

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)**

Утверждено
Правлением
Банка Абхазии
22 марта 2005 г.
(протокол N 13)

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРАВИЛАХ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ МЕЖДУ БАНКОМ
АБХАЗИИ, КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ (ФИЛИАЛАМИ) И ДРУГИМИ
КЛИЕНТАМИ БАНКА АБХАЗИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РАСЧЕТОВ ЧЕРЕЗ
РАСЧЕТНУЮ СЕТЬ БАНКА АБХАЗИИ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение устанавливает правила обмена и особенности операционной работы с электронными документами (далее - ЭД), используемыми при осуществлении безналичных расчетов через расчетную сеть Банка Абхазии между Банком Абхазии и кредитными организациями Республики Абхазии, филиалами кредитных организаций и другими клиентами Банка Абхазии, кредитных организаций.

1.2. Применительно к данному Положению используется следующая терминология.

Объекты регулирования настоящего положения:

Банк Абхазии - Участник Платежной сети Банка Абхазии, имеющий Банковский Идентификационный Код, осуществляющий расчетное и/или кассовое обслуживание кредитных организаций (КО).

Платежная система Банка Абхазии (далее ПС) - комплекс автоматизированных систем, состоящий из системы связи Банка Абхазии, системы управления, мониторинга, программного обеспечения, систем защиты информации, систем обеспечения доступа, предназначенная для осуществления межбанковских расчетов Банка Абхазии на центральном узле обработки информации данной сети Банка Абхазии. Платежная система Составными частями состоит из технологических структур: а) межбанковский электронный расчетный центр (далее - МРЦ) Банка Абхазии и расчетная сеть Банка Абхазии, б) криптографический центр Банка Абхазии, в) управляющая подсистема, г) система мониторинга и статистики, д) системы голосовой связи, е) подсистемы дополнительных автоматизированных и информационных служб (НТТР, FTP, NNTP).

Электронная цифровая подпись (ЭЦП) - вид аналога собственноручной подписи, являющийся средством защиты информации, (в том числе платежной, расчетной, служебной), обеспечивающим возможность контроля целостности и подтверждения подлинности электронных документов. ЭЦП позволяет однозначно подтвердить принадлежность документов, подписанных с ее помощью, зарегистрированному владельцу данной ЭЦП.

Владелец ЭЦП - уполномоченное лицо Участника Платежной системы Банка Абхазии, кредитной организации (филиал) или другого клиента Банка Абхазии, ЭЦП которого

(уполномоченного лица, персоны) зарегистрирована в порядке, установленном Договором между Банком Абхазии и КО в криптографическом центре Банка Абхазии.

Участник ПС - зарегистрированный Участник (КО, банк) Платежной системы Банка Абхазии - кредитная организация Республики Абхазия, ее филиал, получивший в соответствии с Договором между ним и Банком Абхазии технологический доступ к Платежной системе, а также Банковский Идентификационный Код, ЭЦП Банка Абхазии и осуществляющий электронное расчетное обслуживание в межбанковском расчетном центре Банка Абхазии Платежной системы Банка Абхазии.

Терминал Банка Абхазии - комплекс программно-аппаратных средств, состоящий из электронно-вычислительной машины и установленного в ней программного обеспечения, устанавливаемый на стороне Участника ПС, согласно договора между Банком Абхазии и Участником, позволяющий осуществлять технологический доступ к межбанковскому электронному расчетному центру Банка Абхазии по системе связи Банка Абхазии.

Электронный документ (ЭД) - информация Участника ПС, переданная в ПС в соответствии со стандартом и правилами Банка Абхазии с Терминала Банка Абхазии. ЭД могут быть двух основных видов:

Электронный платежный документ (ЭПД) - платежный документ, формируемый Терминалом Банка Абхазии установленным у Участника ПС, являющийся основанием для совершения операций по счетам кредитных организаций (филиалов) и других клиентов Банка Абхазии, открытым в Банке Абхазии, подписанный ЭЦП и имеющий равную юридическую силу с платежными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати Участника ПС.

Электронный служебно-информационный документ (ЭСИД) - информационный электронный документ, формируемый Терминалом Банка Абхазии установленным у Участника ПС, подписанный (защищенный) ЭЦП и обеспечивающий обмен служебной информацией при совершении расчетов по счетам, открытым в Банке Абхазии (запросы, отчеты, выписки из счетов, документы, связанные с предоставлением кредитов Банка Абхазии, и т.п.).

Подлинность ЭД - положительный результат проверки ЭЦП зарегистрированного владельца в криптографическом центре Банка Абхазии, позволяющий установить факт неизменности содержания ЭД (пакета ЭД), включая все его реквизиты.

Подтверждение подлинности ЭД - процедура проверки правильности ЭЦП, которой подписан ЭД Участника ПС.

Договор - договор между Участником и Банком Абхазии, описывающий технологические, административные, регистрационные и финансовые процедуры, позволяющие Участнику осуществить доступ к Платежной сети Банка Абхазии.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.3. Настоящим Положением в качестве ЭД рассматриваются электронные платежные (ЭПД) и служебно-информационные документы (ЭСИД), допустимые для передачи между Участниками Платежной системы Банка Абхазии, объектность которых дана в части "Описание объектов регулирования", пункт 1.2.

1.4. Действие настоящего Положения распространяется исключительно на обмен электронными документами в Платежной системе Банка Абхазии в направлениях маршрута

конечных точек-узлов ЭД: Участник-Банк Абхазии, Банк Абхазии - Участник, Участник - Банк Абхазии - Участник. Правила обмена ЭД в направлении маршрута Участник-Участник не регулируются настоящим Положением. Правила обмена между Участниками дополнительными (другими) электронными документами и информацией не регулируется настоящим Положением.

1.5. Обмен ЭД между Участниками, подписанными аналогами собственноручной подписи, в том числе - ЭЦП Банка Абхазии, в котором Банк Абхазии не принимает участия, регламентируется иными нормативными актами Банка Абхазии.

1.6. Информация в электронном виде, не подписанная ЭЦП, представленная кредитной организацией (филиалом) или другим клиентом Банка Абхазии для осуществления расчетов, к исполнению в Банке Абхазии не принимается.

1.7. Участниками обмена ЭД в Платежной системе Банка Абхазии могут быть: кредитные организации, филиалы кредитных организаций; другие клиенты Банка Абхазии, имеющие закрепленное в Договоре с Банком Абхазии право осуществлять доступ к Платежной системе Банка Абхазии при проведении расчетов по своим счетам.

1.8. Настоящее Положение не изменяет установленный Банком Абхазии порядок открытия и ведения счетов КО и других клиентов Банка Абхазии, а также порядок открытия счетов для собственных клиентов КО.

2. ПОРЯДОК РАБОТЫ С ЭД

2.1. ЭЦП однозначно удостоверяет факт составления и подписания ЭД ее зарегистрированным (уполномоченным) владельцем - Участником ПС.

2.2. При работе с ЭД обеспечивается возможность их воспроизведения на бумажном носителе с сохранением всех реквизитов в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.

2.3. Ответственность за содержание реквизитов ЭД несет непосредственный владелец ЭЦП, уполномоченное лицо Участника, подписывающий ЭД на Терминале Банка Абхазии, если иное не предусмотрено Договором.

2.4. ЭД передается получателю способом, предусмотренным в Договоре и обеспечивающим сохранение всех его реквизитов.

2.5. ЭПД, предъявленный для исполнения в Банк Абхазии, должен содержать реквизиты, в соответствии с которыми совершаются операции по счетам, при этом допускается обмен электронных документов двух видов: - полнореквизитные электронно-платежные документы (- ЭПД), содержащими все реквизиты платежного документа, включая текстовые реквизиты; и, электронные служебно-информационные документы (- ЭСИД), не содержащими платежные реквизиты, и не предназначенные для совершения операций по счетам в учреждении Банка Абхазии, но подписанные ЭПД Участника, что также однозначно определяет принадлежность ЭСИД Участнику-отправителю (автору) такого документа.

Перечень обязательных реквизитов ЭПД устанавливается нормативными актами Банка Абхазии.

2.6. Наряду с обязательными реквизитами ЭПД может содержать дополнительные реквизиты, состав которых определяется Договором.

2.7. Перевод средств между Участниками ПС через расчетную сеть Платежной системы Банка Абхазии с использованием ЭПД не сопровождается обменом платежными документами, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати Участника - отправителя.

2.8. Перевод средств между Участниками через расчетную сеть Банка Абхазии с использованием полноформатного ЭПД по маршруту Участник (отправитель) ПС - Банк Абхазии - Участник (получатель) может сопровождаться обменом платежными документами, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати Участника-отправителя по дополнительному соглашению между Участником-отправителем и Участником-получателем.

2.9. Перевод средств между Участниками ПС по маршруту Участник ПС - Банк Абхазии с использованием полноформатного ЭПД может сопровождаться обменом платежными документами, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати Участника - отправителя, если Банком Абхазии выставлено требование о данном без дополнительного соглашения между Участником ПС и Банком Абхазии.

2.10. Учреждения Банка Абхазии в случаях, изложенных в п. 2.8, оказывают содействие Участникам в своевременном получении ими платежных документов по зачисленным на счета суммам в порядке, установленном Банком Абхазии

2.11. Регламент исполнения ЭПД (непрерывный, дискретный в разрезе операционного дня) и способ проведения расчетов по ним (на валовой основе или путем взаимозачета) определяется Договором.

3. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА АБХАЗИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ

3.1. Взаимоотношения Банка Абхазии и Участников ПС в ходе обмена ЭД, используемыми при осуществлении расчетов в Платежной системе БАНКА АБХАЗИИ, определяются Договором, устанавливающим условия и порядок выполнения БАНКОМ АБХАЗИИ следующих функций:

3.1.1. регистрация Участников ПС;

3.1.2. хранение эталонов программных средств, предназначенных для создания и проверки ЭЦП, а также эталонов документации на эти средства;

3.1.3. sd;

3.1.4. подготовка заключений по запросам Участников и правомочных государственных органов о подлинности электронных документов и проведение процедур проверки идентичности (правильности) ЭЦП и подлинности ЭД;

3.1.5. направление уведомлений Участникам ПС об изменении состава Участников, а также средств создания и проверки правильности ЭЦП;

3.1.6. урегулирование разногласий с Участниками, в тех случаях требуется подтвердить: 1. подлинность ЭД, 2. подлинность данных о проводе ЭД в расчетном центре Платежной системы Банка Абхазии.

3.2. Договор, заключаемый Банком Абхазии с Участником содержит перечень средств, используемых для создания ЭЦП и процедур проверки ее правильности. Данный Договор

содержит обязательство Участника ПС и Банка Абхазии о признании юридической силы ЭД, используемых при платежном обмене через расчетную сеть Платежной системы Банка Абхазии.

3.3. Право использовать ЭЦП Участником ПС возникает после выполнения условий, предусмотренных Договором.

3.4. Право Участника использовать ЭЦП прекращается в случаях и в порядке, определяемых в Договоре.

4. ОСОБЕННОСТИ ОПЕРАЦИОННОЙ РАБОТЫ ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ЭД УЧАСТНИКОМ ПС - ОТПРАВИТЕЛЕМ

4.1. Составление ЭПД осуществляется КО - Участником - отправителем на основании платежных документов своих клиентов, а также по собственным операциям.

4.2. Ответственный исполнитель (лицо, персона, отвечающая за прием и обработку ЭД в Терминале Банка Абхазии) КО - Участника принимает к исполнению платежные документы клиентов в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, установленными Банком Абхазии и условиями Договора между КО и ее клиентом, на их основании и от своего имени составляет ЭПД и несет ответственность за сохранение в них неизменными реквизитов платежных документов клиентов. Затем ЭПД подписывается ЭЦП уполномоченного лица Участника ПС непосредственным данным лицом. Далее ЭПД, подписанный таким образом, отправляется на центральный узел расчетной сети Платежной системы для маршрутизации на узел получателя - Участника-получателя.

Данный порядок относится ко всем ЭД, формируемым на Терминале Банка Абхазии, установленного у Участника ПС.

4.3. Другие клиенты Банка Абхазии - Участники составляют ЭПД по собственным операциям и направляют их в адрес Банка Абхазии в соответствии с порядком, установленным в п. 4.2.

4.4. Наряду с ЭПД Участник - отправитель в ходе совершения расчетов может составлять и направлять в адрес Банка Абхазии ЭСИД в соответствии с порядком, предусмотренным Договором. Участник - отправитель может составлять и направлять ЭСИД в адрес других Участников ПС.

4.5. Обмен ЭД между Участниками и Банком Абхазии осуществляется с применением средств обработки информации, защиты информации, допустимых к использованию в Банке Абхазии.

4.6. Способ передачи и регламент приема ЭД в обслуживающем БАНКЕ АБХАЗИИ (по каналам связи, на магнитном носителе и т.д.) определяются Договором.

5. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ЭД, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ УЧАСТНИКОВ ПС В РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКЕ АБХАЗИИ

5.1. ЭД (пакеты ЭД), полученные от Участников-отправителей в Банке Абхазии, проходят контроль в следующем порядке:

- технологический контроль

- проверка подлинности ЭПД и ЭД;
- логический контроль;
- проверка на возможность исполнения (на возможность оплаты - для ЭПД).
- бюджетный контроль.

5.2. ЭД Участников, подлинность которых не подтверждена, исключаются из дальнейшей обработки, при этом Участнику - отправителю от имени обслуживающего учреждения Банка Абхазии направляется ЭСИД, извещающий об отказе в приеме ЭД (пакета ЭД) к исполнению.

5.3. ЭД Участников, подлинность которых подтверждена, подвергаются процедуре логического контроля, которая состоит в проверке правильности составления ЭД и в установлении соответствия реквизитов документа нормативно - справочной информации.

5.4. Логический контроль ЭД осуществляется в соответствии с требованиями правил банка абхазии по осуществлению безналичных расчетов и Договора.

5.5. При успешном завершении процедуры логического, на возможность исполнения и бюджетного контроля ЭД, если иное не предусмотрено нормативными актами банка абхазии или Договором, Участнику - отправителю от имени банка абхазии направляется ЭСИД, подтверждающий факт приема документа к исполнению ЭД в расчетном центре ПС и маршрутизации ЭД Участнику-получателю, содержащий следующие обязательные реквизиты для:

- ссылку на принятый ЭД, позволяющую его однозначно идентифицировать;
- время приема ЭД к исполнению;
- ссылку на проверку подлинности ЭЦП.

5.6. При обнаружении ошибок при проведении логического контроля реквизитов ЭД Участнику-отправителю от имени Банка Абхазии направляется ЭСИД с извещением об отказе в приеме ЭД к исполнению и указанием ошибочных реквизитов ЭД.

5.7. Проверка ЭПД на возможность оплаты совершается в момент проведения платежной операции и заключается в проверке достаточности средств на счете Участника - отправителя для исполнения данного ЭПД.

5.8. При недостаточности денежных средств на счете Участника - отправителя Банк Абхазии, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка Абхазии или Договором, отказывает в исполнении ЭПД Участника - отправителя с исключением его из дальнейшей обработки и направлением в адрес Участника ЭСИД - уведомления об отказе в исполнении ЭПД с указанием причины отказа.

6. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ЭД ОТ ИМЕНИ БАНКА АБХАЗИИ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ИСПОЛНЕНИЕ ЭД УЧАСТНИКОВ НА УЗЛЕ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА АБХАЗИИ

6.1. При успешном завершении всех этапов контроля ЭД Участника, ЭД принимается к исполнению в расчетном центре Банка Абхазии в соответствии с принятым в Банке Абхазии порядком и правилами обработки платежных документов, если иное не

предусмотрено Договором.

Данное положение не отменяет принятого порядка обработки платежных документов в Расчетном центре Банка Абхазии.

6.2. По итогам исполнения ЭД от имени Банка Абхазии в адрес Участника - отправителя направляется ЭСИД: квитанция - подтверждение о проводе на центральном узле расчетного центра ПС, подтверждающая факт исполнения принятого ЭД на центральном узле расчетного центра Банка Абхазии, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка Абхазии или Договором. Это означает, что в этот момент платежная операция по счетам участника - отправителя и участника - получателя совершена, а также означает отправку ЭСИД квитанции-подтверждения о проводе в РЦ Банка Абхазии в адрес Участника-отправителя и ЭД в адрес Участника - получателя. Это состояние однозначно не означает, что участник-получатель ЭД провел ЭД по своим внутренним счетам и подтвердил данный провод собственным ЭСИД - квитанцией-подтверждением о проводе на собственном, окончательном узле(терминале) маршрутизации ЭД (смотри часть 7. Особенности операционной работы при обработке ЭД Участником ПС - получателем.)

6.3. В случае, если этапы контроля и исполнения ЭД проводятся немедленно по его получении, то Банк Абхазии может направить Участнику -отправителю один ЭСИД с извещением об успешном завершении всех этапов проверки и исполнении ЭД или один ЭСИД о неуспешной проверке и отказе в исполнении ЭД с указанием причин отказа.

6.4. В адрес Участника - получателя от имени Банка Абхазии направляется исполненный ЭПД Участника - отправителя, подписанный ЭЦП Банка Абхазии, при этом Банк Абхазии гарантирует неизменность реквизитов указанного ЭПД.

6.5. Банк Абхазии также направляет в адрес Участников ЭСИД, предоставляющий Участнику от имени Банка Абхазии выписки по его корреспондентскому (лицевому) счету. Данный ЭСИД содержит обязательные реквизиты: реквизиты обслуживающего учреждения Банка Абхазии, номер его счета, Банковский идентификационный Код, перечень платежей, проведенных по дебету и кредиту счета, суммы входящего и исходящего остатков на счете, ссылку на правильность ЭЦП, и указание наименования банка, порождающего выписку - Банк Абхазии

Указанный ЭСИД направляется Участнику не ранее окончания текущего операционного дня.

7. ОСОБЕННОСТИ ОПЕРАЦИОННОЙ РАБОТЫ ПРИ ОБРАБОТКЕ ЭД УЧАСТНИКОМ ПС - ПОЛУЧАТЕЛЕМ

7.1. Участник-получатель принимает ЭД, направляемые ему от имени Банка Абхазии, проводит проверку подлинности и логический контроль его реквизитов.

7.2. При обнаружении ошибок при проверке подлинности и/или проведении логического контроля реквизитов полученных ЭД Участник - получатель обязан известить об этом Участника-отправителя ЭД, с выпиской ЭСИД об отказе, с указанием причин отказа, в порядке, предусмотренном в Договоре.

7.3. Совершение расчетных операций по счетам, открытым на балансе Участника-получателя, проводится на основании следующих документов:

- полученных от имени Банка Абхазии и исполненных им ЭПД;

- ЭСИД, предоставляемого от имени обслуживающего учреждения Банка Абхазии в качестве выписки из корреспондентского (лицевого) счета;

- документов, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати Участника - отправителя или Банка Абхазии.

7.4. В случае успешного завершения процедуры проверки ЭПД участник-получатель направляет Участнику-получателю ЭСИД об окончательном проводе ЭПД по собственным счетам или по счетам своего клиента. Этот момент однозначно определяет, что ЭПД окончательно маршрутизирован расчетным центром Платежной системы Банка Абхазии до счетов клиента Участника-получателя или на его собственные счета. Банка Абхазии не несет ответственности за своевременность подтверждения участником-получателем получения ЭД, составления им соответствующего ЭСИД и отказывается от обязательств по уведомлению Участника-отправителя о получении Участником-получателем ЭПД. В случае если участником-получателем такой ЭСИД был своевременно сформирован, Банк Абхазии гарантирует неизменность его реквизитов и маршрутизацию участнику-отправителю.

После получения Участником - отправителем ЭСИД об окончательном проводе ЭПД на счета клиента или по собственным счетам получателя Участника - получателя, Участник-отправитель направляет собственному клиенту выписку из лицевого счета с приложениями в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и договором между ними.

8. ПОРЯДОК ВЫВЕРКИ УЧАСТНИКАМИ ЭПД

8.1. Выверка Участниками ЭПД заключается в проверке соответствия реквизитов исполненных ЭПД реквизитам выписки из корреспондентского (лицевого) счета в Банке Абхазии, составленной в электронном виде, в форме ЭСИД, или на бумажном носителе.

8.2. При несовпадении реквизитов из исполненных ЭПД и выписки Участник обязан направить в адрес Банка Абхазии в соответствии с регламентом, предусмотренным Договором, документ, извещающий о неуспешной выверке и содержащий перечень не прошедших контроль реквизитов.

8.3. Получение Банком Абхазии от Участника документа, извещающего о неуспешной выверке, является основанием для активизации предусмотренных в Договоре процедур аудита и проверки системы защиты информации.

8.4. Отсутствие в Банке Абхазии документа Участника с извещением о неуспешной выверке в срок, установленный Договором, является подтверждением Участником правильности проведения операций по его счету в обслуживающем учреждении Банка Абхазии.

8.5. Выверка оборотов за период осуществляется сопоставлением оборота полученных и переданных средств по счетам Участников с приложением документов с собственноручными подписями уполномоченных лиц и оттисками печатей. Выверка оборотов за месяц проводится в соответствии с процедурным регламентом Банка Абхазии и его требованиями.

9. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ И УНИЧТОЖЕНИЯ ЭД

9.1. Лицо, составившее (получившее) ЭД, обязано обеспечить его хранение в течение сроков, установленных действующим законодательством.

9.2. Архивы ЭД, средств проверки правильности ЭЦП и иные архивы ведутся в Банке Абхазии и у участников в разрезе всех входящих и исходящих ЭД в соответствии со сроками хранения, установленными для платежных документов на бумажных носителях. Правила ведения указанных архивов регулируются действующим законодательством, включая нормативные акты Банка Абхазии, и Договором.

9.3. ЭД и их копии, установленные сроки хранения которых истекли, могут быть уничтожены.

9.4. Уничтожение ЭД производится в отношении соответствующих программных данных с одновременным уничтожением копий этих ЭД на бумажных носителях.

9.5. Уничтожение копий ЭД, составленных на бумажном носителе, производится в установленном нормативными актами Банка Абхазии и/или Договором порядке.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящее Положение подлежит опубликованию в КО, их филиалах, Банке Абхазии.

Положение вводится в действие с 1 апреля 2005 года.

И.О.
Председателя
Банка Абхазии
Э. К. ТАНИЯ