

Приложение  
к Приказу АО «БКС Банк»  
от 07.06.2019 № 800

Действует с \_10.06.2019

**П-1/BANK.5.1.1(2) РЕГЛАМЕНТ  
ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА  
в сервисе «БИФИТ ЭДО»**

**АО «БКС Банк»**

---

## Содержание

1. <i>Цель документа</i> _____	3
2. <i>Термины и определения</i> _____	3
3. <i>Участники процесса</i> _____	5
4. <i>Предмет и порядок присоединения к Регламенту</i> _____	5
5. <i>Использование ЭД/ЭКД в Системе ЭДО</i> _____	6
6. <i>Права и обязанности Сторон</i> _____	7
7. <i>Ответственность сторон</i> _____	8
8. <i>Конфиденциальность</i> _____	9
9. <i>Порядок прекращения действия Регламента</i> _____	9
10. <i>Разрешение споров</i> _____	10

## 1. Цель документа

Регламент определяет процесс взаимодействия АО «БКС Банк» (далее по тексту – Банк) и Клиентов при осуществлении электронного документооборота с использованием сервиса «БИФИТ ЭДО» в целях рассмотрения возможности предоставления кредитных продуктов Банка и заключения кредитных сделок, а также сделок по обеспечению исполнения кредитных обязательств.

## 2. Термины и определения

**Аккредитованные удостоверяющие центры (Аккредитованные УЦ)** – удостоверяющие центры, включенные в перечни аккредитованных удостоверяющих центров, размещенные на официальном сайте Министерства связи и массовых коммуникаций РФ в сети Интернет.

**Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Уполномоченного лица Клиента в Сервис, для совершения действий, предусмотренных настоящим Регламентом.

Аутентификация Уполномоченного лица Клиента в Сервисе осуществляется его Оператором

**Аутентификационная информация Пользователя Системы ЭДО Бифит** – логин и пароль, ключ электронной подписи или иная информация, с использованием которой Пользователь получает доступ к Сервису. **Усиленная квалифицированная электронная подпись (КЭП)** – электронная подпись, которая соответствует всем нижеперечисленным признакам:

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

**Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (Квалифицированный сертификат)** – сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий требованиям, установленным Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и иными принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, и созданный Аккредитованным удостоверяющим центром либо федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере использования электронной подписи (далее - уполномоченный федеральный орган).

**Клиент** – присоединившееся к настоящему Регламенту в установленном порядке, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель:

- потенциальный заемщик или принципал, имеющий намерение обратиться в Банк за получением Кредитного продукта;
- потенциальный поручитель и/или залогодатель, имеющий намерение предоставить Банку обеспечение исполнения обязательств заемщика/принципала по Кредитному продукту .

**Кредитный продукт** – банковский продукт, содержащий кредитный риск, целью и результатом реализации которого является получение Банком дохода, а именно: кредит, кредитная линия, овердрафт, банковская гарантия (контргарантия), непокрытый аккредитив, иные продукты.

**Кредитная заявка** – составленные по форме Банка Заявка заемщика/принципала на получение кредитного продукта или анкета поручителя/залогодателя. Может быть предоставлена Банку в виде электронного документа, подписанного усиленной Квалифицированной электронной подписью Клиента, по электронным каналам связи посредством Сервиса «БИФИТ ЭДО».

**Оператор Сервиса «БИФИТ ЭДО» (Оператор)**– Общество с ограниченной ответственностью «БИФИТ ЭДО» (ООО «БИФИТ ЭДО»), ОГРН 1167746352982, ИНН 7719443460.

**Партнер** – Акционерное общество «БКС Банк», предоставляющее Клиентам доступ к Сервису «БИФИТ ЭДО» с использованием системы «БКС Интернет – Банк», иных программ для ЭВМ и/или информационных систем.

**Портал** – сайт в сети Интернет по адресу <https://edo.bifit.com>, посредством которого Пользователь Сервиса может работать с Сервисом. Работу Портала организывает и поддерживает Оператор Сервиса. Функциональность Сервиса при работе через Портал указана в документации к Сервису и/или в настоящем Договоре.

**Произвольный документ** – формат документов в Сервисе «БИФИТ ЭДО», который используется в целях обмена документами, предусмотренных настоящим Регламентом.

**Сервис «БИФИТ ЭДО»** – сервис электронного документооборота «БИФИТ ЭДО» – сервис, позволяющий Клиентам Банка и Банку обмениваться юридически значимыми Электронными документами со своими контрагентами в пределах функциональных и технических возможностей, описанных в документации к Сервису «БИФИТ ЭДО». Свидетельство о государственной регистрации № 2018617864 от 03 июля 2018 г.

Права и обязанности Оператора Сервиса изложены в “Оферте на предоставление Сервиса Бифит ЭДО”, которую Клиент обязан акцептовать при начале работы с Сервисом. Место публикации Оферты: <https://edo.bifit.com/offer.html>.

**Стороны/Участники электронного документооборота** – Банк и присоединившиеся к настоящему регламенту Клиенты, осуществляющие обмен Электронными документами и информацией посредством Сервиса «БИФИТ ЭДО».

Система «БКС Интернет – Банк» - корпоративная информационная система, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента в электронном виде и предоставление информации о движении средств по счетам, в том числе с использованием карты.

**Удостоверяющий центр (УЦ)** - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель либо государственный орган или орган местного самоуправления, осуществляющие функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Уполномоченное лицо Клиента** – Единоличный исполнительный орган Клиента, обладающий КЭП и полномочиями на подписание документов от имени Клиента.

**Электронный архив Оператора Сервиса «БИФИТ ЭДО» (Электронный архив)** – база данных с ограниченным доступом, созданная для хранения документов в электронном виде, находящаяся на сервере Оператора.

**Электронные документы (ЭД)** – документы, в которых информация представлена в электронно-цифровой форме.

**Электронная копия документа (ЭКД)** – электронный документ, по содержанию полностью соответствующий документу на бумажном носителе, полученный путем сканирования.

**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. В рамках настоящего Регламента при обмене Электронными документами в рамках Сервиса в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» Уполномоченное лицо Клиента использует КЭП, соответствующие требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

### **3. Участники процесса**

#### **3.1. Банк**

#### **3.2. Клиенты**

### **4. Предмет и порядок присоединения к Регламенту**

4.1. Регламент устанавливает правила и порядок обмена ЭД и ЭКД и сведениями в рамках Сервиса ««БИФИТ ЭДО» между Сторонами, связанными с предоставлением Кредитных продуктов Банка, а также определяет условия, на которых Банк принимает к рассмотрению и исполнению ЭД и ЭКД Клиента, подписанные КЭП Уполномоченных лиц Клиента.

Участниками Сервиса ««БИФИТ ЭДО» с целью обмена с Банком ЭД/ЭКД по вопросам предоставления Кредитных продуктов может стать юридическое лицо или индивидуальный предприниматель:

а) подключенный к системе «БКС Интернет – Банк», имеющий открытые банковские счета в Банке,

б) не подключенный к Системе «БКС Интернет – Банк» (в последнем случае доступ к Сервису ««БИФИТ ЭДО» и направление в Банк ЭКД со стороны Клиента осуществляется через Портал Оператора Сервиса ««БИФИТ ЭДО»»).

Для подключения к Сервису ««БИФИТ ЭДО»» Клиенту необходимо ознакомиться с Инструкцией “Подключение системы iBank к сервису «БИФИТ ЭДО»”, либо с Инструкцией “Регистрация в Сервисе «БИФИТ ЭДО» через Портал” Оператора.

4.2. Для формирования КЭП в ЭКД Клиент самостоятельно получает Квалифицированный сертификат в любом Аккредитованном Удостоверяющем центре.

4.3. Присоединение к Регламенту осуществляется Клиентом путем выполнения следующих фактических действий:

- акцепта Оферты Оператора (осуществляется в процессе регистрации в Сервисе),
- направления приглашения в адрес Банка посредством Сервиса «БИФИТ ЭДО», в соответствии с правилами регистрации, описанными в “Руководстве пользователя – Сервис БИФИТ ЭДО» Оператора;
- направления Банку Кредитной заявки по форме Банка, посредством Сервиса в виде ЭД, подписанного КЭП Уполномоченного лица Клиента

4.4. Клиент считается присоединившимся к настоящему Регламенту после выполнения всех фактических действий, указанных в п. 4.3. Регламента.

- 4.5. Актуальная версия Регламента размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://bcs-bank.com/>.
- 4.6. Присоединяясь к Регламенту, Клиент присоединяется к нему в целом и принимает его условия и все приложения к нему в том виде, в котором они изложены.
- 4.7. Присоединяясь к Регламенту, Клиент свидетельствует, что Регламент ему понятен и не содержит условий, явно обременительных для него.
- 4.8. Клиент, присоединившийся к Регламенту, принимает дальнейшие изменения, вносимые в Регламент, в соответствии с условиями Регламента в полном объеме и без замечаний, уточнений и корректировок со своей стороны.
- 4.9. Прекращение действия Регламента не освобождает Клиента от исполнения обязательств, возникших до дня прекращения действия Регламента, и не освобождает от ответственности за его неисполнение (ненадлежащее исполнение).
- 4.10. Клиент соглашается с тем, что внесение изменений в Регламент, включая приложения к нему, осуществляется Банком в одностороннем порядке.
- 4.11. Информирование Клиента о внесении изменений в Регламент осуществляется Банком путем обязательного размещения новой редакции Регламента на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://bcs-bank.com/>.
- 4.12. Банк имеет право вносить изменения в Регламент. Все изменения, внесенные Банком в Регламент, становятся обязательными для Сторон в дату введения новой редакции Регламента в действие. При этом Банк размещает новую редакцию на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://bcs-bank.com/>.
- 4.13. Любые изменения, внесенные Банком в Регламент, с момента вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений в силу.
- 4.14. Все изменения и приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.
- 4.15. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент дает свое согласие на получение Банком посредством Сервиса «ЭДО Бифит» любых документов и информации о Клиенте, полученных от Клиента, которые необходимы для рассмотрения Банком вопроса о предоставлении Клиенту Кредитных продуктов.

## **5. Использование ЭД/ЭКД при обмене информацией в Сервисе «ЭДО Бифит»**

- 5.1. Все документы и сведения, необходимые Банку для принятия решения по вопросу предоставления Кредитных продуктов, могут направляться Клиентом Банку в виде ЭД/ЭКД, заверенных КЭП Клиента, посредством Сервиса.
- 5.2. Клиент и Банк вправе обмениваться иными документами и сведениями, связанными с исполнением обязательств по соответствующему договору, и не связанными с предоставлением Кредитных продуктов, в виде ЭД/ЭКД посредством Сервиса в случаях, предусмотренных таким договором.
- 5.3. ЭД/ЭКД должны соответствовать следующим требованиям:
- все отсканированные страницы документа должны быть читаемыми (для этого документ рекомендуется сканировать с разрешением не менее 75-100 dpi);
  - название файла должно соответствовать названию документа;

- при отправлении Произвольного документа название файла необходимо скопировать в поле «Дополнительная информация» - необходимо для организации работы Клиента и Банка в Сервисе;
- в случае достаточности максимального размера файла в Сервисе, все отсканированные страницы одного документа должны быть размещены в виде одного файла;
- В случае невозможности направить документ в одном файле, он направляется в разбивке на несколько файлов. При этом названия файлов (и содержание полей «Дополнительная информация») должны быть идентичными и соответствовать названию документа, с добавлением порядкового номера файла в рамках одного документа (по возрастающей нумерации страниц документа);
- допустимый формат файла: pdf;
- максимальный размер файла: 5 Мбайт;
- подписаны КЭП Уполномоченного лица Клиента.

5.4. Подписание ЭД/ЭКД Клиентом (КЭП Уполномоченного лица Клиента) в Сервисе означает, что документы и сведения, поданные в электронной форме:

- направлены от имени данных лиц;
- являются подлинными и достоверными

5.5. ЭД/ЭКД подписанные КЭП Уполномоченного лица Клиента в Сервисе признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и порождают аналогичные им права и обязанности Банка и Клиента. Такие документы признаются Сторонами и могут быть использованы в качестве достаточного доказательства при разрешении споров в суде.

5.6. Обмен ЭД/ЭКД с помощью Сервиса, подписанными КЭП, является юридически значимым электронным документооборотом.

5.7. Стороны признают, что Электронные документы и/или Электронные копии документов поступающие в Банк посредством Сервиса, заверенные КЭП Уполномоченного лица Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, оформленным в установленном порядке (имеющим необходимые подписи и оттиск печати), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. ЭД и ЭКД без КЭП Уполномоченного лица Клиента не имеют юридической силы, Банком не принимаются и не рассматриваются.

5.8. Клиент несет ответственность за сохранность и использование надлежащим образом ключей КЭП своих уполномоченных лиц в соответствии с законодательством РФ.

5.9. Риск неправомерного подписания ЭД/ЭКД КЭП несет Сторона, на имя уполномоченного лица которого зарегистрирован соответствующий ключ КЭП.

## **6. Права и обязанности Сторон**

6.1. **Права и обязанности Оператора Сервиса**, обеспечение конфиденциальности информации изложены в “Оферте на предоставление Сервиса Бифит ЭДО”, акцептуемой Клиентом при начале работы в Сервисе. Место публикации Оферты: <https://edo.bifit.com/offer.html>.

6.2. **Клиент обязан:**



- 6.2.1. соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Регламента, пользовательских инструкций, иных договоров и сделок, заключенных с Банком и Оператором;
- 6.2.2. использовать только сертификаты КЭП, выданные Аккредитованными УЦ. Обеспечить соответствие сертификатов требованиям п.4 ст.5 Федерального закона №63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- 6.2.3. обеспечить конфиденциальность ключа проверки КЭП своих Уполномоченных лиц, не допускать использование ключей своих Уполномоченных лиц третьими лицами;
- 6.2.4. уведомить удостоверяющий центр, выдавший сертификат ключа проверки КЭП, Банк, Оператора о нарушении конфиденциальности ключа электронной подписи Уполномоченного лица в течение не более чем 1 (Одного) часа с момента получения информации о таком нарушении;
- 6.2.5. прекратить использование ключа электронной подписи своего Уполномоченного лица при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена;
- 6.2.6. выполнять иные обязанности, установленные действующим законодательством РФ, настоящим Регламентом, пользовательскими инструкциями, иными договорами и сделками, заключенными с Банком и Оператором.

## **7. Ответственность сторон**

- 7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Регламенту Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.
- 7.2. Банк не несет ответственности за какой-либо ущерб, потери и прочие убытки, которые понес Клиент, третьи лица по причине несоблюдения ими требований Регламента, а также в следующих случаях:
  - отсутствия у Клиента компьютерной техники в соответствии с необходимым набором программно-технических возможностей, удовлетворяющих требованиям для работы Сервиса, необходимых для приема и передачи ЭД/ЭКД Клиента;
  - наличия программно-технических ограничений и настроек, которые содержались в компьютерной технике Клиента, что не позволило Клиенту полноценно использовать Сервиса для передачи ЭД/ЭКД Клиента;
  - невозможности работы Клиента по причине заражения компьютерной техники Клиента вирусами;
  - несоблюдения правил хранения Средств доступа/ключей КЭП, передачи уполномоченными сотрудниками Клиента Средств доступа/ключей КЭП третьим лицам, не имеющим соответствующих полномочий;
  - незнания положений настоящего Регламента и законодательства РФ, которые привели к принятию Клиентом на себя дополнительных, излишних, повышенных и незапланированных обязательств перед Банком.
- 7.3. При прекращении действия настоящего Регламента по любым основаниям, Стороны несут ответственность по всем Электронным документам, подписанным КЭП, сформированным в Сервисе, в соответствии с действующим законодательством РФ.



## **8. Конфиденциальность**

- 8.1. Каждая из Сторон обязана обеспечивать конфиденциальность любой информации, ставшей известной Стороне в ходе обмена ЭД/ЭКД и сведениями в рамках Сервиса, если такая информация является конфиденциальной или информацией, составляющей коммерческую тайну, о чем предоставляющая такую информацию Сторона должна уведомить другую Сторону. Раскрытие или предоставление такой информации третьим лицам допускается только по предварительному письменному согласию Стороны, предоставившей такую информацию, за исключением случаев ее раскрытия или предоставления в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящего Регламента.
- 8.2. Каждая из Сторон обязуется ограничить круг сотрудников, имеющих доступ к информации, указанной абзаце 1 данного раздела, теми сотрудниками, которым такая информация необходима для надлежащего исполнения Стороной своих обязательств в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Регламента, а также иных договоров и сделок, заключенных с Банком, Оператором Сервиса.
- 8.3. Настоящим Клиент подтверждает, что им предприняты все необходимые меры для обеспечения соблюдения прав лиц, чьи персональные данные содержатся в документах и сведениях, предоставленных (сообщенных) Банку при совершении приема/передачи ЭД/ЭКД, в том числе:
- уведомил указанных лиц об обработке их персональных данных (далее – ПДн), в том числе: о целях и основаниях обработки ПДн, о предполагаемых пользователях ПДн, об источнике получения ПДн, а также о правах субъекта ПДн и получили их согласие на такую обработку;
  - предоставил указанным лицам информацию о наименовании и адресе Оператора Сервиса, Банка, осуществляющих или планирующих осуществлять обработку их персональных данных.

## **9. Порядок прекращения действия Регламента**

- 9.1. В случае принятия Клиентом решения о расторжении настоящего Регламента Клиенту необходимо направить Банку Уведомление о прекращении обмена ЭД/ЭКД в рамках Сервиса (далее – Уведомление о прекращении), оформленное в свободной форме, одним из следующих способов:
- Клиент направляет Уведомление о прекращении в Банк посредством Сервиса;
  - в виде документа на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Уполномоченного лица Клиента путем его направления в Банк курьерской доставкой.
- В течение 1 (Одного) рабочего дня с момента получения Уведомления о прекращении Банк отключает Сервис в Системе «БКС Интернет – Банк».
- 9.2. В случае принятия Банком решения о прекращении действия настоящего Регламента и обмена Электронными документами с Клиентом в рамках Сервиса, Банком направляется Уведомление о прекращении настоящего Регламента, оформленное в свободной форме, за 10 (Десять) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения обмена ЭД/ЭКД и действия Регламента.

9.3. Уведомление о расторжении направляется Банком Клиенту на почтовый адрес Клиента, указанный в ЕГРЮЛ.

## **10. Разрешение споров**

- 10.1. Стороны должны приложить все усилия, чтобы путем прямых переговоров, в претензионном порядке разрешить к обоюдному удовлетворению все противоречия или спорные вопросы, возникающие между ними в рамках данного Регламента, на основании законодательства РФ.
- 10.2. Любая Сторона может потребовать разрешения неурегулированного спорного вопроса в судебном порядке. Споры, возникающие по настоящему Регламенту и/или в связи с ним, регулируются нормами законодательства Российской Федерации и подлежат передаче на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.