

Порядок обмена документами в электронном виде

1. Специальные термины, применяемые в тексте Порядка, используются в следующем значении:

- 1.1. Электронный документ (ЭД) – электронный образ документа, представленный в формате, определяемом программными средствами создания документа.
- 1.2. Электронная подпись (ЭП) – реквизит ЭД, полученный в результате криптографического преобразования информации ЭД с использованием ключа ЭП и позволяющий идентифицировать лицо, подписавшее ЭД, обнаружить факт внесения изменений в ЭД после момента его подписания, созданный с использованием средств ЭП (неквалифицированная ЭП).
- 1.3. Авторство ЭД - принадлежность ЭД Стороне.
- 1.4. Целостность ЭД – полное соответствие содержания хранимого или полученного ЭД содержанию исходного ЭД в момент его подписания ЭП.
- 1.5. Владелец сертификата ключа проверки ЭП – лицо, которому в установленном Федеральным законом от 25.03.2011 года № 63 «Об электронной подписи» выдан сертификат ключа проверки электронной подписи.
- 1.6. Система подготовки электронных документов (далее Система) – система, включающая в себя совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых у Сторон с целью обеспечения подготовки, защиты, проверки и обработки документов в электронном виде.
- 1.7. Ключ ЭП – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.
- 1.8. Ключ проверки ЭП - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.
- 1.9. Ключи шифрования - ключи, предназначенные для защиты электронных документов Сторон при их передаче по каналам связи.
- 1.10. Закрытый ключ ЭП – уникальная последовательность данных (ключ), самостоятельно изготавливаемая уполномоченным лицом Стороны и предназначенная для формирования ЭП.
- 1.11. Компрометация закрытого ключа ЭП - события или действия, в результате которых ключи ЭП могут стать доступными несанкционированным лицам и (или) процессам, в том числе увольнение сотрудников, имевших доступ к ключевой информации, хищение, утрата, разглашение, несанкционированное копирование компонентов ЭП.
- 1.12. Открытый ключ ЭП – уникальная последовательность данных (ключ), зависящая от закрытого ключа, самостоятельно изготавливаемая уполномоченным лицом Стороны и предназначенная для проверки корректности ЭП, сформированной с использованием закрытого ключа ЭП.
- 1.13. Действующий открытый ключ ЭП – открытый ключ ЭП Стороны, зарегистрированный в порядке, установленном п. 3.7 Порядка, не выведенный из действия по основаниям, предусмотренным настоящим Порядком, и срок действия которого не истек.
- 1.14. Корректная ЭП – ЭП, дающая положительный результат ее проверки средствами Системы.
- 1.15. Самоподписанный сертификат ключа проверки подписи – электронный документ, сформированный участником Системы и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.
- 1.16. Криптопровайдер - программный модуль содержащий библиотеку криптографических функций со стандартизованным интерфейсом, предназначенный для авторизации, обеспечения конфиденциальности и юридической значимости электронных документов при обмене ими между пользователями, контроля целостности информации.

2. ЭД, которыми обмениваются Стороны, передаются и принимаются с использованием Системы без их последующего представления на бумажном носителе.

3. Условия передачи ЭД с использованием ЭП:

- 3.1. Система состоит из программных и аппаратных средств, используемых Сторонами по договоренности, комплектуемых Сторонами за свой счет и эксплуатируемых Сторонами самостоятельно.
- 3.2. Система использует программные и аппаратные средства связи, обеспечивающие обмен электронными документами между Сторонами.
- 3.3. При выходе из строя аппаратных или программных средств Системы или их элементов, а также в иных случаях невозможности выполнения условий, указанных в разделе 2 Порядка, и, соответственно, приостановлении использования Системы, Сторона обязана в течение суток известить другую Сторону любым доступным способом, а в течение 3 суток дать письменное сообщение о готовности и сроках возобновления обмена документами в электронном виде. На период приостановления использования Системы обмен документами между Сторонами осуществляется на бумажных носителях или с использованием иных систем и средств связи, о которых Стороны договариваются отдельно, вне рамок Порядка.
- 3.4. Принципал признает, что получение им электронных документов, заверенных корректной ЭП АО «ПЭС», юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами и заверенных оттиском печати АО «ПЭС».
- 3.5. Стороны признают, что:
 - используемая Сторонами в соответствии с настоящим Порядком система защиты информации, которая реализует заверение ЭП электронных документов, достаточна для, подтверждения авторства и контроля целостности электронных документов;
 - после заверения электронного документа ЭП любое изменение, добавление или удаление символов документа делает ЭП некорректной, т.е. проверка подписи с открытым ключом ЭП АО «ПЭС», подписавшего электронный документ, дает отрицательный результат;
 - создание корректной ЭП электронного документа возможно исключительно с использованием закрытого ключа ЭП;
 - по содержанию электронных документов, подписанных ЭП, и открытых ключей ЭП невозможно определить закрытые ключи ЭП;
 - АО «ПЭС» несет полную ответственность за обеспечение безопасности и сохранность своих закрытых ключей

ЭП, а также за действия своего персонала;

– каждая Сторона является обладателем информационных ресурсов, размещенных на технических средствах Стороны.

3.6. Порядок применения средств Системы предусматривает, что:

– АО «ПЭС» использует самоподписанный сертификат ключа ЭП;

– АО «ПЭС» может иметь несколько сертификатов ЭП, каждому сертификату ЭП соответствует собственный закрытый ключ ЭП.

– АО «ПЭС» предоставляет Принциалу самоподписанные сертификаты, посредством отправки их по электронной почте.

– АО «ПЭС» предоставляет Принциалу Акт приема-передачи сертификата ключа подписи (Приложение № 1 к Порядку обмена документами в электронном виде).

– При компрометации или подозрении на компрометацию закрытого ключа ЭП АО «ПЭС» (т.е. при ознакомлении или подозрении на ознакомление неуполномоченного лица с закрытым ключом ЭП, а также при несанкционированном использовании или подозрении на несанкционированное использование закрытого ключа ЭП) Принципал немедленно извещается доступным способом о прекращении действия соответствующего ключа ЭП. С момента компрометации или возникновения подозрения на компрометацию закрытого ключа ЭП АО «ПЭС» прекращает передачу электронных документов с использованием указанного ключа ЭП, и выводит из действия соответствующий открытый ключ ЭП. Скомпрометированные ключи уничтожаются АО «ПЭС» самостоятельно.

– Принципал, получивший сообщение о компрометации и/или замене ключа ЭП, немедленно выводит соответствующий открытый ключ из действия.

– Стороны самостоятельно выбирают организацию – провайдера, обеспечивающую доступ к сети Интернет, и осуществляют подключение к сети Интернет за счет собственных средств. Все расходы, связанные с подключением к сети Интернет, эксплуатацией и обменом данными по Системе через сеть Интернет осуществляются Сторонами за счет собственных средств.

– Стороны полностью несут все риски, связанные с подключением их вычислительных средств к сети Интернет. Стороны самостоятельно обеспечивают защиту собственных вычислительных средств и криптографических ключей от несанкционированного доступа и вирусных атак из сети Интернет. Стороны также признают, что выход из строя Системы у Стороны в результате вмешательства из сети Интернет рассматривается как выход из строя по вине этой Стороны и восстановление работоспособности Системы осуществляется этой Стороной за счет собственных средств.

3.7. Исходя из изложенного в п.п. 3.4 – 3.6 настоящего Соглашения Стороны признают аутентификационные свойства ЭП, применяемой ими. Электронный документ, имеющий корректную ЭП АО «ПЭС», признается Принципалом как эквивалентный документу на бумажном носителе, составленному и оформленному в соответствии с законодательством Российской Федерации, и порождает права и обязанности Сторон при выполнении взаимных обязательств.

3.8. Стороны установили, что моментом получения ЭД принимающей Стороной в Системе является текущее время по системным часам принимающей Стороны в момент помещения информации в архив входящих сообщений принимающей Стороны.

3.9. Для выполнения криптографических операций в ходе информационного обмена Стороны используют криптопровайдеры, реализующие алгоритмы RSA, SHA-1.

4. В целях реализации Порядка Стороны обязуются:

4.1. Организовать внутренний режим функционирования установленных по месту нахождения АО «ПЭС» рабочих мест таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы и ключей ЭП лицами, не имеющими допуска к работе с Системой.

4.2. Поддерживать до помещения в электронные архивы системные журналы и текущие базы переданных и полученных электронных документов с ЭП на аппаратных средствах Системы в течение не менее тридцати дней после их получения, а в случае возникновения споров – до их разрешения. Обеспечить сохранность архивов переданных электронных документов, подписанных ЭП, в течение срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием Системы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Порядка.

5. В целях реализации Порядка АО «ПЭС» обязуется:

5.1. Предоставить Принциалу в порядке, предусмотренном п. 3.6 самоподписанный сертификат ключа подписи АО «ПЭС» и Акт приема-передачи сертификата ключа подписи.

5.2. Своевременно осуществлять смену ключей ЭП АО «ПЭС».

6. В целях реализации Порядка Принципал обязуется:

6.1. Принимать поступившие от АО «ПЭС» электронные документы, оформленные и переданные в соответствии с условиями настоящего Соглашения и заверенные корректной ЭП АО «ПЭС».

6.2. Не принимать поступившие от АО «ПЭС» электронные документы, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и условий настоящего Соглашения, а также при отсутствии или некорректности ЭП Стороны.

6.3. При получении Акта приема-передачи сертификата ключа подписи вернуть один экземпляр подписанного акта в АО «ПЭС». При получении сертификата ключа подписи по электронной почте удостовериться в соответствии значений полей сертификата сведениям, указанным в Акте приема-передачи сертификата ключа подписи. В случае несоответствия считать полученный сертификат недействительным.

7. В целях реализации настоящего Порядка Стороны имеют право:

7.1. Требовать от противоположной Стороны замены (формирования) ключей ЭП при проведении периодической плановой замены ключей ЭП, компрометации или подозрении на компрометацию закрытых ключей ЭП.

7.2. При установлении возможности нарушения безопасности Системы, выявлении фактов или признаков таких нарушений, немедленно приостановить использование Системы и оповестить противоположную Сторону в порядке,

предусмотренном в п. 3.3 настоящего Порядка.

8. Ввод Системы в действие и ее сопровождение

8.1. Стороны самостоятельно за свой счет проводят установку, переустановку и настройку программного обеспечения Системы.

8.2. По окончании работ по установке:

- Стороны передают друг другу «Акт готовности к эксплуатации Системы», подписанный и заверенный оттиском печатей Сторон. Дата подписания указанного Акта является датой ввода Системы в действие;
- Принципал, в соответствии с п.3.6 настоящего Порядка, получает самоподписанный сертификат открытого ключа ЭП, сверяет его содержанием со сведениями, указанными в Акте приема-передачи сертификата ключа подписи и самостоятельно устанавливает его в Системе.

8.3. При необходимости замены ключей ЭП, Агент, в соответствии с условиями настоящего Порядка, осуществляет формирование нового самоподписанного сертификата, рассылку нового сертификата по электронной почте и размещение его на официальном сайте АО «ПЭС» <http://pes.spb.ru/>.

9. Ответственность Сторон

9.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Порядку виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по настоящему Порядку и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы, а также при выходе из строя программных и аппаратных средств Системы, Сторона должна в течение 3-х часов известить о них другую Сторону любым доступным способом. На период приостановления использования Системы обмен электронными документами не осуществляется.

По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления известить об этом другую Сторону любым доступным способом. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства

9.3. Стороны не несут ответственности за последствия совершенных действий в соответствии с полученным электронным документом, защищенным корректной ЭП противоположной Стороны, в т.ч. в случае использования криптографических ключей, ключевых носителей и программно-аппаратных средств Системы противоположной Стороны неуполномоченным лицом.

9.4. Стороны не несут ответственности в случае реализации угроз несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к части Системы, установленной у противоположной Стороны, и криптографическим ключам противоположной Стороны, включая угрозы со стороны внутренних (локальных) и внешних (глобальных) сетей связи.

9.5. Принципал не несет ответственности за неработоспособность оборудования и программных средств АО «ПЭС» и третьих лиц, повлекшую за собой невозможность доступа АО «ПЭС» к части Системы Принципала, а также за возможное уничтожение (в полном или частичном объеме) информации, содержащейся на вычислительных средствах АО «ПЭС», подключенных к сети Интернет для обеспечения предоставления услуг.

9.6. АО «ПЭС» не несет ответственности за неработоспособность оборудования и программных средств Принципала и третьих лиц, повлекшую за собой невозможность доступа АО «ПЭС» к части Системы, установленной в Принципалом, а также за возможное уничтожение (в полном или частичном объеме) информации, содержащейся на вычислительных средствах Принципала, подключенных к сети Интернет для обеспечения предоставления услуг.

10. Порядок разрешения споров

10.1. При возникновении разногласий и споров в связи с обменом электронными документами с помощью Системы с целью установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения авторства электронного документа, Стороны обязаны провести техническую экспертизу в соответствии с разделом 11 Порядка. Споры, по которым не достигнуто соглашение Сторон после проведения технической экспертизы, разрешаются в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11. Техническая экспертиза спорных ситуаций, связанных с принятием или непринятием сторонами электронного документа

11.1. При возникновении разногласий Сторон в связи с обменом документами в электронном виде с помощью Системы, а также в иных случаях возникновения спорных ситуаций в связи с эксплуатацией Системы, обмен документами в электронном виде с использованием Системы между Сторонами немедленно прекращается.

11.2. Сторона, заявляющая разногласие, (инициатор спора) обязана направить другой Стороне заявление о разногласиях, подписанное уполномоченным лицом Стороны, с предложением создать согласительную комиссию и изложением причин разногласий в объеме, необходимом для исполнения настоящей Процедуры. Заявление должно содержать фамилии, имена, отчества и иные сведения о представителях Стороны – инициатора спора, которые будут участвовать в работе комиссии, место, время и дату сбора комиссии. Дата сбора комиссии должна быть не позднее 10 дней со дня получения другой Стороной заявления.

11.3. В состав комиссии должно входить равное количество представителей (до трех человек) от каждой из Сторон, полномочия которых удостоверяются доверенностями, оформленными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При необходимости, с письменного согласия обеих Сторон, в состав комиссии могут быть дополнительно введены эксперты третьей стороны. Состав комиссии должен быть зафиксирован в акте, который является итоговым документом, отражающим результаты работы комиссии.

Полномочия членов комиссии подтверждаются доверенностями, выданными в установленном порядке.

Срок работы комиссии - не более пяти рабочих дней. В исключительных ситуациях этот срок может быть увеличен по взаимной договоренности Сторон.

11.4. Стороны способствуют работе комиссии и не допускают отказа от предоставления необходимых документов.

При необходимости Стороны обязаны предоставить комиссии возможность ознакомиться с условиями и порядком работы Системы.

11.5. При возникновении у одной из Сторон претензий к другой Стороне по поводу корректности действий, совершенных в рамках выполнения обязательств по п.п. 4.2 - 4.3 настоящего Порядка, комиссия должна:

- проверить авторство предъявляемого Принципалом электронного документа, полученного им от АО «ПЭС», в соответствии с которым совершены действия;
- проверить, что совершенные Принципалом действия соответствуют содержанию электронного документа.

11.6. Для проверки авторства электронного документа выполняются следующие действия:

11.6.1. Из электронного архива Принципала комиссии предъявляется файл, содержащий оспариваемый электронный документ и его ЭП.

11.6.2. Проверяется корректность электронной подписи оспариваемого электронного документа на основе открытого ключа ЭП, действующего на момент подписи.

11.6.3. Принципал, получивший оспариваемый документ, предъявляет комиссии действовавший на момент подписания открытый ключ подписи, переданный ему АО «ПЭС» и предназначенный для проверки корректности ЭП оспариваемого документа.

11.6.4. Проверяется корректность электронной подписи оспариваемого электронного документа, с помощью программного средства Крипто-АРМ или аналогичного.

11.6.5. По требованию АО «ПЭС», открытый ключ которого предъявлен Принципалу, может быть проверена принадлежность предъявленного открытого ключа АО «ПЭС». Открытый ключ признается принадлежащим АО «ПЭС», если открытый ключ, представленный комиссии в виде файла, соответствует открытому ключу, содержащемуся в Акте приема-передачи сертификата ключа подписи, действующего на момент подписания документа.

11.6.6. Если предъявленный в виде файла ключ не соответствует открытому ключу, содержащегося в Акте приема-передачи сертификата ключа подписи, либо период действия предъявленного ключа не соответствует времени получения оспариваемого документа, то комиссия признает, для проверки ЭП оспариваемого документа Принципала использовался ключ, отличный от ключа, содержащегося в Акте приема-передачи сертификата ключа подписи.

11.7. Если в результате проведенной проверки корректности ЭП оспариваемого документа ЭП признана корректной, то авторство оспариваемого электронного документа признается комиссией установленным.

Если авторство оспариваемого электронного документа признано комиссией установленным и действия Стороны, к которой предъявляются претензии, соответствуют содержанию оспариваемого документа, то претензии инициатора спора признаются необоснованными.

Если авторство оспариваемого электронного документа признано комиссией установленным и действия Стороны, к которой предъявляются претензии, не соответствуют содержанию оспариваемого документа, то претензии инициатора спора признаются обоснованными.

11.8. Если в результате проведенной проверки корректности ЭП оспариваемого документа ЭП признана некорректной, то предъявленный для проверки авторства электронный документ признается комиссией ложным.

Если Принципал, представивший ложный электронный документ, является инициатором спора, то претензии Принципала к АО «ПЭС» признаются необоснованными.

Если АО «ПЭС», к которому предъявляются претензии, представило ложный электронный документ, то претензии к АО «ПЭС» признаются обоснованными.

11.9. Претензии инициатора спора к противоположной Стороне признаются необоснованными, если инициатор спора был обязан в соответствии с п.11.6.1 настоящего Порядка предъявить, но не предъявил комиссии полученный им оспариваемый документ, или не предъявил в соответствии с п. 11.6.3 настоящего Порядка открытый ключ подписи противоположной Стороны.

11.10. С целью выяснения причин и обстоятельств возникновения спорной ситуации комиссией при необходимости проводится исследование внутренних архивов, протоколов и системных журналов рабочих мест Системы Сторон.

11.11. Отсутствие на рабочем месте АО «ПЭС» признаков отправки электронного документа, принятого Принципалом с корректной ЭП АО «ПЭС», не является основанием для отказа АО «ПЭС» от авторства данного документа.

11.12. По итогам работы комиссии составляется акт, в котором в обязательном порядке отражаются:

- состав комиссии;
- действия членов комиссии;
- установленные обстоятельства;
- основания, которые послужили для формирования выводов;
- выводы, влияющие на возможность установления подлинности оспариваемого документа.

В этом случае акт признается Сторонами надлежащим.

11.13. В случае, если предложение о создании комиссии оставлено другой Стороной без ответа, либо Сторона отказывается от участия в комиссии или препятствует работе комиссии, а также отказывается от подписания акта, заинтересованная Сторона самостоятельно составляет акт, в котором указываются сведения о причинах его составления в одностороннем порядке. В данном акте фиксируются обстоятельства, позволяющие сделать вывод о том, что оспариваемый электронный документ является корректным, либо формулируется вывод об обратном. Указанный акт направляется другой Стороне для сведения.

При рассмотрении в суде споров о наличии документа, исполненного с помощью Системы или подписанного

электронной подписью, заинтересованная Сторона обязана предоставить суду акт, составленный в соответствии с настоящей Процедурой.

11.14. Составленный комиссией акт является основанием для выработки Сторонами окончательного решения комиссии. Данное решение должно быть подписано Сторонами не позднее 10 дней с момента окончания работы комиссии. В случае, если решение не будет подписано в указанный срок, заинтересованная Сторона вправе обратиться в Арбитражный суд и без выработанного Сторонами решения, а в качестве доказательства представить акт, составленный в соответствии с настоящей Процедурой.

12. Порядок проверки электронной подписи

12.1. Для возможности проведения проверки электронной подписи документа, полученного от АО «ПЭС», на АРМ Принципала, предназначенном для проверки, должны быть выполнены следующие условия:

- установлена программа, позволяющая осуществлять проверку электронной подписи, например свободно распространяемая программа для проверки электронной подписи «КриптоАРМ» в версии «Старт» компании «Цифровые технологии», доступная для скачивания на сайте компании-производителя (<http://www.trusted.ru/support/downloads/>), или аналогичная;
- получен по электронной почте и установлен в хранилище доверенных сертификатов самоподписанный сертификат АО «ПЭС»;

12.2. В ходе обмена документами в электронном виде используется цифровая подпись документа, хранящаяся отдельно от электронного документа. Формат электронной цифровой подписи определяется рекомендациями RFC 3852 «Cryptographic Message Syntax (CMS)».

12.3. Последовательность действий при проверке электронной подписи (при использовании программы «КриптоАРМ 4» в версии «Старт»):

12.3.1. Выбрать файл, содержащий электронную подпись (файл с расширением .sig), щелкнув на выбранном файле правой кнопкой мыши, выбрать строку «КриптоАРМ» > «Проверить подпись».

12.3.2. Если в появившемся окне результата проверки отсутствует ошибка, операция проверки электронной подписи прошла успешно.

12.3.3. Если в появившемся окне результата проверки присутствует ошибка (присутствует белый значок X на красном круге), то для определения причины, по которой ЭЦП некорректна, необходимо нажать кнопку «Менеджер сообщения...».

12.3.3.1. Если после нажатия кнопки «Менеджер сообщения...» появляется окно, в котором в экранной форме «Дерево подписей» присутствует строка, содержащая зеленый значок сертификата и белый значок X на красном круге, то это означает, что подпись файла математически корректна (целостность файла не нарушена), но срок действия сертификата истек (удостовериться в этом можно, нажав кнопку «Просмотреть...»).

Документ, подписанный таким сертификатом, является недействительным, Прием документа возможен после переподписания документа новым сертификатом ЭП, выпущенным АО «ПЭС» и повторной передачи Принципалу.

12.3.3.2. Если после нажатия кнопки «Менеджер сообщения...» появляется окно, в котором в экранной форме «Дерево подписей» присутствует строка, содержащая красный значок X, то это означает, что файл, для которого выполняется проверка ЭЦП, был изменен после создания ЭЦП.

Документ в данном случае является недействительным, Прием документа возможен после переподписания документа и повторной передачи Принципалу.

**Заместитель генерального директора по
развитию и управлению платёжной
сетью АО «ПЭС»**

_____ **В.А. Резниченко**