

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
(ПАО «Банк «Санкт-Петербург»)

УТВЕРЖДАЮ

Документ подписан электронной подписью
Сертификат: 0140FA850041AF7089432B211252EE3B24
Ермолин Вячеслав Яковлевич
Заместитель председателя Правления
Действителен: с 2 ноября 2022 г. 10:57:48 по 2 ноября 2023 г. 11:07:48

01.11.2023
№ НД-01Р/0622

ПРАВИЛА

**электронного документооборота с использованием сервиса
ЮЗЭДО в**

ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Санкт-Петербург
2023

**Правила электронного документооборота с использованием сервиса ЮЗЭДО
В
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Инструкция Клиента- PDF файл, содержащий пошаговую инструкцию пользователя Сервиса ЮЗЭДО, размещенный [на Сайте Банка в разделе РКО](#).

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее Соглашение о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» в ПАО «Банк Санкт-Петербург, а также заключившее соглашение об электронном документообороте посредством Сервиса ЮЗЭДО.

Кредитно-обеспечительная документация (КОД) – документы – договоры/соглашения кредитного характера/ о выдаче независимых (банковских) гарантий, обеспечивающие договоры, согласия/ одобрения, иные документы, подлежащие представлению в целях заключения указанных договоров/ соглашений.

КриптоАРМ – программа для электронной подписи документов (файлов).

КриптоПро CSP – программа, не имеющая интерфейса пользователя, которая создает электронную подпись;

КриптоПро TSP Client – программа, не имеющая интерфейса пользователя, которая добавляет метку доверенного времени в электронную подпись.

КриптоПРО ОССР – программа, не имеющая интерфейса пользователя, которая добавляет метку статуса сертификата в электронную подпись.

Машиночитаемая доверенность (МЧД) – доверенность, выданная в электронной форме от имени юридического лица или индивидуального предпринимателя, подписанная квалифицированной электронной подписью юридического лица или индивидуального предпринимателя, или квалифицированной электронной подписью лица, которому выдана доверенность с правом передоверия, или квалифицированной электронной подписью нотариуса в случае, если доверенность, в том числе доверенность, выданная в порядке передоверия, удостоверена нотариусом, соответствующая требованиям, устанавливаемым законодательством и иными нормативно-правовыми актами.

Правила - Правила электронного документооборота с использованием Сервиса ЮЗЭДО в ПАО «Банк «Санкт-Петербург», размещены [на Сайте Банка в разделе РКО](#).

Приглашение – электронный документ, формируемый Банком и направляемый Клиенту по электронной почте, на адрес, указанный в анкете-заявке/кредитном договоре/соглашение/договоре поручительства/договоре залога, содержащий приглашение к участию в обмене электронными документами с использованием сервиса ЮЗЭДО в целях подписания КОД, сопровождения кредитных операций в ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Приглашение является офертой Банка на заключение с Клиентом соглашения об электронном документообороте посредством Сервиса ЮЗЭДО в соответствии с пунктом 2.5 Правил.

Протокол подписания КОД/Протокол – документ, автоматически сформированный Системой ЮЗЭДО, содержащий информацию о всех подписантах КОД и параметрах электронных подписей подписантов¹.

Сайт Банка – www.bspb.ru.

Сервис ЮЗЭДО (Сервис юридически значимого документооборота) – совокупность программно-аппаратных средств, принадлежащих Банку, предназначенных для обеспечения подготовки, подписания, защиты, отправки, приема, проверки и обработки

¹ Параметры, содержащиеся в Протоколе:

- Данные подписантов КОД;
- Сведения об УКЭП подписантов;
- Время подписания, указанное в метке доверенного времени;
- Статус действительности сертификата.

Электронных документов, указанных в настоящих Правилах, в рамках Системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B». Сервис ЮЗЭДО предоставляет Клиенту возможность удаленного подписания и представления Электронных документов/ Электронных образов документов. Подписание и распознавание УКЭП в рамках Сервиса ЮЗЭДО производится посредством программы «КриптоПро CSP».

Третье лицо - юридическое, физическое лицо или индивидуальный предприниматель, участвующее в подписании КОД вне Системы ЮЗЭДО.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП) – вид электронной подписи, соответствующий определениям, критериям и требованиям, установленным Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».

ФХД – финансово-хозяйственная деятельность.

ЭДО – электронный документооборот между Банком и Клиентом.

Электронный документ (ЭД) – документированная информация, представленная в электронно-цифровой форме.

Электронный образ документа (ЭОД) - переведенная в электронную форму с помощью средств сканирования копия документа, изготовленного на бумажном носителе.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила устанавливают процедуру взаимодействия посредством Сервиса ЮЗЭДО в целях подписания КОД и осуществления обмена документами, представление/направление которых предусмотрено КОД. Правила, Инструкция Клиента и Приглашение совместно образуют соглашение Банка и Клиента об электронном документообороте посредством ЮЗЭДО.

2.2. Участниками ЮЗЭДО являются:

- Клиент;
- Банк.

2.3. Отправка, получение и подписание документов в электронном виде осуществляется через Сервис ЮЗЭДО, являющийся разработкой Банка, передача информации сторонним лицам недопустима.

2.4. Для использования Сервиса ЮЗЭДО Клиентом, Банк регистрирует в Сервисе ЮЗЭДО в разрезе кредитной сделки:

- перечень КОД, направляемой на подписание и (или),
- перечень необходимых к представлению документов и график их представления в Банк,

После чего Сервис ЮЗЭДО автоматически формирует и направляет на электронный адрес Клиента, указанный в анкете-заявке/кредитном договоре/соглашение/договоре поручительства/договоре залога, Приглашение по форме Приложения № 1 к Правилам и ссылке подключения к Сервису ЮЗЭДО.

2.5. Подключение к Сервису ЮЗЭДО осуществляется Клиентом путем перехода по ссылке, полученной в Приглашении. Переход по ссылке свидетельствует об акцепте Приглашения Банка и заключении сторонами соглашения о юридическом значимом электронном документообороте посредством Сервиса ЮЗЭДО (соглашение). В дальнейшем, работа с Сервисом ЮЗЭДО осуществляется Клиентом посредством запуска кнопки «ЮЗЭДО», размещенной в личном кабинете системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк i2b».

2.6. ЭД, подписанный УКЭП/ ЭОД, заверенный УКЭП, признается участниками ЮЗЭДО равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному/заверенному собственноручной подписью уполномоченного лица и оттиском печати, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством РФ, кроме случаев, если федеральными законами или применяемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.

2.7. Обмен юридически значимыми документами в электронном виде между Банком и Клиентом возможен при одновременном соблюдении следующих условий:

- наличие подключенной Системы «Интернет-банк i2B», статус «Работает»;

- наличие совместимых технических средств и возможностей для приема и обработки документов с использованием сервиса ЮЗЭДО;
- Клиент подключился к Сервису ЮЗЭДО (заключил соглашение с Банком в соответствии с пунктом 2.5. Правил);
- у уполномоченного представителя Клиента имеется действующий сертификат УКЭП, в отношении представителя, действующего по доверенности, представлена доверенность, в том числе машиночитаемая доверенность², подтверждающая право подписи ЭД/ право заверки ЭОД, направляемых в Банк и подписываемых/заверяемых от имени Клиента;

2.8. В Сервисе ЮЗЭДО реализован электронный документооборот следующих видов ЭД/ЭОД:

- кредитно-обеспечительная документация;
- любые документы, представляемые Клиентом в Банк в рамках КОД;
- документы, указанные в Приложении к кредитному договору(соглашению) договору поручительства/ договору залога «Перечень документов для оценки финансового положения Юридического лица, представляемых Банку».

2.9. Клиент обязуется своевременно уведомлять Банк о невозможности получения через Сервис ЮЗЭДО документов в электронной форме, в том числе в связи с техническими сбоями;

2.10. Банк и Клиент имеют право в одностороннем внесудебном порядке как полностью, так и частично отказаться от взаимодействия, предусмотренного Правилами, путем направления соответствующего уведомления способами, предусмотренными КОД.

2.11. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и Инструкцию Клиента. В случае внесения Банком изменений в Правила и Инструкцию Клиента, новая редакция размещается на Сайте Банка с указанием даты ее введения в действие. Банк информирует Клиента об утверждении новой редакции Правил путем размещения информации на Сайте Банка за 5 (Пять) календарных дней до вступления в силу новой редакции Правил.

3. ПОРЯДОК ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА ПРИ ОБМЕНЕ ДОКУМЕНТАМИ

3.1. В установленные в КОД сроки, Сервис ЮЗЭДО формирует запрос на представление документов. В случае непредставления Банком запроса Клиенту посредством Сервиса ЮЗЭДО, Клиент вправе представить запрошенные документы по другим согласованным с Банком каналам связи. Вне зависимости от факта направления/ не направления Банком запроса посредством Сервиса ЮЗЭДО, ответственность за ненадлежащее исполнение/ неисполнение обязательства Клиента, вытекающего из КОД, в рамках которой подлежат представлению документы, лежит на Клиенте.

3.2. Клиент при получении запроса о необходимости представления документов:

а) формирует запрашиваемый(ые) документ(ы) в электронном виде в соответствии с утвержденными в КОД требованиями и формами;

б) если в запросе есть документы с обязательным подписанием УКЭП, Клиент подписывает данные документы средствами системы «КриптоПро CSP», запускаемыми из Сервиса ЮЗЭДО. Сервис ЮЗЭДО автоматически осуществляет проверку³ УКЭП;

в) отправляет документы в Банк через Сервис ЮЗЭДО, в сроки, указанные в КОД;

г) в случае несогласия с запросом отказывается от представления документа с направлением в адрес Банка пояснительных комментариев в Сервисе ЮЗЭДО.

² В соответствии с Федеральным законом №457-ФЗ от 04.08.23 до 31 августа 2024 года представители юридического лица могут подписывать электронные документы без МЧД при условии, что представитель (доверенное лицо) указан в качестве владельца сертификата квалифицированной подписи как представителя юридического лица, и УКЭП выдана ему не позднее 31 августа 2023 года.

³ Критерии проверки:

- Электронная подпись принадлежит лицу, указанному в договоре;
- Электронная подпись действительна на момент подписания (на дату и время, указанные в метке доверенного времени);
- Электронная подпись содержит метку статуса сертификата, сертификат действителен;

3.3. Банк при получении от Клиента документов/отказа от представления документов в ответ на запрос, не позднее следующего рабочего дня:

а) проверяет правильность и полноту представленных документов, по принятым Банком документам автоматически присваивается статус «Принят», документы автоматически размещаются в электронное кредитное досье Банка;

б) в случае, если имеются замечания, отклоняет представленный документ и отправляет запрос на доработку Клиенту посредством Сервиса ЮЗЭДО;

в) после подтверждения Банком принятия всех документов в запросе, статус запроса изменяется на «Закрыт».

г) в случае отказа Клиента от представления документов/ если документы получены по другим согласованным с Банком каналам связи, Банк аннулирует запрос конкретного документа с проставлением комментария о причине аннулирования.

4. ПОРЯДОК ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА ПРИ ПОДПИСАНИИ КРЕДИТНО-ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ В СЕРВИСЕ ЮЗЭДО УКЭП

4.1. После создания Банком в Сервисе ЮЗЭДО запроса с необходимой к подписанию КОД в рамках кредитной сделки, Клиенту на адрес электронной почты, указанный Клиентом в кредитной заявке-анкете на осуществление кредитной операции, приходят уведомления о поступлении КОД на подписание, о запросе документов, о поступлении замечаний по представленным документам.

4.2. Клиент при получении запроса о необходимости представления документов действует в соответствии с пунктом 3.2 настоящих Правил.

4.3. Клиент при получении КОД на подписание после проверки данных производит подписание средствами системы «КриптоПро CSP», запускаемыми из Сервиса ЮЗЭДО⁴. После подписания документ будет отправлен в Банк. Статус документа изменится на «На подписании в Банке».

4.4. При участии в сделке третьего лица, Клиенту необходимо выгрузить КОД из Сервиса ЮЗЭДО и направить на подписание третьему лицу. Третье лицо подписывает документы через КриптоАРМ⁵ вне системы ЮЗЭДО. Клиент загружает подписанный(ые), Третьим лицом файл(ы) в запрос в Сервисе ЮЗЭДО. После загрузки статус документа изменится на «На подписании в Банке».

4.5. При попытке загрузить документ:

- отличающийся от исходного,
- подписанный УКЭП, выданным центром, не аккредитованным Минцифры России
- подписанным УКЭП, сертификат которого был отозван,
- а также УКЭП без метки доверенного времени и метки статуса сертификата,

сервис ЮЗЭДО отобразит сообщение об ошибке и не позволит добавить данные документы в запрос.

4.6. На стороне Банка КОД подписывается уполномоченным лицом Банка, после подписания статус документа изменится на «В обработке Банка». Сервис ЮЗЭДО автоматически осуществляет проверку³ УКЭП и формирует Протокол подписания КОД, который в дальнейшем, размещается в электронное кредитное досье в Банке.

4.7. После подписания Банком КОД Банк, не позднее следующего рабочего дня:

а) осуществляет прием подписанной всеми сторонами КОД. Документам присваивается статус «Принят», документы размещаются в электронное кредитное досье в Банке;

⁴ Обязательное условие подписания КОД – наличие метки доверенного времени и метки статуса сертификата в файле УКЭП. В случае несоблюдения требования о наличии метки доверенного времени и метки статуса сертификата, договор считается не заключенным.

Для того, чтобы третье лицо могло подписать договоры и в подпись были добавлены метка доверенного времени и метка статуса сертификата, на компьютере, на котором осуществляется подписание, должны быть установлены четыре программы:

1. КриптоАРМ для подписания договоров (интерфейс пользователя);
2. КриптоПро CSP для создания электронной подписи;
3. КриптоПро TSP Client для простановки метки доверенного времени в электронной подписи;

КриптоПРО OCSP для простановки метки статуса сертификата в электронной подписи.

б) в случае если КОД не принят Банком, Банк создает новый запрос Клиенту на подписание.

4.8. При запросе со стороны Банка документов в рамках кредитной сделки, подписываемых в одностороннем порядке Клиентом, Банк регистрирует запрос документа(ов) из следующих категорий: финансово-хозяйственная деятельность, юридические документы, документы по заявке, оферты (если в кредитном договоре определено одностороннее подписание оферты Клиентом, при направлении ее в Банк) . Клиент загружает файлы согласно запроса и запускает процесс подписания нажатием кнопки «Подписать». Подписание производится средствами системы «КриптоПро», запускаемыми из Сервиса ЮЗЭДО⁴. После подписания документ будет отправлен в Банк. Статус документа изменится на «В обработке Банка».

4.9. После принятия Банком документов в рамках кредитной сделки, документам присваивается статус «Принят» и документы становятся доступными Клиенту для просмотра и сохранения.

4.10. По истечении 30 дней со дня прекращения действия сделки (договора), в Сервисе ЮЗЭДО будет произведена автоматическая архивация. После архивации все файлы сделки удаляются из ЮЗЭДО.



ПРИГЛАШЕНИЕ

к заключению соглашения об электронном документообороте с использованием
сервиса ЮЗЭДО ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Уважаемый Клиент!

ПАО «Банк Санкт-Петербург» (далее – Банк) предлагает Вам заключить соглашение об электронном документообороте с использованием Сервиса юридически значимого документооборота (Сервиса ЮЗЭДО) (далее – Соглашение) в целях осуществления юридически значимого электронного документооборота при заключении кредитно-обеспечительных договоров/соглашений, а также в ходе сопровождения кредитных операций.

Сервис ЮЗЭДО функционирует в рамках Системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B». Правила электронного документооборота с использованием сервиса ЮЗЭДО в рамках сопровождения кредитных операций в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Правила) и Инструкция пользователя сервиса ЮЗЭДО (далее – Инструкция) размещены [на сайте Банка в сети Интернет в разделе РКО](#).

После ознакомления с Правилами и Инструкцией Вы можете акцептовать настоящее Приглашение (оферту) путем перехода по ссылке, указанной в направленном Вам электронном письме с данным Приглашением. С момента перехода по предложенной ссылке Соглашение будет считаться заключенным.