

УТВЕРЖДЕНО  
Правлением  
ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
Протокол заседания № 15  
от « 03 » марта 2015г.  
Председатель Правления



Кузьмич Т.В.

**РЕГЛАМЕНТ**  
**Обмена электронными документами посредством Системы**  
**«Фактор-Клиент»**  
**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**

## Оглавление

1. Термины и определения .....	3
2. Общие положения .....	5
3. Использование электронных документов. ....	6
4. Организационно-техническое и документарное обеспечение электронного обмена.....	7
5. Плата за предоставление программно-технических средств и участие Клиента в электронном обмене .....	9
6. Порядок проведения электронного обмена.....	9
7. Случаи и порядок приостановления электронного обмена.....	10
8. Порядок отмены ЭД.....	11
9. Права и обязанности Сторон .....	11
10. Ответственность Сторон .....	13
11. Форс-мажор .....	13
12. Порядок разрешения конфликтов Сторон.....	14
13. Срок действия Регламента и порядок расторжения договора присоединения.....	16
14. Конфиденциальность.....	16
15. Прочие условия .....	16
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 .....	17
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 .....	18
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 .....	19
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 .....	20
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 .....	21
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 .....	22

## 1. Термины и определения

Применительно к настоящему Регламенту используются следующие термины и определения:

**Система Фактор-Клиент (СФК)** – корпоративная информационная система: комплекс программно-аппаратных и телекоммуникационных средств, обеспечивающий создание, защиту, передачу, прием, обработку и хранение документов в электронном виде.

**Электронный документ (ЭД)** – документ, в котором информация представлена в электронной форме, переданный по Системе Фактор-Клиент.

Перечень ЭД, обмен которыми может быть осуществлен при помощи Системы Фактор-Клиент, приведен в Приложении № 5 к настоящему Регламенту, являющемуся его неотъемлемой частью.

**Удостоверяющий центр (УЦ)** – удостоверяющий центр, входящий в пространство доверия ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

**Оператор Системы Фактор-Клиент** – ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

**Администратор** – пользователь организации, зарегистрированной Оператором Системы, обладающий всеми полномочиями, предусмотренными Регламентом, в том числе по регистрации организации, предоставлению доступа к ресурсам системы другим пользователям своей организации.

**Администратор Системы** – ответственный сотрудник Оператора Системы, наделенный полномочиями по осуществлению действий по регистрации и использованию Сертификатов ключей подписей пользователей Системы.

**Регистрация** – предоставление организации после установки соответствующего программного обеспечения доступа к ресурсам Системы посредством внедрения Администратором Системы Сертификат(ов)а ключа проверки электронной подписи в Систему и выдачи идентифицирующих данных в виде логина и пароля.

**Уведомление об отклонении** – электронный служебно-информационный документ, направляемый *Стороной-Получателем Стороне-Отправителю*, удостоверяющий факт отклонения Стороной-Получателем направленного ей ЭД.

**Сторона-Отправитель** – одна из Сторон, присоединившаяся к настоящему Регламенту и выступающая инициатором документооборота путем направления ЭД по средствам Системы Фактор-Клиент другой Стороне.

**Сторона-Получатель** – Сторона, участвующая в документообороте, которой по средствам Системы Фактор-Клиент направляется ЭД Стороной-Отправителем.

**Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, присоединяемая к другой информации в электронной форме - Электронному документу, позволяющий идентифицировать лицо, подписывающее ЭД, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием средств электронной подписи, а также установить отсутствие искажения информации в ЭД.

**Ключ электронной подписи** – уникальная последовательность символов, известная только Владелецу и предназначенная для создания ЭП в ЭД с использованием средств электронной подписи.

Ключ ЭП действует в определенный период времени (действующий ключ), если:

- наступил момент времени начала действия ключа;
- срок действия ключа не истек;
- сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий данному ключу, не аннулирован (не отозван) и действие его не приостановлено.

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

**Сертификат ключа проверки электронной подписи (СКП ЭП)** – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные Удостоверяющим центром либо его доверенным лицом для подтверждения подлинности ЭП и идентификации Владельца сертификата ключа подписи.

Сертификат ключа проверки электронной подписи действует на определенный момент времени (действующий сертификат) если:

- наступил момент времени начала его действия (дата выдачи или иная дата начала действия, указанная в нем);
- срок его действия не истек;
- не аннулирован (не отозван) и действие его не приостановлено;
- не прекращена деятельность удостоверяющего центра без перехода его функций другим лицам;
- между удостоверяющим центром и владельцем сертификата отсутствуют иные условия прекращения действия сертификата, нежели предусмотрены законом.

**Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (КСКП ЭП)** – сертификат ключа проверки электронной подписи, выданный аккредитованным удостоверяющим центром или доверенным лицом такого центра, либо федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере использования электронной подписи.

**Участники электронного взаимодействия** – юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие обмен информацией в электронной форме.

**Список отозванных сертификатов (СОС)** – электронный документ с электронной подписью Уполномоченного лица Удостоверяющего Центра, включающий в себя список серийных номеров Сертификатов, которые на определенный момент были отозваны или действие которых было приостановлено.

**Актуальный список отозванных сертификатов** – список отозванных сертификатов, являющийся последним изданным Удостоверяющим центром на конкретный период времени и действующим в указанный период времени.

**Владелец ключа подписи/ЭП** – лицо, на имя которого Удостоверяющим центром выдан ключ электронной подписи и которое владеет соответствующим Сертификатом ключа проверки ЭП, позволяющим с помощью средств ЭП создавать свою ЭП в ЭД (подписывать ЭД).

**Уполномоченное лицо Стороны** – физическое лицо, наделенное полномочиями по подписанию ЭД, что подтверждено предоставленными другой Стороне необходимыми в силу действующего законодательства и настоящего Регламента документами, и подписавшее электронный документ электронной подписью.

**Компрометация ключа ЭП** – событие, определенное Сторонами как возможное ознакомление неуполномоченным лицом / неуполномоченными лицами с ключом ЭП Уполномоченного лица соответствующей Стороны.

**Письменное уведомление** – любое направляемое в рамках настоящего Регламента одной Стороной другой Стороне уведомление, переданное по почте, с нарочным либо посредством электронной и факсимильной связи.

**Регламент удостоверяющего центра** – Регламент предоставления услуг аккредитованного Удостоверяющего Центра ЗАО «Калуга Астрал».

**Тарифы** – установленные Оператором СФК ставки вознаграждения за предоставление программно-технических средств, необходимых для осуществления электронного обмена информацией, и за участие Контрагента в электронном обмене. Контрагент ознакомлен с Тарифами.

**Экспертная комиссия** - комиссия из уполномоченных представителей Сторон, а также представителя Удостоверяющего центра, создаваемая Сторонами в целях разрешения разногласий в случае оспаривания факта направления / получения ЭД и/или проставления ЭП на ЭД и/или подлинности проставленного ЭП на ЭД.

**Договор факторинга** – Генеральный договор об общих условиях финансирования под уступку денежного требования, Генеральный договор об общих условиях двухфакторного факторингового обслуживания, Трехсторонний договор реверсивного факторинга, заключенный между Банком и Участником.

## **2. Общие положения**

2.1. Регламент разработан в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об электронной подписи» от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ.

2.2. Настоящий Регламент устанавливает случаи и порядок использования Сторонами ЭП в системе электронного документооборота при совершении и исполнении гражданско-правовых договоров и/или сделок, заключаемых/заключенных между Сторонами, а также подписания при помощи ЭП иных документов, предусмотренных настоящим Регламентом.

2.3. Настоящий регламент является договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.4. Настоящий Регламент распространяется в форме электронного документа, размещенного на сайте Оператора в сети Интернет по адресу <http://metallinvestbank.ru/downloads/MediaClient/RegulationsDS.pdf>.

2.5. Настоящий Регламент является публичной офертой, которую Участники электронного документооборота акцептуют посредством подписания Договора Факторинга и прохождения регистрации в СФК, что влечет полное согласие со всеми положениями данного Регламента, порождает обязанности его исполнения.

2.6. Факт присоединения Участника к настоящему Регламенту является подтверждением полного принятия условий настоящего Регламента и всех его приложений в редакции, действующей на момент регистрации в СФК.

2.7. Участник, присоединившийся к настоящему регламенту, принимает дальнейшие изменения (дополнения), вносимые в Регламент, в соответствии с условиями настоящего Регламента.

2.8. Действие настоящего Регламента может быть прекращено по инициативе одной из сторон в следующих случаях:

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

2.8.2. по соглашению сторон – путем подписания сторонами Соглашения о расторжении договора присоединения;

2.8.3. в случае наступления следующих обстоятельств – с даты наступления этих обстоятельств:

- не наступил момент времени начала действия ключа;
- срок действия ключа истек;
- сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий данному ключу, аннулирован (отозван) и действие его приостановлено;

2.8.4. в случае прекращения действия Договора факторинга, в том числе при его расторжении – с даты прекращения действия Договора факторинга.

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

2.10. Внесение изменений и (или) дополнений в настоящий Регламент, включая приложения к нему, осуществляется оператором СФК в одностороннем порядке.

2.11. Информация о внесении изменений и (или) дополнений в настоящий Регламент осуществляется Оператором СФК путем обязательного размещения указанных изменений и (или) дополнений на сайте Оператора по адресу:  
<http://metallinvestbank.ru/downloads/MediaClient/RegulationsDS.pdf>

2.12. Все изменения и (или) дополнения, вносимые Оператором СФК в настоящий Регламент, не связанные с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу и становятся обязательными для Участников спустя 15 календарных дней с момента размещения указанных изменений и (или) дополнений на сайте Оператора  
<http://metallinvestbank.ru/downloads/MediaClient/RegulationsDS.pdf>.

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

2.14. Любые изменения и (или) дополнения к настоящему Регламенту с момента вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений (дополнений) в силу.

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

2.16. Участник электронного документооборота присоединяясь к настоящему Регламенту подтверждает, что согласия его работников, на которых оформлены СКП ЭП на обработку их персональных данных и последующую передачу их третьим лицам получено, в связи с чем, Клиент поручает Оператору Системы Фактор-Клиент обрабатывать персональные данные его уполномоченных лиц.

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

3.1. Стороны настоящим соглашаются:

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

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

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

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

3.3. Документы и сведения, направляемые в форме электронных документов, либо размещаемые в СФК должны быть подписаны электронной подписью лица, имеющего право действовать от имени соответствующего Участника.

3.4. Обмен электронными документами, подписанными ЭП, являются юридически значимым электронным документооборотом.

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

3.6. Стороны настоящего Регламента обязаны совершить совокупность действий, необходимых для участия в процессе электронного документооборота, в том числе: установить необходимые

аппаратные средства, клиентское программное и информационное обеспечение, получить сертификат ЭП, пройти необходимую регистрацию.

3.7. В качестве средства защиты информации используется СКЗИ «КриптоПро CSP», разработанное ООО «КРИПТО-ПРО». Стороны признают используемую в электронном документообороте между Сторонами систему защиты информации достаточной для обеспечения ее конфиденциальности, контроля целостности, а также подтверждения авторства и подлинности ЭД.

3.8. В СФК действуют ключи подписи и сертификаты ключа проверки подписи, изданные УЦ, входящим в пространство доверия Оператора.

3.9. В единое пространство доверия Оператора включены УЦ, аккредитованные Министерством связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, а также Удостоверяющий центр ЗАО «Калуга Астрал».

При этом, Сертификат ключа проверки ЭП подлежит применению в СФК и ЭП, выполненная с его помощью, является легитимной в случае, если такой Сертификат издан УЦ ЗАО «Калуга Астрал». Использование в СФК Квалифицированных Сертификатов ключа проверки ЭП допустимо вне зависимости от УЦ, его издавшего.

3.10. Риски, связанные с неправомерным использованием ЭП, несет Сторона, Уполномоченным лицом которой является владелец соответствующего СКП ЭП.

3.11. В случае Компрометации ключа ЭП соответствующая Сторона незамедлительно извещает об этом другую Сторону в порядке, предусмотренном пунктом 4.5. настоящего Регламента, а также Удостоверяющий центр, издавший СКП ЭП.

Стороны воздержатся от электронного обмена с использованием скомпрометированного ключа ЭП вплоть до замены и регистрации в установленном пунктом 4.2. настоящего Регламента порядке нового ключа ЭП.

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

3.12. Хранение электронных документов в Системе осуществляется в течение 10 лет.

#### **4. Организационно-техническое и документарное обеспечение электронного обмена**

4.1. Для прохождения регистрации необходимо иметь ЭП, Инструкция прохождения регистрации Участниками размещены на сайте Оператора по адресу:  
<http://metallinvestbank.ru/factoring/electronic-document-circulation/>

4.2. Регистрация Участника в Системе Фактор-Клиент осуществляется в три этапа:

4.2.1. Первоначально Участник собственными силами или с помощью Оператора СФК выполняет установку СФК.

Для установки собственными силами Участнику необходимо активировать файл СФК, расположенный по адресу: <http://metallinvestbank.ru/downloads/MediaClient/FactorClient.zip>, загрузив ПО на свое программно-техническое оборудование.

В случае установки Системы Фактор-Клиент специалистами Участника Оператор, при необходимости, обеспечивает консультационную поддержку.

Установка Системы Фактор-Клиент специалистом Оператора СФК производится на основании соответствующего запроса Участника и оплачивается в соответствии с тарифами Оператора. При установке специалистом Оператора Системы Фактор-Клиент у иногороднего Участника последний возмещает Оператору расходы по командированию специалиста (плановая продолжительность работ по установке Системы Фактор-Клиент составляет два дня: в первый день осуществляется установка и проводится обучение ответственного сотрудника Участника, во второй день производится опытная эксплуатация).

В целях создания необходимых организационно-технических предпосылок для осуществления электронного обмена Контрагент обеспечивает наличие в своем помещении оборудования и программно-технических средств по перечню, установленному Приложением № 2 к настоящему Регламенту, являющемуся его неотъемлемой частью.

4.2.2. Участник передает Оператору СФК посредством электронной связи с обязательной последующей передачей на бумажном носителе по Акту формы Приложения № 1 к настоящему

Регламенту Сертификат ключа проверки электронной подписи, по получении которого Администратор Системы выполняет все действия, необходимые для, регистрации Участника в СФК.

4.2.3. На завершающем этапе Оператор осуществляет проверку переданных Участником СКП ЭП и в случае подтверждения действительности направляет посредством электронной почты индивидуальный логин и пароль Участнику.

В целях обеспечения процедуры проверки СФК ЭП Участник передает Оператору:

- файлы Сертификатов ключа проверки ЭП, которые используются Уполномоченными лицами Участников для простановки ЭП и шифрования при электронном документообороте в рамках настоящего Регламента;
- заверенные Участником копии Сертификатов ключа проверки ЭП Уполномоченных лиц Участника на бумажном носителе;
- доверенности и/или иные документы на Уполномоченных лиц Участника, в соответствии с которыми они имеют право подписывать при помощи ЭП ЭД в соответствии с настоящим Регламентом. Доверенность может быть составлена по форме, указанной в Приложении № 4 к настоящему Соглашению, либо по иной форме, при условии, что она удовлетворяет требованиям Оператора.

Оператор может отказать в принятии указанных документов, в случае если они не соответствуют требованиям действующего законодательства и/или требованиям Оператора и/или затребовать дополнительные документы, удовлетворяющие его требованиям в случае необходимости.

Все вышеуказанные документы на Уполномоченных лиц Участника передаются Оператору до подписания акта о готовности к обмену электронными документами (далее – «Акт»). Первоначальный список Уполномоченных лиц Сторон фиксируется в Акте.

В случае изменения Уполномоченных лиц Оператора все вышеуказанные документы на новых Уполномоченных лиц в соответствии с перечнем, указанным во втором абзаце настоящего пункта, подаются Оператору по Акту, оформленному по форме Приложения № 1 к настоящему Регламенту.

Ввод в действие Сертификата ключа проверки ЭП Уполномоченного лица Участника (как первоначального, так и последующих) осуществляется исключительно после получения Оператором всех предусмотренных настоящим пунктом документов, удовлетворяющих требованиям Оператора.

4.3. Стороны обязуются незамедлительно информировать друг друга об изменениях, внесенных в документы, указанные в п. 4.2.3. настоящего Регламента, в том числе о прекращении/отзыве полномочий Уполномоченных лиц Стороны, в частности об увольнении. В случае прекращения/отзыва полномочий Уполномоченного лица Сторона обязана незамедлительно прекратить действие ключа ЭП Уполномоченного лица в соответствии с Регламентом Удостоверяющего центра. Всю ответственность за несвоевременно предоставленную информацию об изменениях несет Сторона, не информировавшая другую Сторону и/или Удостоверяющий центр об этих изменениях.

4.4. Техническая готовность Сторон к проведению электронного обмена подтверждается Актом, оформляемым после выполнения всех установленных настоящим Регламентом процедур.

4.5. В случае компрометации ключа ЭП любой из Сторон:

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

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

4.5.3. Скомпрометированные ключи ЭП подлежат замене в порядке, предусмотренном Регламентом Удостоверяющего центра.

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



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

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

4.5.5. В случае полного приостановления обмена ЭД между Сторонами электронный обмен возобновляется после выдачи новых ключей ЭП Уполномоченным лицам Стороны, а также предоставления всех необходимых документов для обмена ЭД, предусмотренных настоящим Регламентом.

4.5.6. При прекращении работы ключа ЭП Уполномоченных лиц Стороны в случаях, установленных Регламентом Удостоверяющего центра, указанная Сторона должна своевременно обратиться в Удостоверяющий центр в порядке, установленном Регламентом Удостоверяющего центра, а также уведомить другую Сторону в произвольной форме с указанием реквизитов Сертификата ключа проверки, позволяющих идентифицировать ключ, работа которого прекращена.

4.6. Замена ключа ЭП Стороны производится в случае Компрометации ключа ЭП соответствующей Стороны, в сроки, установленные Регламентом Удостоверяющего центра, а также в любое время по желанию Стороны.

## **5. Плата за предоставление программно-технических средств и участие Клиента в электронном обмене**

5.1. В случаях, предусмотренных Тарифами (Приложение № 3), Участник уплачивает Оператору вознаграждение за передачу необходимых для осуществления электронного обмена программных средств исходя из установленной Тарифами ставки. Оплата производится в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты присоединения к настоящему Регламенту.

5.2. В случаях, предусмотренных Тарифами, Контрагент оплачивает участие в электронном обмене. Оплата производится ежемесячно, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней следующих после окончания отчетного месяца, исходя из установленной Тарифами ставки.

## **6. Порядок проведения электронного обмена**

6.1. Инициатором электронного обмена может выступать любая из сторон:

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

6.1.2. Факт отклонения Стороной-Получателем любого составленного и переданного Стороной-Отправителем ЭД подтверждается путем направления Стороне-Отправителю соответствующего Уведомления об отклонении.

Наличие Уведомления об отклонении ЭД гарантирует тот факт, что Уполномоченное лицо Стороны-Получателя не подписало и не имеет права подписывать полученный ЭД с момента его отклонения, указанного в Уведомлении.

Также наличие Уведомления об отклонении ЭД лишает передаваемый документ юридической силы с момента его отклонения, указанного в Уведомлении, в том числе гарантирует Стороне-Отправителю отсутствие обязанностей и лишает ее прав, предусмотренных данным ЭД.

Сторона-Получатель может отклонить подписанный Уполномоченным лицом Стороны-Отправителя ЭД, в случае если для вступления в силу ЭД обязательно подписание ЭД Стороной-Получателем и до момента отклонения такой ЭД не был подписан Стороной-Получателем.

6.1.3. Информация о состоянии переданного ЭД (подписание/отклонение) может быть получена Участником электронного документооборота непосредственно из СФК.

6.2. Порядок и сроки исполнения Сторонами обязательств, вытекающих из получения ими ЭД, определяются исходя из их форматов и правил толкования цифровых и текстовых реквизитов (описаний полей), в соответствии с действующим законодательством и соглашениями между сторонами, в рамках которых происходит электронный документооборот.

Для целей исчисления указанных выше сроков Стороны признают достоверным время приема ЭД, фиксируемое Системой Фактор-Клиент при формировании соответствующего ЭД (московское время).

#### 6.3. Сторона отказывает в приеме и / или обработке ЭД в случаях:

- 6.3.1. отрицательного результата проверки Подтверждения подлинности ЭП любого из Уполномоченных лиц Стороны;
- 6.3.2. если на ЭД проставлены ЭП лиц, которые не имеют полномочий на подписание таких ЭД, либо полномочия которых на подписание ЭД прекращены/отозваны (если другая Сторона в установленном настоящим Регламентом порядке уведомлена о прекращении/отзыве полномочий), либо ЭД подписан не всеми лицами, которые в соответствии с требованиями действующего законодательства, настоящего Регламента и/или Стороны-Получателя, должны подписать ЭД для придания ему юридической силы;
- 6.3.3. подписания ЭД ЭП, сформированной при помощи скомпрометированного ключа ЭП (если другая Сторона была в установленном настоящим Регламентом порядке уведомлена о Компрометации ключа ЭП);
- 6.3.4. ключ ЭП и соответствующий Сертификат ключа проверки ЭП не введен в действие в соответствии с условиями настоящего Регламента;
- 6.3.5. незаполнения/неправильного заполнения Стороной хотя бы одного из обязательных реквизитов ЭД, установленных действующим законодательством и настоящим Регламентом;
- 6.3.6. несоответствия цифровых реквизитов ЭД его текстовым реквизитам;
- 6.3.7. если направленный ЭД/его формат не соответствуют установленным формату/перечню ЭД, обмен которыми может быть осуществлен при помощи Системы Фактор-Клиент в соответствии с Приложением № 5 к настоящему Соглашению;
- 6.3.8. в случае если Сторона-Получатель в соответствии с действующим законодательством, настоящим Соглашением или иными договорами/соглашениями, заключенными Сторонами, имеет право отказать в принятии и/или исполнении ЭД;
- 6.3.9. в иных случаях, установленных действующим законодательством, настоящим Регламентом или иными договорами/соглашениями, заключенными между Сторонами.

Для отказа в приеме ЭД достаточно наличия любого из перечисленных выше условий.

Отказ в приеме ЭД доводится до сведения Участника путем направления Уведомления об отклонении ЭД или Письменного уведомления.

6.4. После подписания ЭД Уполномоченным лицом Стороны отмена ЭД Стороной, подписавшей его, не возможна, за исключением случаев, установленных п. 7.1. настоящего Регламента.

6.5. Стороны настоящим соглашаются с тем, что направление Уведомлений, предусмотренных настоящим Регламентом, не влияет на юридическую силу и действительность передаваемых ЭД, за исключением случаев прямо предусмотренных настоящим Регламентом.

6.6. Исполнение прав и обязанностей, вытекающих из ЭД, осуществляется соответствующей стороной, указанной в ЭД, исходя из содержания ЭД, значений его цифровых и текстовых реквизитов.

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

## 7. Случаи и порядок приостановления электронного обмена

7.1. Основаниями для приостановления участия Контрагента в электронном обмене являются:

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

7.1.2. заявление Участника с просьбой о приостановлении его участия в электронном обмене, поданная по форме Приложения № 6 к настоящему Регламенту.

Приостановка участия в электронном обмене происходит в течение 1 часа с момента получения Оператором СФК заявления или его скан-копии. Подтверждением рассмотрения заявления является уведомление на электронную почту ответственного лица участника.

- 7.1.3. компрометация ключей ЭП Уполномоченных лиц Участника;
- 7.1.4. решение Оператора о приостановлении участия Контрагента в электронном обмене;
- 7.1.5. иные установленные действующим законодательством и/или настоящим Регламентом основания.

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

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

В случае если инициатором приостановления участия в электронном обмене является Участник (пункт 7.1.2. настоящего Регламента) соответствующее Письменное уведомление также должно содержать причину, а также начальную и конечную дату приостановления участия.

О возобновлении участия Контрагента в электронном обмене Оператор уведомляет путем направления Письменного уведомления.

## **8. Порядок отмены ЭД**

8.1. Переданный Стороне-Получателю ЭД может быть отменен Стороной-Отправителем при условии, что имеется возможность отменить ЭД, в том числе и техническая, а также согласие на такую отмену Стороны-Получателя.

В целях отмены переданного ЭД Сторона-Отправитель направляет другой Стороне соответствующий ЭД об отмене уже переданного ЭД, составленный в формате, определенном в Приложении № 5 к настоящему Регламенту.

В случае получения ЭД Стороны-Получателя, в котором подтверждается согласие на отмену ЭД, такой ЭД считается отмененным и не влечет никаких юридических последствий, если иное не определено Сторонами.

## **9. Права и обязанности Сторон**

### **9.1. Каждая из Сторон вправе:**

- 9.1.1. в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом, составлять и передавать другой Стороне ЭД;
- 9.1.2. отклонить ЭД, если такая возможность предусмотрена в соответствии с настоящим Регламентом с указанием причин отклонения;
- 9.1.3. отменять ЭД в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Регламента;
- 9.1.4. запрашивать у другой Стороны, при необходимости, заверенные уполномоченными лицами Стороны копии составленных последних ЭД на бумажном носителе;
- 9.1.5. запрашивать у другой Стороны Квитанции к ЭД, удостоверяющие один из фактов действия последней с ЭД в соответствии с пунктом 6.2. настоящего Регламента;
- 9.1.6. приостанавливать электронный обмен при наличии оснований, предусмотренных настоящим Регламентом;
- 9.1.7. расторгнуть договор присоединения в одностороннем порядке в соответствии с разделом 13 настоящего Регламента.

### **9.2. Оператор вправе:**

- 9.2.1. в одностороннем порядке изменять положения настоящего Регламента, касающиеся условий и порядка проведения электронного обмена (в том числе, перечень ЭД, обмен которыми может быть осуществлен при помощи Системы Фактор-Клиент, форматы ЭД, описания полей), а также Тарифов с уведомлением Участников о данных изменениях в порядке, установленном разделом 2 настоящего Регламента.
- 9.2.2. без дополнительных распоряжений Участников производить списание причитающихся Оператору в соответствии с условиями настоящего Соглашения сумм с любых счетов Участников, открытых/которые могут быть открыты в будущем в ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

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

9.2.3. совершать иные действия, не противоречащие действующему законодательству РФ и настоящему Регламенту.

### **9.3. Контрагент вправе:**

9.3.1. обращаться к Оператору с заявлением о приостановлении своего участия в электронном обмене.

### **9.4. Каждая из Сторон обязана:**

9.4.1. составлять ЭД с соблюдением установленных настоящим Регламентом требований;

9.4.2. предоставлять по запросу другой Стороны Уведомления об отклонении ЭД, подписанные ЭП Стороны, и удостоверяющие факт действия последней с ЭД в соответствии с пунктом 6.1. настоящего Регламента;

9.4.3. в случае Компрометации ключа ЭП незамедлительно информировать об этом другую Сторону и представлять ей Письменное уведомление об этом;

9.4.4. производить проверку, в соответствии с настоящим Регламентом и Приложением № 5 к нему, реквизитов ЭД, его содержимого, а также соответствие реквизитов Уведомлений и ЭД, к которым данные Уведомления относятся, и, в случае обнаружения каких-либо несоответствий, информировать о них другую Сторону.

### **9.5. Оператор обязан:**

9.5.1. оказывать услуги оператора СФК в соответствии с настоящим Регламентом и действующим законодательством;

9.5.2. обеспечивать работоспособность и функционирование Системы «Фактор-Клиент» в соответствии с порядком, установленным настоящим Регламентом;

9.5.3. с момента прохождения регистрации в СФК в качестве Участника, обеспечить последнему доступ к функционалу Системы в объеме, необходимом для исполнения Участником своих обязательств, вытекающих из настоящего Регламента и Договора факторинга;

9.5.4. в порядке, установленном разделом 2 настоящего Регламента, информировать Контрагента об изменениях условий и порядка проведения электронного обмена, а также об изменениях Тарифов;

9.5.5. приостановить электронный обмен в случае получения Письменного уведомления о Компрометации ключа ЭП Участника, а также в иных случаях, установленных настоящим Регламентом.

9.5.6. проводить регламентные работы по техническому обслуживанию и внесению изменений в Систему.

Конкретную дату и время проведения таких работ Оператор определяет самостоятельно;

9.5.7. проводить восстановительные работы при наступлении внештатных ситуаций в СФК, а именно:

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

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

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

### **9.6. Участник обязан:**

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

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

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

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

9.9. Стороны обязуются хранить входящие и исходящие ЭД, а также Сертификаты ключа проверки ЭП (в том числе, недействующие) в течение установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом сроков хранения.

9.10. Стороны признают, что датой получения Стороной-Получателем ЭД является дата ввода Стороной-Отправителем соответствующей информации в СФК (дата, начиная с которой, Сторона-Получатель приобретает возможность получения указанной информации посредством СФК).

## **10. Ответственность Сторон**

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

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

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

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

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

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

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

10.4.4. ненадлежащего изучения информации, касающейся функционирования СФК, изложенной в настоящем Регламенте и Инструкции по использованию, опубликованные на сайте Оператора по адресу: <http://metallinvestbank.ru/factoring/client/>;

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

## **11. Форс-мажор**

11.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение (частичное неисполнение) своих обязательств по настоящему Регламенту, если такое неисполнение вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

11.2. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить, и которые возникли после присоединения к настоящему Регламенту, в том числе:

- гражданские и военные конфликты, террористические акты, забастовки, стихийные бедствия, пожары, аварии, взрывы, механические повреждения, срывы в работе компьютерных систем, отказ или плохое функционирование систем связи, перебои в подаче электроэнергии и т.п.;

а также

- вступившие в силу законы и подзаконные нормативные акты, судебные решения, моратории, любые другие действия и решения государственных органов Российской Федерации, в том числе, Банка России, которые делают невозможным для одной из Сторон исполнение своих обязательств по настоящему Регламенту.

11.3. Доказательством наступления и продолжительности обстоятельств непреодолимой силы являются официальные подтверждения, выданные компетентными органами, за исключением случаев, когда эти обстоятельства являются общеизвестными и для другой Стороны очевиден факт их действия в отношении Стороны, ссылающейся на эти обстоятельства.

11.4. О наступлении и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы Сторона, ссылающаяся на эти обстоятельства, обязана известить другую Сторону путем направления ей соответствующего Письменного уведомления в срок не позднее 3 рабочих дней с момента наступления / прекращения указанных обстоятельств, если только эти обстоятельства не являются общеизвестными, и у Стороны, ссылающейся на эти обстоятельства, объективно имеется техническая возможность направить другой Стороне такое уведомление. В случае отсутствия у Стороны технической возможности направить в установленные сроки другой Стороне уведомление, она направит это уведомление незамедлительно после появления такой возможности.

Неизвещение о наступлении форс-мажорных обстоятельств влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

11.5. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств по Регламенту отодвигается на период времени, в течение которого действуют такие обстоятельства.

11.6. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязаны продолжить исполнение своих обязательств по Регламенту, если не будет достигнута договоренность об ином.

11.7. В случае если обстоятельства непреодолимой силы будут сохраняться свыше 2 (Двух) месяцев, любая из Сторон вправе расторгнуть договор присоединения в одностороннем порядке.

## **12. Порядок разрешения конфликтов Сторон**

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

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

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

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

12.3. В случае если в срок, указанный в пункте 12.2. настоящего Регламента, Стороны не урегулируют разногласия, связанные с оспариванием Стороной-инициатором действий/бездействия другой Стороны в процессе электронного обмена, Стороны, в целях проверки соответствующих обстоятельств, обязаны создать Экспертную комиссию.

Если в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты истечения срока, указанного в пункте 12.2. настоящего Регламента, Стороны не пришли к соглашению о создании Экспертной комиссии, Сторона-инициатор вправе обратиться за защитой своих интересов в арбитражный суд в соответствии с подсудностью, установленной настоящим Регламентом.

12.4. Экспертная комиссия должна состоять из равного числа уполномоченных представителей от каждой Стороны и по требованию любой из Сторон включать представителя Удостоверяющего центра.

Порядок оплаты работы представителя Удостоверяющего центра в составе Экспертной комиссии определяется по предварительному согласованию Сторон.

Состав Экспертной комиссии утверждается протоколом, который подписывается уполномоченными представителями Сторон.

12.5. Экспертная комиссия должна рассмотреть возникшие разногласия и вынести своё заключение в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней с даты утверждения ее состава, если Стороны не придут к обоюдному решению продлить указанный срок.

12.6. Стороны обязуются способствовать работе Экспертной комиссии, в том числе, путём предоставления ее членам доступа в помещение, в котором установлена Система Фактор-Клиент, возможности тестирования соответствующего оборудования, передачи необходимых документов.

12.7. Экспертная комиссия по договоренности осуществляет свою работу на территории одной из Сторон либо в помещении Удостоверяющего центра и на его компьютерном оборудовании. При этом конфигурация компьютерного оборудования соответствует установленным требованиям УЦ ЗАО «Калуга Астрал».

12.8. Экспертиза оспариваемого ЭД осуществляется в 3 этапа:

- подготовка оборудования и программного обеспечения и тестирование их работоспособности;
- контроль целостности оспариваемого ЭД путем проверки ЭП при помощи Сертификата ключа проверки ЭП;
- аутентификация отправителя оспариваемого ЭД путем проверки принадлежности, актуальности и целостности Сертификата ключа проверки ЭП и проверка списка отозванных сертификатов, использованного Экспертной комиссией для проверки ЭП.

12.9. ЭП в ЭД будет считаться равнозначной собственноручной подписи при выполнении следующих условий:

- Сертификат ключа проверки ЭП не утратил силу (действует) на момент формирования ЭП в ЭД;
- ЭП, указанная в ЭД и проверенная на СКП ЭП, верна;
- формирование ЭП осуществлено в соответствии с требованиями настоящего Регламента и Регламента Удостоверяющего центра.

12.10. По итогам работы Экспертной комиссии составляется акт в двух экземплярах, в котором отражаются результаты её работы. Акт подписывается всеми членами Экспертной комиссии. Члены Экспертной комиссии, имеющие особое мнение, подписывают акт с приложением к нему своих письменных замечаний.

12.11. Акт Экспертной комиссии должен содержать:

- фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;
- порядок работы членов Экспертной комиссии;
- вывод Экспертной комиссии по итогам рассмотрения спорной ситуации и его обоснование.

12.12. Акт Экспертной комиссии является основанием для принятия Сторонами окончательного решения по спорному вопросу, которое должно быть оформлено и подписано уполномоченными представителями Сторон в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты подписания членами Экспертной комиссии акта.

12.13. В случае непринятия Сторонами окончательного решения в срок, указанный в пункте 12.12. настоящего Регламента, а также в случае несогласия с заключением Экспертной комиссии соответствующая Сторона вправе обратиться в арбитражный суд по подсудности, установленной настоящим Регламентом.

12.14. Акт Экспертной комиссии может являться доказательством при дальнейшем судебном разбирательстве спора.

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

### **13. Срок действия Регламента и порядок расторжения договора присоединения**

13.1. Настоящий Регламент вступает в силу с даты его утверждения руководителем Оператора и действует до даты введения нового Регламента. Досрочное прекращение действия настоящего Регламента возможно в случае издания Оператором соответствующего распоряжения.

13.2. Оператор вправе досрочно расторгнуть договор присоединения с Участником в одностороннем порядке с обязательным направлением последнему соответствующего Письменного уведомления в срок не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты такого расторжения, в случаях:

13.2.1. несоблюдения Участником условий настоящего Регламента, в том числе, нарушения требований к составлению, порядку передачи ЭД, обеспечению безопасности при обмене ЭД, неисполнения/несвоевременного исполнения Участником обязательств по уплате вознаграждения за передачу программных средств, оплате участия в электронном обмене, представлению документов;

13.2.2. несогласия Участника с изменениями Тарифов и/или изменениями, вносимыми Оператором в настоящий Регламент в порядке пункта 9.2.1. Регламента;

13.2.3. внесения в действующее законодательство Российской Федерации изменений, существенно затрагивающих права и обязанности Сторон;

13.2.4. невозможности исполнения Регламента в связи с изменением технических возможностей Оператора;

13.2.5. неосуществления Участником в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты присоединения к настоящему Регламенту предусмотренных разделом 4 Регламента действий по активизации Системы Фактор-Клиент;

13.2.6. в иных случаях, установленных действующим законодательством или настоящим Соглашением.

13.3. Участник вправе досрочно расторгнуть договор присоединения в одностороннем порядке с обязательным направлением Оператору соответствующего Письменного уведомления в срок не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты такого расторжения, при условии погашения всех обязательств по оплате услуг в соответствии с настоящим Регламентом.

13.4. Все документы, подписанные ЭП Уполномоченных лиц сторон до момента получения одной из сторон Письменного уведомления о расторжении, направленного в соответствии с п. 13.2 или 13.3. настоящего Регламента, считаются действительными при соблюдении условий электронного документооборота и требований к ЭП.

### **14. Конфиденциальность**

14.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность условий настоящего Регламента, содержания ЭД, а также любой другой информации, ставшей известной Сторонам в процессе сотрудничества, за исключением случаев обязательного раскрытия информации в соответствии с требованиями действующего законодательства.

### **15. Прочие условия**

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

14.2. В том, что не предусмотрено условиями настоящего Регламентом, Стороны руководствуются Регламентом Удостоверяющего центра и действующим законодательством.



**АКТ № \_\_\_\_\_**  
**приема-передачи Сертификат(ов)а ключа проверки электронной подписи**

г. Москва

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**, именуемый в дальнейшем **«Оператор»**, в лице Председателя Правления г-жи Кузьмич Татьяны Вадимовны, действующей на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ именуемое в дальнейшем **«Участник»**, с другой стороны, совместно именуемые **«Стороны»**, составили настоящий Акт согласно Регламенту, утвержденному \_\_\_\_\_ о порядке обмена электронными документами (далее – **«Регламент»**):

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

**1. Сертификат ключа проверки электронной подписи:**

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

**2. Сертификат ключа проверки электронной подписи:**

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

**3. Сертификат ключа проверки электронной подписи:**

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

*Количество строк должно соответствовать количеству передаваемых Сертификатов.*

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

Настоящим Актом Стороны подтверждают свою готовность к участию в электронном документообороте с использованием Системы Фактор-Клиент с момента подписания настоящего Акта и признают готовность и работоспособность технических средств, указанных в Приложении № 2 к Регламенту.

**Реквизиты и подписи Сторон**

<b>ОПЕРАТОР</b>	<b>УЧАСТНИК</b>
<b>ПАО АКБ «Металлинвестбанк»</b> Адрес: 109074, г. Москва, Славянская площадь, дом 2/5/4, стр. 3 Реквизиты: к/с 30101810300000000176, БИК 044525176, ИНН 7709138570 Телефон: 784-69-81, Факс: 784-69-80	Адрес местонахождения: Почт.адрес: ИНН/КПП: ОКПО: ОГРН: Р/с: К/С: БИК: Телефон: Факс:

**От имени Оператора:**

Председатель Правления

\_\_\_\_\_/Кузьмич Т.В./

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_/Мурашова Е.С./

**М.П.**

**От имени Участника:**

Генеральный директор

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

**М.П.**

**Требования к программно-техническим средствам для системы «ФАКТОР-КЛИЕНТ»**

1. Персональный компьютер с установленными на нём операционной системой Microsoft Windows XP Service Pack 3 (с установленной платформой Microsoft .Net Framework 4.0) или Microsoft Windows 7 и обозревателем Глобальной Сети Internet Explorer 7 и выше.
2. Канал доступа в интернет.

### **Тарифы использования системы «Фактор-Клиент»**

#### **1. Тарифы по формированию и отправке заявок**

Формирование заявок в системе «Фактор-Клиент» и последующая их отправка в электронном виде через систему обмена информацией осуществляется **бесплатно**.

Последующее финансирование и обработка платежей дебиторов в счет накладных, входящих в заявку осуществляется в соответствии с дополнительным соглашением к Договору факторинга, в рамках которого создана заявка.

#### **2. Тарифы за обслуживание "Фактор Клиент".**

Ежемесячная плата за обслуживание «Фактор-Клиент» (по договору факторинга) составляет 500,00р.

#### **3. Тарифы по формированию отчетов**

<b>п.</b>	<b>Операция</b>	<b>Описание</b>	<b>Стоимость</b>
1	<b>Отчет по операциям</b> период до 3-х последних месяцев	Формирование отчета по операциям, включающего интервал времени до трех последних месяцев	<b>Бесплатно</b>
2	<b>Отчет по операциям</b> период более 3-х последних месяцев	Формирование отчета по операциям, включающего интервал времени ранее трех последних месяцев, но содержащий период не более 366 дней	150 руб. за отчет
3	<b>Отчет по накладным</b> на дату в течение 3-х последних месяцев	Формирование отчета по накладным на дату в течение трех последних месяцев включительно	<b>Бесплатно</b>
4	<b>Отчет по накладным</b> на дату ранее 3-х последних месяцев	Формирование отчета по накладным на дату ранее трех последних месяцев включительно	150 руб. за отчет
5	<b>Агрегатный Сводный Отчет</b> на дату в течение 3-х последних месяцев	Формирование агрегатного сводного отчета на дату в течение трех последних месяцев включительно	<b>Бесплатно</b>
6	<b>Агрегатный Сводный Отчет</b> на дату ранее 3-х последних месяцев	Формирование агрегатного сводного отчета на дату ранее трех последних месяцев включительно	150 руб. за отчет
7	<b>Отчет прихода платежей</b> период до 3-х последних месяцев	Формирование отчета по приходам платежей включающего интервал времени до трех последних месяцев включительно	<b>Бесплатно</b>
8	<b>Отчет прихода платежей</b> период более 3-х последних месяцев	Формирование отчета по приходам платежей включающего интервал времени ранее трех последних месяцев, но содержащий период не более 366 дней	150 руб. за отчет
9	<b>Заказ индивидуальной отчетной формы</b>	Единовременная разработка и установка во все экземпляры программы поставщика индивидуальной отчетной формы. Разработка ведется в согласовании с ТЗ поставщика. Оформления официального ТЗ не требуется. Процесс разработки считается окончанным по согласию поставщика, что оформляется Актом о выполнении работ.	500 руб. единовременно
10	<b>Индивидуальный отчет</b>	Формирование отчета с использованием ранее разработанной индивидуальной отчетной формы.	300 руб.
11	<b>Установка СФК специалистом оператора СФК</b>	Единоразовая установка, в том числе и удаленная, Системы Фактор-Клиент на 1 рабочее место Участника.	1500 руб.

**ДОВЕРЕННОСТЬ**

Г. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ Г.

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

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

действующего на основании \_\_\_\_\_,

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

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

в порядке, установленном Регламентом о порядке обмена электронными документами ПАО АКБ «Металлинвестбанк», к которому присоединилось Общество, осуществлять следующие действия от имени Общества:

- подписывать, в том числе при помощи электронной подписи:  
\_\_\_\_\_  
(перечислить все документы, кроме технических и вспомогательных документов, так как они указаны в Приложении № 5 к Регламенту)
- отменять в порядке, установленном вышеназванным Регламентом, любые ЭД, на подписание которых поверенному предоставлены полномочия, в том числе подписывать Заявления об отмене ЭД;
- подписывать и направлять любые иные технические и вспомогательные документы от имени Общества в рамках указанного Регламента;
- осуществлять иные действия в целях исполнения вышеуказанного Регламента.

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

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

### **ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ И ИХ ТЕХНИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ**

В рамках Регламента о порядке обмена электронными документами Стороны обмениваются следующими документами:

1. Заявка Контрагента в соответствии с Договором факторинга об уступке денежных требований.
2. Договор поручительства, в обеспечение исполнения обязательств должника по уступленным Банку требованиям в рамках Договора факторинга.
3. Письмо о списании комиссии.
4. Анкета актуализации.
5. Первичная документация, подтверждающая факт отгрузки товара и действительность уступаемого права требования.
6. Акты сверки и/или взаимозачета.
7. Заявление об отмене документа, отвечающее следующим характеристикам:
  - ЭД, формируемый стороной в соответствии с пунктом 8.1. Регламента.
  - передается в формате PDF (.PDF)

Стороны настоящим соглашаются создавать, обмениваться, передавать и подписывать в соответствии с Регламентом любые другие документы, прямо не предусмотренные настоящим Приложением, в форматах Text (.txt), Word (.doc, .docx), PDF (.pdf):

В этом случае юридический статус такого документа эквивалентен распечатанному документу на бумажном носителе при наличии ЭП Уполномоченных лиц Сторон/Стороны, носящих юридическую силу в соответствии с Регламентом.

Кроме того, Стороны обмениваются следующими техническими и вспомогательными документами:

1. «Уведомление»:
  - служебно-информационный документ, удостоверяющий факт действия Стороны-Получателя с документом в соответствии с пунктами 6.1.1, 6.1.2. Регламента.
  - передается в формате PDF (.PDF)

2. «Произвольный документ».

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
НА ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ**

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

в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество)

действующего на основании \_\_\_\_\_

в связи с \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (причина приостановки обмена электронными документами)

просит приостановить свое участие в обмене электронными документами, осуществляемом посредством  
Системы в системе «Фактор-Клиент» на период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_  
(либо до \_\_\_\_\_).

Должность уполномоченного лица

\_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

М.П.

**Лист согласования  
к РЕГЛАМЕНТУ  
Обмена электронными документами посредством Системы  
«Фактор-Клиент»  
ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**

Зам. Председателя Правления (Начальник СВК)

Облезова Е.И.

Заместитель Председателя Правления

Сурикова Л.Т.

Заместитель Председателя Правления

Кастров Т.Н.

Заместитель Председателя Правления

Нестеров С.Б.

Заместитель Председателя Правления

Самсонов А.А.

Начальник. Юридического управления

Федорова А.В.

Главный бухгалтер

Мурашова Е.С.

Заместитель Главного Бухгалтера

Говердовская И.А.

Директор ДИТ

Турчанинов М.А.

Начальник экономического управления

Локтюхова М.А.

Начальник Казначейства

Агарзаев С.Т.

Начальник Банковского Управления

Окунев М.А.

ВЕД. ЮРИСКОНСУЛЬТ  
ОПОР ЮУ 54-34  
ТОРГАШИНА ОБ

Исполнитель: Гущаев И.В. 51-79