

## ПОЛОЖЕНИЕ

### о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций (далее – Положение)

1. При возникновении разногласий Сторон в связи с обменом ЭД посредством Системы ДБО, а также в иных случаях возникновения спорных ситуаций, связанных с эксплуатацией Системы ДБО, обмен ЭД немедленно прекращается.
2. До разрешения спорной ситуации Клиенту рекомендуется не использовать в работе ПК, на который установлено программное обеспечение Системы ДБО.
3. В настоящем Положении под спорной ситуацией понимается возникновение у Сторон претензий, связанных с обменом ЭД посредством Системы ДБО, справедливость которых может быть однозначно установлена по результатам проверки корректности ЭП под оспариваемым ЭД.
4. Спорные ситуации при эксплуатации Системы ДБО могут возникать в следующих случаях:
  - не подтверждения подлинности ЭД средствами проверки ЭП принимающей Стороны;
  - оспаривание факта формирования ЭД;
  - оспаривание факта идентификации Уполномоченного лица Клиента/Банка, которому предоставлено право подписания от имени Банка направляемых Клиенту электронных документов, подписавшего ЭД;
  - заявление Стороны об искажении ЭД;
  - оспаривание факта отправления или доставки ЭД;
  - оспаривание времени отправления или доставки ЭД;
  - в иных случаях, связанных с функционированием Системы ДБО.
5. Клиент представляет Банку заявление по форме Банка либо заявление в свободной форме, подписанное представителем Клиента и заверенное печатью (при наличии) в срок не позднее дня, следующего за днём получения уведомления об исполнении Банком спорного ЭД.  
Заявление в свободной форме должно содержать:
  - наименование Клиента, включая ИНН;
  - подробное изложение обстоятельств и предполагаемых причин возникновения спорной ситуации;
  - ФИО представителя Клиента, уполномоченного от имени Клиента вести переговоры по урегулированию спорной ситуации, а также номер его контактного телефона, адрес.
6. До подачи в Банк заявления Клиенту рекомендуется убедиться в целостности своего программного обеспечения, неизменности используемой Ключевой информации, а также отсутствия несанкционированных действий со стороны персонала Клиента, обслуживающего Клиентское рабочее место (АРМ Клиента).
7. Банк в течение 7 (семи) рабочих дней рассматривает заявление Клиента и либо удовлетворяет претензию Клиента, либо отказывает в её удовлетворении. Уведомление Клиента о принятом Банком решении по заявлению Клиента осуществляется путём направления Клиенту письменного ответа.
8. В случае несогласия с заключением Банка Клиент, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения заключения Банка, направляет в Банк письменное уведомление о своём несогласии (далее – уведомление о несогласии).
9. В целях рассмотрения уведомления о несогласии Банком формируется Экспертная комиссия, задачей которой является проведение технической экспертизы в порядке, установленном настоящим Положением.

10. Банк в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней с даты получения уведомления о несогласии, запрашивает у Клиента список лиц для включения в состав Экспертной комиссии со стороны Клиента, формирует в соответствии с п. 11 настоящего Положения Экспертную комиссию и направляет Клиенту уведомление о дате и месте проведения заседания Экспертной комиссии. Заседание Экспертной комиссии должно быть проведено не позднее 20 (двадцати) рабочих дней после даты получения **уведомления о несогласии**.
11. Экспертная комиссия состоит из равного числа представителей Сторон, в которую от каждой Стороны включается не более 3 (трёх) человек. Лица, входящие в состав Экспертной комиссии, должны обладать необходимыми знаниями в области обеспечения защиты информации и работы компьютерных информационных систем. По взаимной договорённости Стороны могут включить в состав Экспертной комиссии независимого эксперта. Оплата участия в разборе спорной ситуации независимого эксперта осуществляется Стороной, его пригласившей.
12. Процедура проверки подлинности ЭД проводится на оборудовании и в помещении Банка.
13. К заседанию Экспертной комиссии Клиент предоставляет Экспертной комиссии следующие материалы:
  - заявление, предоставленное в соответствии с п. 5 настоящего Приложения;
  - бумажную копию оспариваемого ЭД (при наличии);
  - заверенные Банком копии заявлений об изменении состава Уполномоченных лиц Клиента, аннулировании действия Ключа ЭП Уполномоченных лиц Клиента по формам, определённым Банком в Правилах (при наличии);
  - в случаях использования УКЭП – Сертификат ЭП, выданный Удостоверяющим центром, подтверждающий факт действительности ЭП под оспариваемым ЭД;
  - выписку из протокола работы Системы ДБО, подтверждающую приём/отправку спорного ЭД, на бумажном носителе, за согласованный Сторонами период времени.
14. К заседанию Экспертной комиссии Банк предоставляет Экспертной комиссии следующие материалы:
  - ЭД, на основании которого Банк совершил оспариваемые Клиентом действия (далее – оспариваемый ЭД), заверенный ЭП Клиента/Банка, в виде файла (или оспариваемый ЭД в виде файла и соответствующие этому документу ЭП в виде отдельных файлов);
  - бумажную копию оспариваемого ЭД;
  - Ключ проверки ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Уполномоченного представителя Банка, с помощью которых проводилась проверка ЭП оспариваемого ЭД;
  - распечатки Ключа проверки ЭП(УНЭП) / Сертификата ЭП Уполномоченных лиц Клиента, распечатку Ключа проверки ЭП(УНЭП) Уполномоченного лица Банка на бумажном носителе;
  - оригиналы заявлений об изменении состава Уполномоченных лиц Клиента, аннулировании действия Ключа ЭП Уполномоченных лиц Клиента по формам, определённым Банком в Правилах, данные об аннулировании действия Ключа ЭП Уполномоченного представителя Банка (при наличии);
  - выписка из протокола работы Системы ДБО, подтверждающая приём/отправку спорного ЭД, на бумажном носителе, за согласованный Сторонами период времени.
15. Стороны могут передать Экспертной комиссии другие материалы, имеющие отношение к сути рассматриваемой претензии.
16. Стороны обязаны способствовать работе Экспертной комиссии и не допускать необоснованного отказа от предоставления необходимых документов.
17. В случае непредоставления в установленный срок Экспертной комиссии одной из Сторон каких-либо из вышеперечисленных материалов к рассмотрению принимаются аналогичные материалы, предоставленные другой Стороной.
18. Процедура проверки Экспертной комиссией УНЭП (выпущенной Банком)/ УКЭП (выпущенной согласно внутреннему регламенту работы Удостоверяющего центра) под

спорным ЭД включает следующие действия:

- установление времени подписания оспариваемого ЭД Уполномоченными лицами Клиента/Уполномоченным представителем Банка;
- установление времени направления/получения спорного ЭД Банку/Клиенту (Банком/Клиентом);
- сверку даты и времени регистрации, а также срока действия Ключей проверки ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Уполномоченного представителя Банка, подписавших спорный ЭД, с датой и временем подписания спорного ЭД;
- сверку соответствия оригиналов Ключей проверки ЭП лиц, подписавших спорный ЭД, с УНЭП/ УКЭП под спорным ЭД;
- сверку даты и времени регистрации в Банке заявлений об изменении списка Уполномоченных лиц Клиента и аннулирования действия Ключа ЭП Уполномоченных лиц Клиента, подписавших спорный ЭД (при наличии), с датой и временем подписания спорного ЭД;
- сверку даты и времени регистрации в Банке заявлений об изменении списка Уполномоченных лиц Клиента и аннулирования действия Ключа ЭП Уполномоченных представителей Банка, подписавших спорный ЭД (при наличии), с датой и временем подписания спорного ЭД;
- проверку действительности полномочий лиц, подписавших ЭД, на дату подписания спорного ЭД, осуществляемую по результатам рассмотрения Документов, подтверждающих их полномочия;
- проверку подлинности и целостности Ключей проверки ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Уполномоченного представителя Банка, с помощью которых проверялись УНЭП/ УКЭП Клиента/Банка:
  - для УНЭП - файла Ключа проверки ЭП Клиента/Банка, полученного/направленного Клиентом/Банком по Системе ДБО, и Бланка Ключа проверки ЭП Клиента/Банка, содержащего Ключ проверки ЭП, на бумажном носителе или электронного запроса на регистрацию Ключа проверки ЭП, направленного средствами Системы ДБО;
  - для УКЭП - файла Сертификата ЭП с расширением \*.cer в формате X509, направленного Клиентом в Банк;
- при необходимости подтверждения действительности УКЭП Экспертная комиссия направляет запрос в Удостоверяющий центр о подтверждении действительности УКЭП на дату подписания оспариваемого ЭД.
- проверку, с помощью эталонного программного обеспечения, УНЭП/ УКЭП под спорным ЭД.

19. Подтверждением корректности УНЭП/ УКЭП под оспариваемым ЭД является одновременное выполнение следующих условий:

- Ключи проверки ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Уполномоченного представителя Банка, с помощью которых проверялись УНЭП/ УКЭП, в момент поступления ЭД в Банк/Клиенту и его проверки являлись действующими, т.е. были зарегистрированы в установленном Банком или внутренним регламентом работы Удостоверяющего центра порядке, сроки их действия не истекли и они не были отменены;
- подтверждена подлинность и целостность Ключей проверки ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Уполномоченного представителя Банка, с помощью которых проводилась проверка УНЭП/ УКЭП;
- проверка УНЭП/ УКЭП под спорным ЭД с использованием Ключей проверки ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Уполномоченного представителя Банка дала положительный результат, то есть подтвердила подлинность УНЭП/ УКЭП под спорным ЭД;
- действия Банка по обработке ЭД проведены в соответствии с информацией, содержащейся в ЭД.

20. Процедура проверки Экспертной комиссией ПЭП PayControl под спорным ЭД включает

следующие действия:

- загрузку в специализированное программное обеспечение разработчика средства PayControl – АРМ РКС- файла спорного ЭД;
- загрузку в АРМ РКС файла со значением ЭП спорного ЭД;
- проверку ЭП выгруженного файла спорного ЭД с использованием значения Ключа проверки ЭП;
- печать протокола работы АРМ РКС.

21. Подтверждением корректности ПЭП PayControl под оспариваемым ЭД является следующее. В случае если:

- проверяемая ЭП для данного спорного ЭД верна;
- Ключ проверки ЭП, отобранный для разбора конфликтной ситуации, соответствует значению ключа, направленному в Банк при выполнении процедуры выработки Ключей ЭП на основе средства PayControl для его регистрации в Системе ДБО,

считается установленным:

- что проверяемый спорный ЭД был сформирован в соответствии с настоящими Правилами;
- проверяемый спорный ЭД был подписан Ключом ЭП, соответствующим зарегистрированному Банком Ключу проверки ЭП, использованному при проведении технической экспертизы;
- владельцем Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП является представитель Клиента, зарегистрированный Банком.

22. В случае выполнения всех условий, перечисленных в п.п. 18 или 20 настоящего Положения, Стороны соглашаются с тем, что корректность УНЭП/ УКЭП/ ПЭП PayControl под оспариваемым ЭД подтверждена, то есть проверяемый ЭД подписан корректными УНЭП/ УКЭП/ ПЭП PayControl.

23. В случае невыполнения любого из условий, перечисленных в п.п. 18 или 20 настоящего Положения, Стороны соглашаются с тем, что корректность УНЭП/ УКЭП/ ПЭП PayControl не подтверждена, то есть проверяемый ЭД подписан некорректными УНЭП/ УКЭП/ ПЭП PayControl.

24. В том случае, если Банк принял к исполнению ЭД, подписанный УНЭП/ УКЭП/ ПЭП PayControl Уполномоченных лиц Клиента, корректность которых установлена Экспертной комиссией, Стороны соглашаются с тем, что претензии Клиента к Банку, связанные с последствиями исполнения указанного документа, являются необоснованными.

25. В том случае, если Банк принял к исполнению ЭД, подписанный УНЭП/ УКЭП/ ПЭП PayControl Уполномоченных лиц Клиента, корректность которых не подтверждена Экспертной комиссией, претензии Клиента к Банку, связанные с последствиями исполнения указанного документа, признаются обоснованными.

26. По итогам работы Экспертной комиссии составляется Акт о результатах проведения технической экспертизы, в котором фиксируются выводы Экспертной комиссии в результате проведенных мероприятий, в 2 (двух) экземплярах, по одному экземпляру для каждой Стороны. Акт о результатах проведения технической экспертизы должен содержать следующую информацию:

- состав Экспертной комиссии;
- дата и место составления Акта;
- дата и время начала и окончания работы Экспертной комиссии;
- суть претензии;
- перечень мероприятий, проведенных Экспертной комиссией;
- фактические обстоятельства, установленные Экспертной комиссией;
- выводы, к которым пришла Экспертная комиссия в результате проведенных мероприятий;
- подписи членов Экспертной комиссии на каждом листе Акта.

27. Акт подписывается всеми членами Экспертной комиссии и является основанием для принятия Сторонами окончательного решения об урегулировании спорной ситуации.
28. Члены комиссии, не согласные с выводами, отражёнными в Акте, подписывают Акт с возражениями либо излагают своё несогласие и выводы в письменном виде в отдельном документе, который прилагается к Акту.
29. Максимальный срок работы Экспертной комиссии составляет не более 30 (тридцати) календарных дней с даты её формирования, включая дату предоставления Акта.
30. В случае несогласия одной из Сторон с выводами Экспертной комиссии, отражёнными в Акте о результатах проведения технической экспертизы, уклонения от формирования Экспертной комиссии либо участия в её работе, препятствования участию второй Стороны в работе Экспертной комиссии, вторая Сторона вправе передать спор на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения Банка или его филиала.

