

УТВЕРЖДАЮ

Документ подписан электронной подписью
Сертификат: 149DDC00FFAD1F844785338090BD5D55
Филимоненко Павел Владимирович
Первый заместитель председателя Правления - главный исполнительный директор
Действителен: с 15 декабря 2021 г. 16:13:14 по 15 декабря 2022 г. 16:23:14

11.05.2022 № НД-01Р/0240

ПРАВИЛА

**электронного документооборота с использованием сервиса ЮЗЭДО
в рамках сопровождения кредитных операций
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

Санкт-Петербург
2022

Правила электронного документооборота с использованием сервиса ЮЗЭДО в рамках сопровождения кредитных операций в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Инициатор – кредитный менеджер, направивший Клиенту Приглашение со ссылкой, приложенной к письму, для присоединения к Сервису ЮЗЭДО.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее кредитные обязательства перед Банком (под кредитными обязательствами понимаются обязательства, возникающие из любой осуществленной Банком кредитной операции), получившее от Банка Приглашение с прилагаемой ссылкой на подключение к сервису ЮЗЭДО.

Приглашение – электронный документ, направляемый сервисом ЮЗЭДО Клиенту, содержащий приглашение к участию в обмене электронными документами с использованием сервиса ЮЗЭДО в рамках сопровождения кредитных операций в ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Сайт Банка – www.bspb.ru.

Сервис ЮЗЭДО (Сервис юридически значимого документооборота) – совокупность программно-аппаратных средств, предназначенных для обеспечения подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки Электронных документов в рамках Системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B». Сервис ЮЗЭДО предоставляет Клиенту возможность удаленного предоставления Электронных документов. Подписание и распознавания УКЭП в рамках Сервиса ЮЗЭДО производится посредством программы «Крипто Про».

Усиленная квалифицированная ЭП (УКЭП) – квалифицированная электронная подпись в соответствии с определением и критериями, установленными Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» Подписание и проверка

ФХД – финансово-хозяйственная деятельность.

ЭДО – электронный документооборот между Банком и Клиентом.

Электронный документ (ЭД) – документированная информация, представленная в электронно-цифровой форме, передающаяся с использованием Сервиса ЮЗЭДО. Сервисом ЮЗЭДО предусмотрена возможность осуществления обмена между Банком и Клиентом заверенными/подписанными уполномоченным лицом Клиента электронными образами документов/электронными документами финансового характера, указанными в приложении «Перечень документов для оценки финансового положения Юридического лица, предоставляемых Банку» к кредитному договору/соглашению/ договору поручительства (далее – договор).

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила электронного документооборота с использованием Сервиса ЮЗЭДО в рамках сопровождения кредитных операций в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Правила) устанавливают процедуру взаимодействия участников юридически значимого электронного документооборота в рамках сопровождения кредитных операций между Клиентом и Банком. Совместно с пользовательской инструкцией Клиента размещены на Сайте Банка.

2.2. Участниками ЮЗЭДО являются:

- Клиент;
- Банк.

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

2.4. Положения Правил распространяются на Клиентов, а также работников Банка. Правила регулируют порядок подключения Клиентов к Сервису ЮЗЭДО, содержат образцы документов, необходимых для подключения и работы в сервисе ЮЗЭДО.

2.5. Для использования Сервиса ЮЗЭДО Клиентом, Инициатор вводит в Сервис ЮЗЭДО перечень Электронных документов и график их предоставления Клиентом в Банк, после чего Сервис ЮЗЭДО автоматически формирует и направляет на электронный адрес Клиента, указанный в договоре, Приглашение по форме Приложения № 1 к Правилам и ссылку подключения к Сервису ЮЗЭДО.

2.6. Подключение к Сервису ЮЗЭДО осуществляется Клиентом путем перехода по ссылке, полученной в Приглашении.

2.7. Электронный документ, подписанный УКЭП, признается Участниками ЮЗЭДО равнозначным документу на бумажном носителе 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.

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

- Клиент подключился к Сервису ЮЗЭДО;
- у уполномоченного представителя Клиента имеется действующий сертификат УКЭП, а также действующий документ (доверенность), подтверждающая право подписи Электронных документов, направляемых в Банк/заверяемых от имени Клиента;
- наличие подключенной Системы «Интернет-банк i2B», статус «Работает».

2.9. В Сервисе ЮЗЭДО реализован электронный документооборот следующих видов Электронных документов:

- документы, указанные в Приложении к кредитному договору/ соглашению/ договору поручительства «Перечень документов для оценки финансового положения Юридического лица, предоставляемых Банку».

2.10. На Сайте Банка размещается пользовательская документация (документы, регламентирующие процесс ЮЗЭДО, руководство пользователя).

2.11. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила. В случае внесения Банком в одностороннем порядке изменений в Правила новая редакция Правил 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 ДЛЯ ОЦЕНКИ ФХД КЛИЕНТА

3.1. Инициатор формирует Приглашение к Подключению к Сервису ЮЗЭДО в соответствии с пунктом 2.5 Правил.

3.2. Клиент получает Приглашение по электронной почте, на адрес, указанный в кредитном договоре/соглашении/договоре поручительства, и путем перехода по ссылке, полученной в Приглашении осуществляет подключение к сервису ЮЗЭДО. В дальнейшем, работа с Сервисом ЮЗЭДО осуществляется Клиентом посредством запуска кнопки «ЮЗЭДО», размещенной в личном кабинете системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк i2b».

3.3. В установленные в кредитном договоре/соглашении/договоре поручительства сроки сервис, ЮЗЭДО формирует запрос на предоставление Электронных документов.

3.4. Клиент при получении запроса о необходимости предоставления документов:

а) формирует запрашиваемый документ(ы) в электронном виде в соответствии с утвержденными кредитным договором / соглашением/ договором поручительства требованиями и формами;

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

в) отправляет документы в Банк через Сервис ЮЗЭДО;

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

3.4. Инициатор при получении от Клиента ответа на запрос, не позднее следующего рабочего дня:

а) проверяет правильность и полноту предоставленных документов, по принятым Инициатором документам автоматически присваивается статус «Принят»;

б);

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

в) после подтверждения принятия всех документов в запросе, Инициатор закрывает запрос.

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

ПРИГЛАШЕНИЕ

к участию в обмене электронными документами с использованием сервиса ЮЗЭДО в рамках сопровождения кредитных операций в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Уважаемый Клиент!

ПАО «Банк Санкт-Петербург» (далее – Банк) предлагает Вам, осуществлять обмен финансовыми документами с применением усиленной квалифицированной электронной подписи (далее - УКЭП) через сервис ЮЗЭДО.

Условия Приглашения распространяются на обмен в Сервисе ЮЗЭДО следующими документами:
- документы, указанные в Приложении к кредитному договору/соглашению/договору поручительства «Перечень документов для оценки финансового положения Юридического лица, предоставляемых Банку» (далее – Приложение).

При направлении Клиентом с использованием Сервиса ЮЗЭДО электронных оригиналов/копий документов, они должны быть удостоверены УКЭП лица, надлежащим образом уполномоченного действовать от имени Клиента, за исключением оригиналов документов, которые в соответствии с Приложением должны быть оформлены и предоставлены на бумажном носителе.

При направлении Клиентом с использованием сервиса ЮЗЭДО копий документов, верность их оригиналу, составленному на бумажном носителе, удостоверяется Клиентом путем проставления соответствующей удостоверительной надписи и подписания УКЭП уполномоченного лица или нотариусом путем удостоверения равнозначности электронного документа документу на бумажном носителе.

Клиент гарантирует, что лица, подписавшие УКЭП документы/сообщения, направляемые в Банк с использованием сервиса ЮЗЭДО, обладают соответствующими полномочиями.

В целях взаимодействия с Банком в порядке, указанном в настоящем Приглашении, необходимо перейти по ссылке, полученной в электронном сообщении с приложением настоящего Приглашения.

Присоединяясь к сервису ЮЗЭДО Клиент соглашается:

- обеспечивать наличие совместимых технических средств и возможностей для приема и обработки документов с использованием сервиса ЮЗЭДО.
- своевременно уведомлять Банк о невозможности получения документов в электронной форме, в том числе в связи с техническими сбоями, а также в случае невозможности получения документов в электронной форме получать документы, оформленные Банком на бумажном носителе, в порядке, определенном договорами, заключенными с Банком;
- с тем, что Банк и Клиент имеют право в одностороннем внесудебном порядке как полностью, так и частично отказаться от взаимодействия, предусмотренного настоящим Приглашением, путем направления соответствующего уведомления через Систему ЭДО, а если это невозможно, - иными способами, предусмотренными договорами, заключенными между Банком и Клиентом, на которые распространяются условия настоящего Приглашения.