

ДОГОВОР
об электронном документообороте «Файловый обмен с партнерами»

г. Москва

7 апреля 2025 г.

Банк ВТБ (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Руководителя Департамента брокерского обслуживания – старшего вице-президента Яцкова Андрея Анатольевича, действующего на основании доверенности №350000/1023–ДН от 12.09.2022 г. с одной стороны, и

Акционерное общество ВИМ Инвестиции, действующее в качестве доверительного управляющего (Д.У.) паевыми инвестиционными фондами и имуществом, переданным в доверительное управление физическими лицами, юридическими лицами или инвестиционными фондами, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице Генерального директора Чернышенко Оксаны Олеговны, действующей на основании Устава, с другой стороны, именуемые вместе «Стороны»,

принимая во внимание, что между Сторонами могут быть заключены различные договоры и соглашения, в том числе Агентский договор № 8510 от 09.02.2015, а также необходимость обмена документами в целях заключения различных договоров и соглашений (далее – Функциональные договоры),

Стороны заключили настоящий Договор об электронном документообороте «Файловый обмен с партнерами» (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

- 1.1 Настоящий Договор определяет порядок обмена электронными документами (далее – ЭД) между Сторонами посредством каналов электронного взаимодействия через сеть Интернет в рамках взаимодействия Сторон по заключенным Функциональным договорам или в целях заключения Функциональных договоров. Перечень ЭД, в том числе форм ЭД, участвующих в разрешенном документообороте в рамках настоящего Договора ограничен условиями Функциональных договоров или типовыми формами планируемых к заключению Функциональных договоров¹.
- 1.2 Программное обеспечение «Файловый обмен с партнерами» (далее – ФОСП), используемое Сторонами в целях электронного документооборота в соответствии с настоящим Договором предоставляется Банком.
- 1.3 Подписание ЭД в процессе электронного документооборота, осуществляемого в соответствии с настоящим Договором, осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Закон об ЭП).
- 1.4 Оплата Банку за право использования ФОСП включена в вознаграждение Банка, получаемое в соответствии с Функциональными договорами.

2. Общие положения

- 2.1 Для обмена ЭД Стороны используют собственные технические средства, телекоммуникационное оборудование и арендованные или принадлежащие Сторонам на ином основании каналы связи.
- 2.2 Для обеспечения конфиденциальности и целостности ЭД при передаче, а также для подтверждения авторства ЭД используются сертифицированные в Российской Федерации средства криптографической защиты информации: программное средство криптографической защиты информации «КриптоПроCSP» ООО «Крипто-Про» версии 4.0 и выше, имеющее действующий сертификат соответствия ФСБ РФ.
- 2.3 При электронном документообороте Стороны будут использовать усиленную квалифицированную электронную подпись (далее – УКЭП, ЭП), соответствующую условиям Закона об ЭП.
- 2.4 ЭД порождает права и обязанности Сторон, если он оформлен передающей Стороной надлежащим образом в соответствии с Функциональными договорами, подписан УКЭП и передан посредством ФОСП, а принимающей Стороной получен, имеется положительный результат проверки подлинности УКЭП. Стороны признают, что документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, подписанный УКЭП, при условии положительного результата проверки подлинности УКЭП, является равнозначным документу и имеет юридическую силу с аналогичным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц Сторон и заверенным (при необходимости) оттиском печати (если она есть) Сторон, независимо от того, существуют такие документы на бумажных носителях или нет. При одновременном соблюдении следующих условий:
 - 2.4.1 квалифицированный сертификат создан и выдан аккредитованным удостоверяющим центром, аккредитация которого действительна на день выдачи указанного сертификата;
 - 2.4.2 квалифицированный сертификат действителен на момент подписания электронного документа (при наличии достоверной информации о моменте подписания электронного документа) или на день

¹ Счета-фактуры направляются Банком по облагаемым НДС услугам (если применимо) в электронном виде только при наличии технической возможности.

- проверки действительности указанного сертификата, если момент подписания электронного документа не определен;
- 2.4.3 срок действия ключа электронной подписи, указанный в квалифицированном сертификате, не истек на момент подписания электронного документа (при наличии достоверной информации о моменте подписания электронного документа) или на день проверки квалифицированной электронной подписи, созданной с использованием данного ключа электронной подписи, если момент подписания электронного документа не определен;
- 2.4.4 имеется положительный результат проверки принадлежности владельцу квалифицированного сертификата квалифицированной электронной подписи, с помощью которой подписан электронный документ, и подтверждено отсутствие изменений, внесенных в этот документ после его подписания. При этом проверка осуществляется с использованием средств электронной подписи, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с настоящим Федеральным законом, и с использованием квалифицированного сертификата лица, подписавшего электронный документ.
- 2.5 Стороны осуществляют обмен ЭД в соответствии с требованиями, приведенными в Приложении 1 к настоящему Договору.
- 2.6 Термины, используемые в настоящем Договоре, которые прямо не определены, имеют значения, указанные в Приложении 1 к настоящему Договору.

3. Права и обязанности Сторон

3.1 Стороны обязуются:

- 3.1.1 Принимать на себя в полном объеме все права и обязательства в соответствии с условиями Функциональных договоров, связанные с ЭД, подписанными от их имени подлинной УКЭП и направленными посредством ФОСП в соответствии с настоящим Договором.
- 3.1.2 Принимать в обработку полученные ЭД только в том случае, если проверка УКЭП подтвердила подлинность УКЭП другой Стороны, а также при отсутствии сведений о компрометации ключа УКЭП.
- 3.1.3 Обеспечивать целостность, сохранность программных и технических средств, необходимых для функционирования ФОСП, архивов ЭД, протоколов регистрации событий и конфиденциальность действующей парольной и ключевой информации, используемой для шифрования ЭД, определения их авторства и подлинности, а также поддерживать разграничение доступа к ФОСП и телекоммуникационному оборудованию.
- 3.1.4 Вести архивы входящих ЭД с УКЭП.
- 3.1.5 Обеспечивать работоспособность своих программных средств, необходимых для функционирования ФОСП и используемых телекоммуникационных линий связи.
- 3.1.6 При разрешении конфликтных ситуаций руководствоваться Положением о порядке рассмотрения конфликтных ситуаций (Приложение 2 к настоящему Договору).
- 3.1.7 Не разглашать конфиденциальную информацию, относящуюся к настоящему Договору. Если одна из Сторон по требованию государственных органов обязана предоставить последним полученную от другой Стороны конфиденциальную информацию, то она должна незамедлительно в письменной форме уведомить об этом другую Сторону, если такое уведомление не повлечет нарушение законодательства Российской Федерации.

3.2 Стороны имеют право:

- 3.2.1 Передавать другой Стороне/получать от другой Стороны ЭД в соответствии с условиями Договора.
- 3.2.2 Запрашивать заверенные копии ЭД на бумажных носителях.
- 3.2.3 Банк вправе запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 3.2.4 Соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 3.2.5 Сторона вправе передавать персональные данные другой Стороне при наличии правовых оснований для такой передачи, если обработка таких персональных данных необходима для заключения и исполнения Договора. При этом каждая из Сторон является оператором персональных данных, за исключением случаев, когда обработка персональных данных осуществляется по поручению (в этом случае Стороны должны заключить соглашение о поручении обработки персональных данных в соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»).
- 3.2.6 При обработке персональных данных Стороны обязуются:
- обрабатывать персональные данные исключительно в целях и способами, необходимыми для заключения и исполнения Договора;

- соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные законодательством Российской Федерации;
 - обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных;
 - принимать (обеспечивать принятие) необходимые меры для защиты персональных данных.
- 3.2.7 Сторона, передающая персональные данные, заверяет по смыслу статьи 431.2 ГК РФ принимающую Сторону в том, что передающей Стороной обеспечены законные основания для передачи принимающей Стороне.
- 3.2.8 Стороны установили, что обязанность информирования субъектов персональных данных, о начале обработки их персональных данных принимающей Стороной несет передающая Сторона.

3.3 Стороны признают, что:

- 3.3.1 Используемые средства криптографической защиты информации достаточны для обеспечения конфиденциальности ЭД, подтверждения их авторства и целостности.
- 3.3.2 Права, принадлежащие Сторонам по настоящему Договору, не могут быть переданы третьему лицу без письменного согласования другой Стороны.
- 3.3.3 Произведенная замена ключей УКЭП с соблюдением требований настоящего Договора не влияет на юридическую силу ЭД, если он был подписан действующим на момент подписания ключом УКЭП.
- 3.3.4 Не несут ответственности за какие-либо задержки, прерывание электронного документооборота, недостатки в процессе исполнения обязательств по настоящему Договору, причинами которых прямо или косвенно являются обстоятельства вне сферы их реального контроля, включая стихийные бедствия, забастовки, отказ автоматической связи, военные действия, правительственные ограничения и запрещения и другие обстоятельства непреодолимой силы.
- 3.3.5 Порядок оформления и приема к исполнению ЭД, направленных в рамках Функциональных договоров или в процессе их заключения, осуществляется в соответствии с требованиями Функциональных договоров, действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Договора.

3.4 Банк обязуется:

- 3.4.1 Осуществлять прием и передачу надлежащим образом оформленных ЭД, подписанных УКЭП, в соответствии с требованиями настоящего Договора и Приложением 1 к нему.
- 3.4.2 Самостоятельно контролировать сроки действия используемых ключей УКЭП и в установленные сроки проводить процедуру их плановой смены.

3.5 Клиент обязуется:

- 3.5.1 Осуществлять прием и передачу надлежащим образом оформленных ЭД, подписанных УКЭП, в соответствии с требованиями настоящего Договора и Приложением 1 к нему.
- 3.5.2 Обеспечить выполнения работ, предусмотренных Руководством по организации работ, связанных с обменом электронными документами и их защитой (Приложение 1 к настоящему Договору).
- 3.5.3 Самостоятельно контролировать сроки действия используемых ключей УКЭП и в установленные сроки проводить процедуру их плановой смены.
- 3.5.4 Предоставлять Банку документы и информацию, необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.
- 3.5.5 Предоставлять Банку надлежащим образом оформленные документы об изменении своего статуса и об изменениях в документах, предоставленных Банку в целях заключения Договора или любого Функционального договора, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня внесения таких изменений (их государственной регистрации если применимо).

3.6 Клиент имеет право:

- 3.6.1 Отправлять в Банк и получать от Банка ЭД, подписанные УКЭП.
- 3.6.2 Получать от Банка необходимую информацию и консультационные услуги по вопросам эксплуатации ФОСП.

4. Ответственность сторон

- 4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.2. Банк не несет ответственность за задержку и/или искажение ЭД, возникающие по не зависящим от Банка причинам в сетях передачи данных, находящихся вне сферы контроля Банка.
- 4.3. Стороны несут ответственность за обеспечение сохранности ключей ЭП и другой конфиденциальной информации, а также за соблюдение надлежащего режима использования программно-аппаратных средств защиты, обеспечивающих разграничение доступа, подлинность и идентификацию ЭД, предусмотренного требованиями настоящего Договора.
- 4.4. В случае нарушения согласованных требований, предусмотренных в Договоре, ответственность за негативные последствия несет Сторона, которая допустила эти нарушения.
- 4.5. Если нарушения повлекли за собой разглашение конфиденциальной информации, то Сторона, допустившая нарушение, несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.6. Если нарушения повлекли за собой невозможность передачи (доставки) документов в установленные Функциональными договорами сроки, то Сторона, допустившая нарушение, несет ответственность в соответствии с Функциональными договорами, заключенными между Сторонами.
- 4.7. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение произошло в результате:
 - чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств непреодолимой силы, как это определено законодательством Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь: вооруженные конфликты, террористические акты, забастовки, стихийные бедствия, пожары, введение чрезвычайного положения уполномоченными органами Российской Федерации и/или субъектов Российской Федерации при условии, что такие обстоятельства непосредственно повлияли на выполнение обязательств по настоящему Договору;
 - принятия решений органов государственной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для одной из Сторон продолжать исполнение своих обязательств по настоящему Договору;
 - технических неисправностей, возникших по вине третьих лиц (сбои в подаче электроэнергии, отсутствие компьютерно-модемной связи и т.п.).

Сторона, которая не в состоянии выполнить свои обязательства по Договору в силу вышеуказанных причин, обязана незамедлительно проинформировать другую Сторону в письменной форме об их наступлении и прекращении, представив другой Стороне документы, подтверждающие наступление обстоятельств непреодолимой силы, выданные уполномоченными органами. При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства, если исполнение обязательств остается возможным.

5. Конфиденциальность передаваемой информации

- 5.1. Условия настоящего Договора являются конфиденциальными и могут быть раскрыты третьим лицам только с письменного согласия Сторон либо в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 5.2. Порядок и условия обмена информацией, признаваемой Сторонами конфиденциальной в рамках Функциональных договоров, определяются нормами соответствующих Функциональных договоров.

6. Порядок разрешения споров

- 6.1. Все разногласия и конфликтные ситуации, возникающие в рамках настоящего Договора, разрешаются с учетом взаимных интересов путем переговоров в порядке, установленном настоящим Договором.
- 6.2. В случае возникновения конфликтной ситуации между Сторонами, связанной с подлинностью ЭД, совместным решением Сторон создается экспертная комиссия.
- 6.3. Экспертная комиссия рассматривает конфликтные ситуации, связанные с подлинностью ЭД, в соответствии с порядком рассмотрения конфликтных ситуаций, установленным в Приложении 2 к настоящему Договору, и оформляет решения в форме актов, которые подписываются членами экспертной комиссии.
- 6.4. Стороны признают решения экспертной комиссии, оформленные актом в соответствии с процедурами, установленными в Приложении 2 к настоящему Договору, обязательными для участников конфликтной ситуации, и обязуются добровольно исполнять решения комиссии в установленные в них сроки.
- 6.5. Последствия признания/непризнания экспертной комиссией факта отправки/получения ЭД той или иной Стороной регулируются соответствующим Функциональным договором в рамках которого используется электронный документооборот, предусмотренный Договором.
- 6.6. Уклонение какой-либо Стороны настоящего Договора от участия в создании или работе экспертной комиссии может привести к невозможности ее создания и работы, но не может привести к невозможности урегулирования конфликта в судебном порядке. В случае не достижения соглашения Сторон, отсутствия согласия по спорным вопросам и добровольного исполнения решения экспертной

комиссии, споры и все материалы по настоящему Договору передаются на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

7. Право, подлежащее применению к договору

- 7.1. Отношения сторон по настоящему Договору регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 7.2. При разрешении споров по настоящему Договору Стороны будут руководствоваться законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора, а также условиями Функциональных договоров.

8. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

- 8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение одного года. Если ни одна из Сторон не заявит о своем желании расторгнуть настоящий Договор в сроки, указанные в пункте 8.3 настоящего Договора, Договор автоматически продлевается (пролонгируется) на каждый последующий календарный год.
- 8.2. Стороны вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке.
- 8.3. Сторона должна уведомить другую Сторону о расторжении Договора не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты его расторжения. Прекращение действия Договора не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших в период действия Договора.
- 8.4. Настоящий Договор может быть изменен или дополнен письменным соглашением Сторон.
- 8.5. Все приложения, изменения и дополнения к Договору являются его неотъемлемой частью.

9. Антикоррупционная оговорка

- 9.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны обязуются не выплачивать, не предлагать выплатить и не допускать выплату денежных средств и/или передачу ценностей (ценных подарков) прямо или косвенно, напрямую либо через посредников любым лицам для оказания влияния на их действия или решения, которые могут нарушить паритетность Сторон по исполнению договорных обязательств, привести к созданию незаконных преимуществ для одной из Сторон за счёт интересов другой Стороны или способствовать наступлению неблагоприятных последствий для одной из Сторон, а также достижению иных противоправных целей, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.
- 9.2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны обязуются не осуществлять действия, квалифицируемые применимым к настоящему Договору законодательством Российской Федерации как вымогательство взятки или предмета коммерческого подкупа, коммерческий подкуп, посредничество в коммерческом подкупе, дача или получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление должностными полномочиями, получение незаконного вознаграждения от имени юридического лица, а также иные действия, нарушающие требования законодательства Российской Федерации и международных договоров в сфере противодействия коррупции, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.
- 9.3. Стороны заверяют друг друга в том, что на момент заключения настоящего Договора они не выступают и впоследствии не будут выступать в качестве стороны по другому договору (контракту, соглашению), предметом которого является получение материального вознаграждения либо иных выгод как имущественного, так и неимущественного характера, за исполнение обязательств по настоящему Договору.
- 9.4. Стороны обязуются принимать меры по предотвращению ситуаций, при которых личная заинтересованность работников Сторон влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение ими своих должностных обязанностей (конфликт интересов) применительно к настоящему Договору.
- 9.5. В случае возникновения у одной из Сторон обоснованных подозрений, что произошло или может произойти нарушение другой Стороной, ее работниками каких-либо положений п. 9.1 – 9.4 настоящего Договора (далее – «Нарушение»), Сторона, располагающая такими сведениями, обязана в течение 1 (одного) рабочего дня с даты их получения уведомить о Нарушении другую Сторону в письменной форме (далее – «Уведомление»).
- 9.6. В Уведомлении обязательно указываются факты и (или) предоставляются материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти Нарушение (далее – «Материалы»).
- 9.7. Способ передачи Уведомления, а также последующая обработка Уведомления и Материалов должны исключать возможность доступа к их содержанию третьих лиц.
- 9.8. Сторона, получившая Уведомление, обязана его рассмотреть в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты фактического получения Уведомления и направить другой Стороне письменный ответ о результатах его рассмотрения. Стороны обязуются совместно вести письменные и устные переговоры по урегулированию спорной ситуации.
- 9.9. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений п. 9.1 – 9.4 настоящего Договора с соблюдением принципа конфиденциальности.

10. Прочие положения

- 10.1. В случае противоречия между условиями Договора и условиями договоров/соглашений в рамках которых используется электронный документооборот, предусмотренный Договором, приоритет имеют положения Функционального договора в рамках которых используется электронный документооборот, предусмотренный Договором.
- 10.2. Настоящий Договор составлен в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.
- 10.3. Если какое-либо положение Соглашения является или становится недействительным, это не влечет недействительности прочих частей Соглашения. В этом случае Стороны должны приложить разумные усилия к тому, чтобы заменить недействительное положение действительным, смысл которого должен как можно более точно соответствовать смыслу такого недействительного положения.
- 10.4. Приложения к настоящему Договору, являющиеся его неотъемлемой частью:

Приложение 1 Руководство по организации работ, связанных с обменом электронными документами и их защитой

Приложение 2 Положение о порядке рассмотрения конфликтных ситуаций, связанных с подлинностью электронных документов

11. Адреса и реквизиты Сторон:

БАНК:

Банк ВТБ (ПАО)
191144, г. Санкт-Петербург,
Дегтярный переулок, д. 11, лит. А
БИК 044525187,
Корр./сч 30101810700000000187
в ГУ Банка России по ЦФО,
ИНН 7702070139
СВИФТ: VTBRUMM

КЛИЕНТ:

АО ВИМ Инвестиции
123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ
Пресненский, Пресненская набережная, дом 10,
строение 1, этаж 38, помещение I
ИНН 7701140866 КПП 997950001
р/с: 40701 810 4 0019 000 0005
в БАНК ВТБ (ПАО) г. Москва,
БИК 044525187
к/с 30101810700000000187

ОТ БАНКА:

Руководитель Департамента брокерского
обслуживания – старший вице-президент

М.П.

/ А.А. Яцков/



ОТ КЛИЕНТА:

Генеральный директор

М.П.

Чернышенко О.О. /



Руководство по организации работ, связанных с обменом электронными документами и их защитой

Настоящее руководство устанавливает порядок организации и проведения работ по информационному обмену в Системе между Банком и Клиентом.

1. Термины, определения и сокращения

Термины, определения и сокращения, используемые далее по тексту приложений к настоящему Договору, следует понимать и трактовать следующим образом:

Абонент – ответственное лицо Банка или Клиента, владеющее ключом УКЭП и сертификатом ключа проверки УКЭП и уполномоченное осуществлять прием-передачу ЭД с использованием Системы.

Автоматизированное рабочее место (АРМ) – автоматизированное рабочее место, в состав которого входит программное обеспечение, предназначенное для:

- создания ЭД, подписания их УКЭП, шифрования и передачи с АРМ Клиента на АРМ Банка и с АРМ Банка на АРМ Клиента;
- приема и расшифровки ЭД, проверки подлинности УКЭП, обработки информации из принятых ЭД;
- создания ключей УКЭП и запросов на сертификаты ключей проверки УКЭП;
- обработки и хранения сертификатов ключей проверки УКЭП.

Договор – Договор об электронном документообороте «Файловый обмен с партнерами», заключенный между Банком и Клиентом.

Заверенная бумажная копия сертификата ключа проверки УКЭП – документ на бумажном носителе, идентичный по содержанию сертификату ключа проверки УКЭП, заверенный подписью уполномоченного лица Банка и печатью Банка, подписями владельца ключа УКЭП и руководителя Клиента.

ИС Файловый обмен с партнерами (ФОСП) – передача контента с организацией проверки в соответствии с требованиями информационной безопасности Банка:

- из доверенного сегментов Банка в не доверенные сегменты (ДМЗ, интернет) с автоматической проверкой на утечку данных
- из недоверенных сегментов (ДМЗ, интернет) в доверенные сегменты Банка с автоматической антивирусной проверкой и проверку на угрозу нулевого дня

Квитанция – ЭД, подтверждающий получение ЭД, правильность его расшифровки и подлинность УКЭП и заверенный УКЭП Абонента.

Конфиденциальная информация – информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

Ключ усиленной квалифицированной электронной подписи (ключ УКЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания УКЭП.

Ключ проверки УКЭП – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом УКЭП и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП) – это электронная подпись, которая:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- создается с использованием средств электронной подписи;
- ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Сертификат ключа проверки УКЭП – ЭД или документ на бумажном носителе, выданный Удостоверяющим центром и подтверждающий принадлежность ключа УКЭП владельцу сертификата ключа проверки УКЭП.

Система – Система «Файловый обмен с партнерами».

Удостоверяющий центр – Аккредитованная организация, осуществляющая функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки УКЭП, а также иные функции аккредитованного удостоверяющего центра, предусмотренные Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Шифрование – процесс криптографического преобразования открытых данных в закрытые, позволяющий предотвратить доступ неуполномоченных лиц к содержимому зашифрованного ЭД.

Электронный документ (ЭД) - документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах. В рамках настоящего Руководства ЭД является подписанный ЭП ЭД. Достоверность и конфиденциальность ЭД обеспечивается средствами криптографической защиты информации, защитой от несанкционированного доступа и соблюдением установленного режима эксплуатации АРМ.

SFTP сервер – сервер, работающий по протоколу File Transfer Protocol и предназначенный для обмена файлами через Интернет и локальную компьютерную сеть.

2. Общие положения

2.1. Настоящее руководство устанавливает порядок организации и проведения работ по обмену ЭД между Банком и Клиентом посредством Системы.

2.2. Система, с помощью которой осуществляется обмен ЭД, включает следующие компоненты:

- Сетевое оборудование Сторон;
- Используемые Сторонами телекоммуникационные линии связи;
- ИС ФОСП на стороне Банка;
- SFTP сервер на стороне Клиента.

2.3. Для проведения обмена информацией между Сторонами устанавливается взаимодействие между SFTP сервером и ИС ФОСП по коммутируемым либо иным каналам и линиям связи. Состав аппаратных и программных средств, а также сетевые адреса и другие параметры подключения определяются Банком.

2.4. Подключение FTP сервера к сетевому оборудованию и организация сетевого взаимодействия с ИС ФОСП обеспечиваются Клиентом совместно с Банком.

2.5. В Системе регламентируется и логируется передача и обработка ЭД и квитанций на ЭД.

2.6. Для обеспечения возможности разбора конфликтных ситуаций Сторонами организуются и ведутся архивы ЭД и сертификатов ключей проверки УКЭП.

2.7. В процессе эксплуатации Системы Стороны самостоятельно выполняют необходимые мероприятия, обеспечивающие и защиту ключей УКЭП, паролей и ресурсов АРМ от несанкционированного доступа, на своей территории.

3. Основные функции Сторон

- подготовка, контроль, подписание ЭД УКЭП, шифрование исходящих ЭД;
- ведение архивов, входящих и исходящих ЭД;
- получение, расшифровка, проверка УКЭП и передача в дальнейшую обработку входящих ЭД;
- участие в разборе конфликтных ситуаций, связанных с подлинностью ЭД.

4. Порядок подготовки и передачи ЭД

4.1. При подготовке и оформлении ЭД в рамках Функциональных договоров или в целях заключения Функциональных договоров, предназначенных для передачи другой Стороне, Стороны должны руководствоваться требованиями соответствующих Функциональных договоров, а также действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Договора.

4.2. Для передачи ЭД другой Стороне Абоненту необходимо произвести следующие действия: сформировать сообщение в адрес Абонента другой Стороны, подписать УКЭП, зашифровать и отправить сообщение с ЭД.

4.3. Если при открытии сообщения результат проверки УКЭП положительный, то это означает, что результат проверки УКЭП положительный для сообщения в целом.

ОТ БАНКА:

Руководитель Департамента брокерского
обслуживания – старший вице-президент



ОТ КЛИЕНТА:

Генеральный директор



Положение о порядке рассмотрения конфликтных ситуаций, связанных с подлинностью электронных документов

- 1.1. В связи с осуществлением электронного документооборота между Клиентом и Банком возможно возникновение конфликтных ситуаций, связанных с доставкой, получением, подтверждением получения ЭД, использованием в ЭД УКЭП, с оспариванием факта идентификации владельца сертификата ключа проверки УКЭП, а также в иных случаях, связанных с функционированием ФОСП.
- 1.2. Сторона, являющаяся инициатором рассмотрения конфликтной ситуации (далее – «Заявитель»), должна направить другой Стороне (далее – «Ответчик») на бумажном носителе заявление с претензией, составленное в произвольной форме и подписанное уполномоченным лицом. До подачи заявления Заявителю рекомендуется убедиться в неизменности используемой УКЭП, а также отсутствии несанкционированных действий со стороны персонала. В заявлении должно быть указано:
 - наименование Заявителя;
 - описание претензии и обстоятельств случившегося (с указанием размера причиненного ущерба, при его наличии);
 - дата и номер оспариваемого ЭД (если претензия касается ЭД);
 - иные сведения, имеющие отношение к сути претензии (при их наличии).
- 1.3. К заявлению Заявителем прикладываются соответствующие документы и материалы.
- 1.4. Ответчик в течение 10 (десяти) рабочих дней рассматривает заявление, указанное в п. 1.2 настоящего Положения, и направляет Заявителю составленное в произвольной форме и подписанное уполномоченным лицом уведомление о результатах рассмотрения заявления Заявителя и об удовлетворении / отказе в удовлетворении претензии (с обоснованием причины отказа).
- 1.5. В случае несогласия с отказом в удовлетворении претензии Заявитель может инициировать рассмотрение конфликтной ситуации экспертной комиссией.
- 1.6. **Порядок рассмотрения конфликтной ситуации экспертной комиссией.**
 - 1.6.1. Для инициирования рассмотрения конфликтной ситуации экспертной комиссией Заявитель направляет Ответчику на бумажном носителе заявление о своем несогласии с отказом в удовлетворении претензии, составленное в произвольной форме и подписанное уполномоченным лицом. В заявлении должно быть указано:
 - наименование Заявителя;
 - обоснование требования о формировании экспертной комиссии;
 - перечень представителей Заявителя в экспертной комиссии;
 - при необходимости – пожелание о месте работы экспертной комиссии.К заявлению Заявителем прикладываются соответствующие документы и материалы.
 - 1.6.2. В состав экспертной комиссии должны входить представители Заявителя и Ответчика (далее в целях настоящего раздела Положения – «Стороны»). Представитель Стороны может быть, как работником Стороны, так и работником иной организации. Рекомендуется следующий состав экспертной комиссии (не менее трех представителей с каждой стороны):
 - Абоненты, участвовавшие в обмене ЭД от каждой Стороны;
 - представители подразделений безопасности и технических подразделений Сторон.В случае необходимости, по инициативе Сторон для рассмотрения конфликтной ситуации могут привлекаться независимые эксперты и технические специалисты, в том числе из организаций-изготовителей программного обеспечения. При этом если указанные специалисты привлекаются по инициативе Банка и, как следствие, возможна или необходима передача персональных данных Абонентов Клиента третьим лицам, то в этом случае перед привлечением таких специалистов Клиент должен обеспечить предоставление его Абонентами (субъектами персональных данных) в Банк согласия на обработку персональных данных (в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»). Такое согласие должно включать в себя следующую информацию:
 - фамилию, имя, отчество, адрес субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;

- наименование и адрес оператора, получающего согласие субъекта персональных данных;
- цель обработки персональных данных;
- перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие субъекта персональных данных;
- перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых оператором способов обработки персональных данных;
- срок, в течение которого действует согласие, а также порядок его отзыва;
- подпись субъекта персональных данных.
- сведения о третьих лицах, которым персональные данные будут переданы Банком для обработки.

Текст согласия должен быть предварительно согласован с Банком.

- 1.6.3. Экспертная комиссия рассматривает конфликтную ситуацию на территории Банка. Рассмотрение конфликтной ситуации осуществляется в подразделении, обслуживающем Заявителя либо в ином подразделении Банка с учетом предложения Заявителя и возможности Банка.
- 1.6.4. Ответчик не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с момента получения заявления, указанного в п. 1.6.1 настоящего Положения, направляет Заявителю уведомление о результатах рассмотрения заявления Заявителя о несогласии с отказом в удовлетворении претензии и с требованием о формировании экспертной комиссии, составленное в произвольной форме, подписанное уполномоченным лицом и содержащее:
 - результаты рассмотрения заявления Заявителя;
 - перечень представителей Ответчика в экспертной комиссии;
 - дату и место очного заседания экспертной комиссии (если в соответствии с заявлением Заявителя место рассмотрения конфликтной ситуации отличалось от места его обслуживания, то в уведомлении должно быть указано подтверждение / отклонение (с указанием причины отказа) предложенного Заявителем места рассмотрения конфликтной ситуации);
 - перечень документов и материалов, которые должен представить Заявитель для рассмотрения конфликтной ситуации (п. 1.6.5 настоящего Положения).
- 1.6.5. Экспертной комиссии предоставляются следующие документы и материалы:
 - оспариваемые ЭД, подписанные УКЭП, а также квитанции на эти ЭД;
 - заверенные бумажные копии сертификатов ключей проверки УКЭП Абонентов Сторон и полный набор сертификатов ключей проверки УКЭП Абонентов Сторон, запросов на указанные сертификаты от сертификата ключа проверки УКЭП, соответствующего заверенной бумажной копии сертификата, до сертификата ключей проверки УКЭП, соответствующих ключам УКЭП, с использованием которых формировалась УКЭП спорного ЭД и УКЭП квитанции на него, на носителях информации (usb flash drive и другое) в виде файлов;
 - другие документы и материалы, имеющие отношение к сути рассматриваемой претензии.
- 1.6.6. Дополнительно к материалам, указанным в подпункте 1.6.5 настоящего Положения, Банк предоставляет:
 - эталонную ПЭВМ (персональный компьютер, свободный от вирусов и программных закладок) для автоматизированного рабочего места разбора конфликтной ситуации;
 - полученный от производителя средств УКЭП инсталляционный комплект эталонного программного обеспечения, предназначенного для проверки УКЭП оспариваемого ЭД.
- 1.6.7. Дополнительно при рассмотрении конфликтной ситуации учитываются документы:
 - заявление Заявителя с претензией (п. 1.2 настоящего Положения);
 - уведомление Ответчика об отказе в удовлетворении претензии (п. 1.3 настоящего Положения);
 - заявление Заявителя о своем несогласии с отказом в удовлетворении претензии, содержащее требование о формировании экспертной комиссии;
 - уведомление Ответчика в соответствии с п. 1.6.4 настоящего Положения;
- 1.6.8. Ответчик предоставляет документы и материалы в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня направления Заявителю уведомления, указанного в п. 1.6.4 настоящего Положения. Заявитель предоставляет документы и материалы в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения от Ответчика уведомления, указанного в п. 1.6.4 настоящего Положения.
- 1.6.9. Документы и материалы предоставляются Сторонами по месту рассмотрения конфликтной ситуации.
- 1.6.10. Стороны обязаны способствовать работе экспертной комиссии и своевременно предоставлять все необходимые документы и материалы.
- 1.6.11. Экспертная комиссия в установленную дату рассматривает конфликтную ситуацию.

- 1.6.12. В случае рассмотрения конфликтной ситуации, когда Заявитель утверждает, что его Абонент не подписывал принятый и исполненный Ответчиком ЭД, а Ответчик утверждает обратное, выполняются действия:
- Рассматривается спорный ЭД, предоставленный Ответчиком. В случае отказа Ответчика предоставить спорный ЭД конфликт разрешается в пользу Заявителя.
 - Проверяется подлинность УКЭП Абонента для предоставленного ЭД в соответствии с п. 1.6 настоящего Положения. В случае, если УКЭП не признается подлинной, конфликт разрешается в пользу Заявителя.
 - В остальных случаях конфликт разрешается в пользу Ответчика.
- 1.6.13. В случае рассмотрения конфликтной ситуации, когда Заявитель утверждает, что созданный им ЭД с подлинными УКЭП в соответствии с правилами эксплуатации Системы был передан Ответчику и принят последним, а Ответчик отрицает факт приема данного ЭД, выполняются действия:
- Рассматривается спорный ЭД и соответствующая ему квитанция о его доставке от Заявителя. В случае отказа предъявить спорный ЭД или квитанцию о его приеме конфликт разрешается в пользу Ответчика.
 - Проверяется подлинность УКЭП Абонента Заявителя в ЭД в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Положения. В случае, если УКЭП не признается подлинной, конфликт разрешается в пользу Ответчика.
 - Проверяется подлинность УКЭП Абонента Ответчика в квитанции в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Положения. В случае, если УКЭП не признается подлинной, конфликт разрешается в пользу Ответчика.
 - Проверяется соответствие квитанции ЭД. В случае несоответствия квитанции ЭД конфликт разрешается в пользу Ответчика.
 - В остальных случаях конфликт разрешается в пользу Заявителя.
- 1.6.14. При рассмотрении конфликтных ситуаций, не указанных в п. 1.6.12 и 1.6.13 настоящего Положения, может осуществляться проверка подлинности УКЭП Абонентов Заявителя / Ответчика в соответствии с п. 1.6 настоящего Положения и проверка принадлежности Абоненту Заявителя / Ответчика сертификата ключа проверки УКЭП в соответствии с п. 1.7 настоящего Положения.
- 1.6.15. Срок работы экспертной комиссии составляет не более 10 рабочих дней со дня представления документов, указанных в п. 1.6.5 настоящего Положения. По итогам работы экспертной комиссии составляется в 2-х (двух) экземплярах акт, который оформляется на бумаге и подписывается всеми членами экспертной комиссии. В акте в обязательном порядке отражается следующая информация:
- Суть конфликтной ситуации с приложением претензий Заявителя.
 - Перечень участников комиссии, независимых экспертов и технических специалистов.
 - Перечень документов и материалов, предоставленных Сторонами.
 - Перечень проведенных мероприятий и установленные обстоятельства.
 - Основания, которые послужили для формирования выводов.
 - Выводы (в том числе об обоснованности / не обоснованности претензии Заявителя (в том числе причиненного ущерба, при его наличии), о виновности / не виновности той или иной Стороны, подлинности оспариваемого ЭД и т.д.).
 - Принятые решения (при возможности выработки согласованных Сторонами решений) и предписываемые Сторонам действия (в том числе о возмещении причиненного реального ущерба).
 - Особые мнения Сторон и иные обстоятельства (при наличии).
- 1.6.16. Акт экспертной комиссии является окончательным и пересмотру не подлежит. Предписываемые данным актом действия обязательны для Сторон.
- 1.6.17. Акт экспертной комиссии является подтверждением фактов, изложенных в Акте. Последствия признания/непризнания экспертной комиссией факта отправки/получения ЭД той или иной стороной регулируются соответствующим договором/соглашением, в рамках которых используется электронный документооборот, предусмотренный Договором.
- 1.6.18. В случае если предложение о создании экспертной комиссии оставлено другой Стороной без ответа, либо Сторона отказывается / уклоняется от участия в экспертной комиссии или препятствует её работе, а также в случае не достижения соглашения Сторон, Стороны вправе передать спор на рассмотрение суда.
- 1.7. Порядок проверки подлинности УКЭП на оспариваемом ЭД.**
- 1.7.1. В присутствии членов экспертной комиссии ответственный сотрудник Банка устанавливает на автоматизированное рабочее место разбора конфликтной ситуации (эталонную ПЭВМ) эталонное программное обеспечение с предоставленного экспертной комиссии инсталляционного комплекта. Экспертная комиссия убеждается в работоспособности эталонного ПЭВМ.
- 1.7.2. Рассматриваются оспариваемый ЭД и сертификат ключа проверки УКЭП, с использованием которого была сформирована УКЭП для спорного ЭД и/или квитанции,

предоставленные одной Стороной. Проверяется УКЭП спорного ЭД на автоматизированном рабочем месте разбора конфликтных ситуаций в соответствии с пользовательской документацией. Если программа не признает УКЭП подлинной на момент её создания, то комиссия признает оспариваемый ЭД неподписанным.

- 1.7.3. Если у одной из Сторон возникают сомнения в принадлежности сертификата ключа проверки УКЭП Абоненту, производится процедура проверки принадлежности этого сертификата ключа проверки УКЭП в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Положения.
- 1.7.4. В случае если сертификат ключа проверки УКЭП признается не принадлежащим данному Абоненту, комиссия признает оспариваемый ЭД неподписанным.
- 1.7.5. В остальных случаях принимается решение о подлинности УКЭП Абонента для ЭД.
- 1.8. Порядок проверки принадлежности сертификата ключа проверки УКЭП Абоненту.**
- 1.8.1. Для проверки принадлежности сертификата ключа проверки УКЭП Абоненту – работнику Клиента используются предоставленные Банком заверенная бумажная копия сертификата ключа проверки УКЭП Абонента Клиента и соответствующий ей сертификат в электронном виде, а также набор сертификатов ключей проверки УКЭП Абонента Клиента и соответствующие им запросы, которые формировались с помощью сертификатов Абонента Клиента. Этот набор включает в себя сертификат ключа проверки УКЭП, принадлежность которого проверяется. Если заверенная бумажная копия сертификата ключа проверки УКЭП Абонента Клиента или набор сертификатов ключей проверки УКЭП Банком не были предъявлены или имеются разрывы в цепочке запрос-сертификат, конфликт разрешается в пользу Клиента.
- 1.8.2. Если были предъявлены полный набор сертификатов ключей проверки УКЭП и заверенная бумажная копия сертификата ключа проверки УКЭП Абонента Клиента, то сначала проверяется соответствие первого сертификата ключа проверки УКЭП заверенной бумажной копии сертификата ключа проверки УКЭП Абонента Клиента. В случае совпадения их содержимого осуществляется проверка того, что формирование запросов производилось с помощью действующих сертификатов Абонента Клиента на момент формирования указанных запросов, на автоматизированном рабочем месте разбора конфликтных ситуаций системы управления сертификатами «Клиент ВТБ». По результатам проверки принимается решение о принадлежности или не принадлежности сертификата ключа проверки УКЭП Абоненту – работнику Клиента.
- 1.8.3. Для проверки принадлежности сертификата ключа проверки УКЭП Абоненту – работнику Банка используются предоставленные Клиентом заверенная Банком бумажная копия сертификата Удостоверяющего центра, электронный сертификат ключа проверки УКЭП Удостоверяющего центра и сертификат ключа проверки УКЭП Абонента – работника Банка, чья УКЭП оспаривается. В случае непредставления Клиентом указанных документов, конфликт разрешается в пользу Банка.
- 1.8.4. Если Клиентом были предъявлены необходимые документы, то сначала проверяется соответствие сертификата ключа проверки УКЭП Удостоверяющего центра его заверенной бумажной копии. В случае совпадения их содержимого осуществляется проверка подлинности УКЭП Удостоверяющего центра для сертификата ключа проверки УКЭП Абонента – работника Банка на автоматизированном рабочем месте рассмотрения конфликтных ситуаций системы управления сертификатами «Клиент ВТБ». По результатам проверки принимается решение о принадлежности или не принадлежности сертификата ключа проверки УКЭП Абоненту – работнику Банка.

ОТ БАНКА:

Руководитель Департамента брокерского обслуживания, старший вице-президент


М.П.  А.А. Яцков/

ОТ КЛИЕНТА:

Генеральный директор


М.П.  Чернышенко О.О. /

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью _____ лист _____

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью _____ лист _____

От имени Банка ВТБ (ПАО)

Генеральный директор
АО «ВИМ Инвестиции»

А.А. Дюков

О.О. Чернышенко



Для
документов
№ 51

г. Санкт-Петербург

