭП, выданные удостоверяющим центром ЗАО «Калуга Астрал», аккредитованным Министерством связи и массовых коммуникаций Российской Федерации. При осуществлении электронного обмена все Участники действуют в соответствии с регламентом УЦ, опубликованным на сайте УЦ по адресу <http://astralalog.ru>.

3.10. Предоставляя Фактору Заявление, Участник подтверждает, что проинформирован об обязательности соблюдения Регламента УЦ, расположенного в сети по адресу: <http://astralalog.ru>.

3.11. В случае компрометации УКЭП Участник обязан незамедлительно уведомить УЦ. Смена УКЭП производится в соответствии с Регламентом УЦ.

3.12. Риски, связанные с неправомерным использованием УКЭП, несет Сторона, Уполномоченным лицом которой является владелец соответствующей УКЭП.

3.13. В случае прекращения полномочий Пользователя Участник обязан незамедлительно известить об этом Оператора любым способом, позволяющем зафиксировать факт получения Оператором такого уведомления, а также Удостоверяющий центр, издавший Сертификат УКЭП в соответствии с Регламентом УЦ. Стороны обязаны воздержаться от электронного обмена с использованием скомпрометированного ключа УКЭП вплоть до замены и регистрации в установленном порядке нового ключа УКЭП.

3.14. Риски возможных неблагоприятных последствий, вызванных не уведомлением / несвоевременным уведомлением, другой Стороны о компрометации ключа несет Сторона, ключ Уполномоченного лица которой скомпрометирован.

#### **4. Порядок проведения электронного обмена**

4.1. Инициатором электронного обмена документами, информацией может выступать любая из Сторон.

4.1.1. Факт получения Стороной любого составленного и переданного другой Стороной ЭД не нуждается в подтверждении, поскольку создается в едином информационном пространстве с Оператором и момент получения ЭД совпадает с моментом его подписания Стороной.

4.1.2. Информация о состоянии переданного ЭД (о времени создания, подписания и т.д.) может быть получена Участником электронного документооборота непосредственно из СФК.

4.2. Порядок и сроки исполнения Сторонами обязательств, вытекающих из получения ими ЭД, определяются исходя из их форматов и правил толкования цифровых и текстовых реквизитов (описаний полей), в соответствии с действующим законодательством и Договором факторинга.

Для целей исчисления указанных выше сроков Стороны признают достоверным время подписания документа УКЭП, фиксируемое Системой при формировании соответствующего ЭД (московское время).

4.3. Фактор отказывает в приеме и / или обработке ЭД в случаях:

4.3.1. отрицательного результата проверки Подтверждения подлинности УКЭП любого из Уполномоченных лиц Участника;

4.3.2. если на ЭД проставлены УКЭП лиц, которые не имеют полномочий на подписание таких ЭД, либо полномочия которых на подписание ЭД прекращены/отозваны (если другая Сторона в установленном настоящим Регламентом порядке уведомлена о прекращении/отзыве полномочий); либо ЭД подписан не всеми лицами, которые в соответствии с требованиями действующего законодательства, настоящего Регламента и/или Стороны-Получателя, должны подписать ЭД для придания ему юридической силы;

4.3.3. подписания ЭД УКЭП, сформированной при помощи скомпрометированного ключа УКЭП (если другая Сторона была в установленном настоящим Регламентом порядке уведомлена о Компрометации ключа УКЭП);

4.3.4. ключ УКЭП и соответствующий сертификат ключа проверки УКЭП не зарегистрированы в соответствии с условиями Регламента;

4.3.5. не заполнения/неправильного заполнения Стороной хотя бы одного из обязательных реквизитов ЭД, установленных действующим законодательством и настоящим Регламентом;

4.3.6. несоответствия цифровых реквизитов ЭД его текстовым реквизитам;

4.3.7. в иных случаях, установленных действующим законодательством, настоящим Регламентом или иными договорами/соглашениями, заключенными между Сторонами.

4.4. После подписания ЭД УКЭП Уполномоченного лица Стороны отзыв ЭД Стороной, подписавшей его, не возможен.

4.5. Необходимым и достаточным условием юридической значимости ЭД и всех вытекающих из него прав и обязанностей Сторон, является наличие УКЭП Уполномоченных лиц Сторон на данном ЭД, если действующим законодательством или настоящим Регламентом не предусмотрено иное.

## **5. Порядок приостановления электронного обмена**

5.1. Основаниями для приостановления участия Участника в электронном обмене являются:

5.1.1. несоблюдение Участником условий настоящего Регламента (в том числе, нарушение предусмотренных Регламентом требований к составлению, порядку передачи ЭД, обеспечению безопасности при обмене ЭД, неисполнение/несвоевременное исполнение Участником обязательств по оплате участия в электронном обмене, представлению документов);

5.1.2. заявление Участника с просьбой о приостановлении его участия в электронном обмене посредством СФК;

5.1.3. компрометация ключей УКЭП Уполномоченных лиц Участника;

5.1.4. решение Оператора о приостановлении участия Участника в электронном обмене посредством СФК;

5.1.5. иные установленные действующим законодательством и/или настоящим Регламентом основания.

В случае наличия любого из перечисленных выше условий прием Оператором ЭД прекращается.

5.2. Оператор уведомляет Участника о приостановлении участия последнего в электронном обмене посредством СФК с указанием причины, даты начала и срока (определенного конкретной датой либо наступлением какого-либо события, например, устранения Участником допущенных при проведении электронного обмена нарушений условий Регламента) приостановления такого участия путем направления Письменного уведомления.

5.3. В случае компрометации ключа УКЭП любой из Сторон:

5.3.1. указанная Сторона должна немедленно приостановить обмен ЭД, подписанными скомпрометированным ключом УКЭП, и сообщить об этом в Удостоверяющий центр в соответствии с Регламентом Удостоверяющего центра, а также немедленно известить об этом Оператора СФК;

5.3.2. в случае если у Стороны есть подозрения о возможной компрометации ключей УКЭП других Уполномоченных лиц Стороны, Сторона должна немедленно сообщить об этом в Удостоверяющий центр в соответствии с Регламентом Удостоверяющего центра, немедленно известить об этом другую Сторону и полностью приостановить электронный обмен;

5.3.3. Скомпрометированные ключи УКЭП подлежат замене в порядке, предусмотренном Регламентом Удостоверяющего центра;

5.3.4. В случае наличия у Стороны на момент поступления информации о Компрометации ключа УКЭП другой Стороны неподписанных Стороной-Получателем ЭД, подписанных скомпрометированным ключом УКЭП, их обработка и подписание не производится.

5.4. В случае приостановления электронного обмена обработка и подписание любых ЭД не производится.

5.5. Положения настоящего пункта не ограничивают право Стороны передать второй Стороне документ на бумажном носителе.

5.6. В случае приостановления участия Участника в электронном документообороте посредством Системы электронный обмен возобновляется после выдачи новых ключей УКЭП Уполномоченным лицам Стороны, а также предоставления всех необходимых документов для обмена ЭД, предусмотренных настоящим Регламентом.

## **6. Права и обязанности Сторон**

6.1. Каждая из Сторон вправе:

6.1.1. в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом, составлять и передавать другой Стороне ЭД;

6.1.2. запрашивать у другой Стороны, при необходимости, заверенный уполномоченным лицом Стороны дубликат переданных посредством Системы ЭД на бумажном носителе;

6.1.3. приостанавливать электронный обмен при наличии оснований, предусмотренных настоящим Регламентом;

6.1.4. отказаться от электронного документооборота посредством Системы в рамках исполнения Договора факторинга.

## 6.2. Оператор вправе:

6.2.1. в одностороннем порядке изменять положения настоящего Регламента с уведомлением Участников о данных изменениях в порядке, установленном разделом 2 настоящего Регламента;

6.2.2. без дополнительных распоряжений Участников производить списание причитающихся Оператору в соответствии с условиями настоящего Регламента сумм с любых счетов Участников, открытых/которые могут быть открыты в будущем в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).

В случае списания средств со счета, открытого в иностранной валюте, Банк самостоятельно осуществляет конвертацию списанной со счета суммы по курсу, установленному Банком на день проведения данной операции.

6.2.3. проводить регламентные работы по техническому обслуживанию и внесению изменений в Систему. Конкретную дату и время проведения таких работ Оператор определяет самостоятельно;

6.2.4. в одностороннем порядке приостановить участие Участника в электронном документообороте посредством Системы при наличии оснований, предусмотренных настоящим Регламентом;

6.2.5. отказать в приеме и/или исполнении ЭД, поданного через СФК, при наличии подозрений в Компрометации Ключа УКЭП.

## 6.3. Участник вправе:

6.3.1. обращаться к Оператору с заявлением о приостановлении своего участия в электронном обмене посредством СФК.

## 6.4. Каждая из Сторон обязана:

6.4.1. составлять ЭД с соблюдением установленных настоящим Регламентом требований;

6.4.2. в случае Компрометации Ключа УКЭП незамедлительно информировать об этом другую Сторону любым доступным способом с последующим представлением Письменного уведомления об этом;

6.4.3. производить проверку реквизитов ЭД, его содержимого, проверку УКЭП, а также полномочий лица на подписание соответствующего ЭД от имени Стороны, иных необходимых данных, и в случае обнаружения каких-либо несоответствий/недостатков, информировать о них другую Сторону;

6.4.4. в случае прекращения/отзыва полномочий Уполномоченного лица Сторона обязана незамедлительно прекратить действие ключа УКЭП Уполномоченного лица в соответствии с Регламентом Удостоверяющего центра. Всю ответственность за несвоевременно предоставленную информацию об изменениях несет Сторона, не проинформировавшая другую Сторону и/или Удостоверяющий центр об этих изменениях.

## 6.5. Оператор обязан:

6.5.1. оказывать услуги Оператора СФК в соответствии с настоящим Регламентом и действующим законодательством РФ;

6.5.2. обеспечивать работоспособность и функционирование Системы в соответствии с порядком, установленным настоящим Регламентом;

6.5.3. с момента прохождения регистрации в СФК в качестве Участника, обеспечить последнему доступ к функционалу Системы в объеме, необходимом для исполнения Участником своих обязательств, вытекающих из Договора факторинга и иных соглашений, заключенных между Сторонами;



6.5.4. в порядке, установленном разделом 2 настоящего Регламента, информировать Участника об изменениях условий и порядка проведения электронного обмена документами (информацией) посредством СФК;

6.5.5. приостановить электронный обмен в случае получения письменного уведомления о Компрометации ключа УКЭП Участника, а также в иных случаях, установленных настоящим Регламентом;

6.5.6. проводить восстановительные работы при наступлении внештатных ситуаций в СФК, в том числе:

- технический сбой;
- DdoS -атака;
- иные внештатные ситуации.

В указанных случаях Оператор самостоятельно определяет время, дату начала и окончания работ по устранению внештатной ситуации.

При возникновении внештатной ситуации Оператор вправе отказать Участникам в действиях, связанных с электронным документооборотом, что, в свою очередь, не препятствует последним продолжить деятельность посредством обмена документов на бумажных носителях.

6.6. Участник обязан:

6.6.1. самостоятельно обеспечить наличие оборудования и программно-технических средств для электронного обмена в соответствии с требованиями настоящего Регламента;

6.6.2. обеспечивать конфиденциальность Ключей УКЭП, в частности не допускать передачи третьим лицам УКЭП;

6.6.3. уведомлять УЦ, выдавший Сертификат УКЭП, и иных участников электронного взаимодействия о нарушении конфиденциальности ключа электронной подписи в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении;

6.6.4. не использовать Ключ УКЭП при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена;

6.6.5. сохранять конфиденциальность идентификационных данных пользователей системы и обеспечивать невозможность использования Системы неуполномоченными лицами;

6.6.6. самостоятельно отслеживать изменения и/или дополнения, вносимые Оператором в настоящий Регламент. Изменения и/или дополнения в настоящий Регламент считаются принятыми Участником при отсутствии письменного отказа Участника от электронного документооборота между Сторонами в связи с такими изменениями и/или дополнениями, а равно при совершении Участником действий, свидетельствующих о намерении исполнять условия настоящего Регламента с учетом изменений и/или дополнений.

6.7. Стороны обязуются своевременно информировать друг друга обо всех случаях обнаружения технических неисправностей или других обстоятельствах, препятствующих электронному обмену (через технические службы по телефону с дублированием путем направления Письменного уведомления).

6.8. Стороны обязуются незамедлительно информировать друг друга об изменении своего места нахождения, почтового адреса, номеров телефона, факса, а также о любых других изменениях, влияющих на исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему Регламенту, с предоставлением соответствующих подтверждающих документов (в случае наличия таковых).

Риски возможных неблагоприятных последствий, вызванных непредставлением/несвоевременным представлением указанной выше информации несет Сторона, чьей обязанностью было предоставить соответствующую информацию.

6.9. Стороны обязуются хранить входящие и исходящие ЭД, а также Сертификаты УКЭП (в том числе, недействующие) в течение 10 лет.

6.10. Стороны признают, что датой получения Стороной ЭД является дата ввода другой Стороной соответствующей информации в Систему (дата, начиная с которой Сторона приобретает возможность получения указанной информации посредством Системы).

## **7. Ответственность Сторон**

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение положений настоящего Регламента Участники несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.2. Каждая Сторона несет ответственность за содержание любого подписанного УКЭП ее Уполномоченных лиц ЭД за исключением ЭД, полученных после поступления другой Стороной Письменного уведомления о Компрометации ключа УКЭП и подписанных при помощи скомпрометированного ключа УКЭП.

7.3. В случае неисполнения / несвоевременного исполнения Участником обязательств по уплате вознаграждения за передачу программных средств и / или участие в электронном обмене Оператор вправе потребовать уплаты пени в размере 2 (Двух) процентов от неуплаченной суммы за каждый день просрочки исполнения.

7.4. Оператор не несет ответственности за какой-либо ущерб, потери и прочие убытки, которые понес Участник по причине несоблюдения им требований настоящего Регламента, а также в следующих случаях:

7.4.1. отсутствия у Участников ЭДО компьютерной техники с необходимым набором программно-технических возможностей, удовлетворяющих требованиям для работы в СФК;

7.4.2. наличия программно-технических ограничений и настроек, которые содержались в компьютерной технике, что не позволило Участнику полноценно работать в СФК;

7.4.3. недостатки в работе сетевых систем и ограничения, а также сбои в работе аппаратно-технического комплекса, которые привели к непредвиденным отключениям от сети Интернет и не позволили полноценно работать в СФК;

7.4.4. ненадлежащего изучения информации, касающейся функционирования Системы Фактор-Клиент, изложенной в настоящем Регламенте и опубликованном на сайте Оператора по адресу: <https://ibv.ru>

7.4.5. несоблюдения правил хранения ключей УКЭП, передача сотрудником, назначенным в качестве лица, ответственного за работу в СФК, ключа УКЭП третьим лицам, не имеющим соответствующих полномочий.

## **8. Порядок разрешения конфликтов Сторон**

8.1. В случае возникновения между Сторонами в процессе исполнения настоящего Регламента разногласий, Стороны будут стремиться разрешать их на взаимоприемлемых условиях, учитывая и уважая интересы друг друга.

8.2. В случае возникновения разногласий в связи с обменом ЭД Сторона, оспаривающая факт направления/получения ЭД и/или проставления УКЭП на ЭД и/или подлинности проставленной УКЭП на ЭД (далее «Сторона-инициатор») обязана направить противоположной Стороне претензию.

До направления претензии Сторона-инициатор обязана убедиться в целостности своего программного обеспечения, а также отсутствии несанкционированных действий со стороны лиц, задействованных в процессе электронного обмена.

Претензия должна быть рассмотрена противоположной Стороной в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней с даты её получения.

8.3. В случае если в срок, указанный в пункте 8.2. настоящего Регламента, Стороны не урегулируют разногласия, связанные с оспариванием Стороной-инициатором действий/бездействия другой Стороны в процессе электронного обмена, Сторона-инициатор вправе обратиться за защитой своих интересов в арбитражный суд в соответствии с подсудностью, установленной настоящим Регламентом.

8.4. Споры, не урегулированные Сторонами во внесудебном порядке, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы. Применимым правом будет являться право Российской Федерации.

## **9. Срок действия Регламента.**

9.1. Настоящий Регламент вступает в силу с даты, определенной Оператором, и действует до даты введения новой редакции Регламента и/или принятия Оператором решения об отмене Регламента в связи с прекращением предоставления услуги электронного документооборота посредством Системы.

9.2. Оператор вправе приостановить или отменить действие Регламента в любой момент, предупредив об этом Участников не позднее, чем за 10 календарных дней до приостановки путем размещения информации на сайте Оператора в соответствующем разделе.

9.3. Электронный документооборот между Сторонами осуществляется в течение всего срока действия Договора факторинга, если ни одна из Сторон не откажется от взаимодействия посредством Системы в порядке, определенном настоящим Регламентом.

## **10. Конфиденциальность**

10.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность содержания ЭД, передаваемого посредством СФК, а также любой другой информации, ставшей известной Сторонам в процессе сотрудничества, за исключением случаев обязательного раскрытия информации в соответствии с требованиями действующего законодательства.

## **11. Прочие условия**

11.1. В случае, когда условиями настоящего Регламента предусмотрена обязанность Оператора СФК осуществлять передачу Участнику каких-либо документов, программных средств и т.д., при отсутствии прямого указания об ином, подразумевается, что такая передача производится в помещении Оператора СФК. При этом, неисполнение соответствующей обязанности в установленные сроки по причине неявки Участника не может быть расценено, как нарушение Оператором СФК условий Регламента.

11.2. В том, что не предусмотрено условиями настоящего Регламента, Стороны руководствуются Регламентом Удостоверяющего центра, Договором факторинга, Общими условиями и действующим законодательством РФ.

## **Процедура регистрации участника, обмена данными и выпуска Сертификата**

После заключения Договора факторинга Участник направляет Оператору Заявление на изготовление ключа УКЭП. К Заявлению должны быть приложены следующие документы:

- Заявление юридического лица на изготовление ключа УКЭП по форме Приложения № 4 к Регламенту;
- Основной документ, удостоверяющий личность владельца ключа УКЭП;
- Документ, подтверждающий полномочия владельца ключа УКЭП;
- Согласие на обработку персональных данных владельца УКЭП (по форме Оператора).

1. Оператор в течение 3 рабочих дней с момента получения Заявления и необходимых документов обеспечивает:

- Регистрацию Участника в Системе.
- Направление Заявления Участника и необходимых документов в Удостоверяющий центр.

2. Удостоверяющий центр сверяет данные Участника и его Уполномоченного лица, указанные в Заявлении, представленными документами, при отсутствии расхождений в данных Удостоверяющий центр направляет заявку в региональную точку проверки документов Удостоверяющего центра.

3. Региональная точка проверки документов Удостоверяющего центра связывается с Участником по указанному в Заявлении телефону и договаривается о времени визита Уполномоченного представителя Участника для получения ключа УКЭП.

4. Для получения ключа УКЭП Уполномоченный представитель Участника предоставляет в региональную точку проверки документов Удостоверяющего центра оригиналы документов, копии которых были переданы ранее, а также доверенность по форме Приложения № 5 к Регламенту.

5. После ознакомления Уполномоченного лица Участника с информацией в его ключе УКЭП, Участник отправляет информацию о выпуске ЭП с указанием: серийного номера СКП ЭП, Срока начала и срока окончания действия СКП ЭП, ФИО владельца СКП ЭП.

6. Одновременно с направлением Заявления Участник передает Оператору по акту по форме Приложения № 6 Учетные данные для проведения верификации.

7. После регистрации Участника (его Уполномоченного лица) в Системе Оператор передает по акту приема-передачи учетные данные для доступа в Систему.

**Приложение № 2**  
к Регламенту электронного документооборота  
при предоставлении финансирования под уступку денежного требования (факторинг)  
**(форма Акта)**

**АКТ № \_\_\_\_\_**  
**ввода в работу Сертификат(ов)а ключа проверки электронной подписи**

г. Москва  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

**Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)**, именуемый в дальнейшем **«Оператор»**, в лице \_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, **в лице** \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем **«Участник»**, с другой стороны, совместно именуемые **«Стороны»**, составили настоящий Акт о порядке обмена электронными документами (далее – «Регламент»):

1. Сторонами проведена проверка готовности к работе системы обмена электронными документами.
2. Размещение и состояние программно-технических средств соответствует условиям Регламента.
3. Стороны согласились для подписания ЭД в Системе использовать ключ(и) электронной подписи, применяемы(й)е совместно с Квалифицированным (ыми) сертификат(ами)ом ключа проверки электронной подписи.
4. Квалифицированный(ые) сертификат(ы) ключа проверки электронной подписи, используемой в СФК, передаются Участником Оператору в виде надлежащим образом заверенной копии на бумажном носителе согласно нижеприведенному перечню:

**1. Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи:**

(указать лицо, на имя которого выдан Сертификат, его номер и дату выдачи, срок действия)

**2. Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи:**

(указать лицо, на имя которого выдан Сертификат, его номер и дату выдачи, срок действия)

**3. Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи:**

(указать лицо, на имя которого выдан Сертификат, его номер и дату выдачи, срок действия)

Стороны признают, что получение ЭД, подписанного со стороны Участника ключом УКЭП, юридически эквивалентно получению этого же документа на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью уполномоченного представителя Участника, на которого зарегистрирован(ы) данны(е) Квалифицированные сертификаты ключа проверки УКЭП и скрепленного его печатью.

Настоящим Актом Стороны подтверждают свою готовность к участию в электронном документообороте с использованием Системы с момента подписания настоящего Акта и признают готовность и работоспособность технических средств.

**Реквизиты и подписи Сторон**

<b>ОПЕРАТОР</b>	<b>УЧАСТНИК</b>
Адрес местонахождения: ИНН/КПП: ОГРН: К/С: БИК: Телефон:	Адрес местонахождения: Почт.адрес: ИНН/КПП: ОГРН: Р/с: К/С: БИК: Телефон:

**От имени Оператора:**

**От имени Участника:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_./

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_./

**Приложение № 3**  
к Регламенту электронного документооборота  
при предоставлении финансирования под уступку денежного требования (факторинг)  
**(примерная форма доверенности)**

**ДОВЕРЕННОСТЬ**

Г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ Г.

\_\_\_\_\_ (полное наименование организации, ОГРН, ИНН)

(далее именуемое «Общество») в лице \_\_\_\_\_,  
(должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании \_\_\_\_\_,

, уполномочивает \_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, отчество)

\_\_\_\_\_ номер паспорта, кем и когда выдан)

осуществлять следующие действия от имени Общества:

- подписывать, в том числе при помощи электронной подписи:  
\_\_\_\_\_;
- подписывать и направлять любые иные технические и вспомогательные документы от имени Общества в рамках указанного Регламента;
- осуществлять иные действия в целях исполнения вышеуказанного Регламента.

**Настоящая доверенность выдана без права передоверия и действительна по «\_\_» \_\_\_\_\_ Г. включительно.**

**Должность, Ф.И.О. уполномоченного на подписание доверенности лица, подпись и печать организации.**

**Приложение № 4**  
к Регламенту электронного документооборота  
при предоставлении финансирования под  
уступку денежного требования (факторинг)

Аккредитованный Удостоверяющий центр  
ЗАО «КАЛУГА АСТРАЛ»

**Заявление  
юридического лица на изготовление квалифицированного сертификата ключа проверки  
электронной подписи**

\_\_\_\_\_ (полное наименование юридического лица, включая организационно-правовую форму)

В  
лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (должность руководителя юридического лица, фамилия, имя, отчество в родительном падеже)

действующего на  
основании \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (основание полномочий)

просит создать квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи Уполномоченного представителя Заявителя – юридического лица (Пользователя Удостоверяющего центра ЗАО «КАЛУГА АСТРАЛ») в соответствии с указанными в настоящем заявлении данными:

Фамилия	
Имя, Отчество	
СНИЛС	
Сокращенное наименование ЮЛ	
ИНН	
КПП	
ОГРН	
Подразделение организации	
Населенный пункт	
Название улицы, номер дома, корпуса, строения, помещения	
Область	
Страна	РФ
Адрес электронной почты	
Телефон	

Я \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество Уполномоченного представителя Заявителя)

паспорт: \_\_\_\_\_ код \_\_\_\_\_  
серия № \_\_\_\_\_ подразделения \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (наименование органа, выдавшего документ)

дата \_\_\_\_\_ место \_\_\_\_\_  
рождения: \_\_\_\_\_ г., рождения: \_\_\_\_\_

в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», даю согласие ЗАО «КАЛУГА АСТРАЛ» (юридический адрес: г. Калуга, пер. Теренинский, д. 6, почтовый адрес: г. Калуга, ул. Циолковского, д. 4) на обработку своих персональных данных: фамилия, имя, отчество, ИНН, СНИЛС, место работы (организация), подразделение, должность, адрес места жительства, адрес электронной почты, пол, телефон, паспортные данные (серия и номер, код подразделения, место и дата рождения, дата выдачи паспорта, адрес регистрации), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) с использованием средств автоматизации и без использования таких средств.

Настоящее согласие на обработку персональных данных дается в целях исполнения договора на оказание услуг Удостоверяющего центра ЗАО «КАЛУГА АСТРАЛ» по изготовлению квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи в соответствии с федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее - договор).

На основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» соглашаюсь с включением своих персональных данных, указанных выше, в объеме, необходимом для исполнения требований части 3 статьи 15 федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» в общедоступный источник персональных данных: Реестр квалифицированных сертификатов аккредитованного удостоверяющего центра ЗАО «КАЛУГА АСТРАЛ».

Соглашаюсь с передачей своих персональных данных, указанных выше, в единую систему идентификации и аутентификации (далее - ЕСИА), в объеме, необходимом для регистрации в ЕСИА, в целях исполнения требования части 5 статьи 18 федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Настоящее согласие на обработку персональных данных вступает в силу со дня его подписания. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано мной в письменной форме. Согласие действует на срок действия договора и в течение срока деятельности аккредитованного Удостоверяющего центра ЗАО «КАЛУГА АСТРАЛ» (ч. 2 ст. 15 федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

\_\_\_\_\_  
(подпись субъекта персональных данных)

\_\_\_\_\_  
(Должность руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

М.П.



## Приложение № 5

к Регламенту электронного документооборота  
при предоставлении финансирования под уступку денежного требования (факторинг) Аккредитованный

Удостоверяющий центр  
ЗАО «КАЛУГА АСТРАЛ»

### Форма доверенности на получение ключей электронной подписи и сертификата ключа проверки электронной подписи за Владельца – Уполномоченного представителя Заявителя (юридического лица)

Доверенность № \_\_\_\_\_

Город \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года  
(дата выдачи доверенности прописью)

\_\_\_\_\_ (полное наименование юридического лица, включая организационно-правовую форму)

в лице \_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, отчество руководителя юридического лица)

действующего на  
основании \_\_\_\_\_  
(основание полномочий)

уполномочивает \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество Доверенного лица)

паспорт серии \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ выдан « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

\_\_\_\_\_ (наименование органа, выдавшего документ)

получить ключи электронной подписи и сертификат ключа проверки электронной подписи у  
Доверенного лица Удостоверяющего центра ЗАО «КАЛУГА АСТРАЛ» в электронном виде и на  
бумажном носителе (при необходимости), созданные для Владельца Сертификата –

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество Владельца Сертификата)

Доверенное лицо наделяется правом расписываться в получении необходимых документов для  
исполнения поручений, определенных настоящей Доверенностью и Регламентом аккредитованного  
Удостоверяющего центра ЗАО «КАЛУГА АСТРАЛ».

Настоящая доверенность выдана без права передоверия и действительна по  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

Владелец Сертификата

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия,  
инициалы)

Подпись Доверенного лица подтверждаю

\_\_\_\_\_ (подпись  
Доверенного  
лица)

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы  
Доверенного лица)

\_\_\_\_\_ (Должность руководителя юридического лица)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия,  
инициалы)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

М.П.

## Приложение № 6

к Регламенту электронного документооборота  
при предоставлении финансирования под уступку денежного требования (факторинг)

### АКТ № \_\_\_\_\_ приема-передачи учетных данных к электронным каналам верификации

г. Москва

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

**Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)**, именуемый в дальнейшем **«Оператор»**, в лице \_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ именуемое в дальнейшем **«Участник»**, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно именуемые **«Стороны»**, составили настоящий Акт о ниже следующем.

Участник передает, а Оператор принимает следующие учетные данные позволяющее удостовериться в действительности денежных требований передаваемых Участником Оператору в соответствии с Договором Факторинга:

Электронный канал	Логин	Пароль

Оператор обязуется использовать полученные учетные данные исключительно для целей проверки действительности денежных требований передаваемых Участником Оператору в соответствии с Договором факторинга. Оператор вправе привлекать для осуществления данных работ третьих лиц, и передавать для этих целей полученные учетные данные таким лицам.

### Реквизиты и подписи Сторон

ОПЕРАТОР	УЧАСТНИК
Адрес местонахождения: ИНН/КПП: ОГРН: К/С: БИК: Телефон:	Адрес местонахождения: Почт. адрес: ИНН/КПП: ОКПО: ОГРН: Р/с: К/С: БИК: Телефон:

От имени Оператора:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_./

От имени Участника:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_./