

ПРАВИЛА АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА

электронного документооборота с использованием технологии «Host-to-Host»

Все термины и определения, используемые в настоящих Правилах, имеют тот же смысл и значение, что и в «Договоре об электронном документообороте с использованием технологии Host-to-Host».

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Электронный документооборот с использованием технологии “Host-to-Host” осуществляется в соответствии с параметрами, определенными Клиентом в соответствии с настоящими Правилами.

1.2. Клиент имеет возможность использовать для Электронного Документооборота Канал и параметры передачи ЭД Посредника в порядке, установленном в разделе III Правил.

1.3. Стороны самостоятельно изготавливают Ключи, используемые для ЭДО. Стороны также могут использовать для ЭДО Ключи, изготовленные в рамках других информационных систем и договоров при условии, что для них не установлены соответствующие ограничения по использованию.

1.4. Если иное специально не установлено Правилами, Заявки и Запросы, предусмотренные Правилами, а также СУЛ, представляются в Банк на бумажном носителе или с использованием любой системы электронного документооборота, позволяющей передавать ЭД с ЭП. Указанные документы на бумажном носителе должны быть подписаны уполномоченными лицами Клиента (и Посредника, если применимо), а представленные с использованием системы электронного документооборота – должны быть подписаны ЭП уполномоченных лиц Клиента (и Посредника, если применимо).

Документы на бумажном носителе, представляемые Клиентом в Банк в соответствии с Правилами и подписанные владельцем ЭП, образец подписи которого отсутствует в КОП, должны быть удостоверены нотариально. Банк не осуществляет проверку подлинности подписи этого лица.

1.5. Клиенты, являющиеся одновременно пользователями технологии “Host-to-Host” и системы электронного документооборота Банка “Business.Online”, имеют возможность просмотра в указанной системе платежных поручений, отправленных ими с использованием технологии “Host-to-Host”.

Просмотр иных документов, отправленных с использованием технологии “Host-to-Host”, в системе “Business.Online” невозможен.

II. ПОРЯДОК НАСТРОЙКИ ПАРАМЕТРОВ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

2.1. Определение Канала осуществляется Клиентом в «Заявке на настройку Каналов» (Приложение № 1А), а параметры передачи ЭД - в «Заявке на настройку параметров передачи ЭД» (Приложение № 2).

2.2. В Заявке на настройку Каналов Клиент имеет возможность выбрать несколько Каналов. В случае, если Клиент указал более одного Канала, один из них должен быть выбран Клиентом в качестве основного.

ЭД Банка направляются Клиенту с использованием основного Канала. Клиент может передавать ЭД в Банк с использованием любого из выбранных Каналов.

2.3. В случае если Канал предусматривает обязательное использование шифрования или в Заявке на настройку Каналов указано использование шифрования передаваемой информации, Клиент, дополнительно направляет в Банк свой открытый ключ шифрования. Открытый и закрытый ключи шифрования изготавливаются Клиентом самостоятельно, в Банк открытый ключ шифрования передается формате, установленном в Приложении № 7, на адрес электронной почты crypto_h2h@unicredit.ru, с указанием в теме письма клиентского номера Клиента в Банке.

2.4. В случае если в соответствии со «Спецификацией каналов обмена информацией и средств ЭП» Канал предусматривает обязательное использование персональных ЭП и Клиент, в соответствии с Заявкой на настройку параметров передачи ЭД, намерен направлять в Банк ЭД, Клиент также определяет список лиц, уполномоченных на подписание ЭД в рамках ЭДО. Определение таких лиц осуществляется посредством представления в Банк:

- СУЛ (Приложение №4) и документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в СУЛ, а также нотариально заверенные копии документов, удостоверяющих личности этих лиц, если такие документы не были представлены в Банк ранее. Копии документов, удостоверяющих личности, также могут быть заверены сотрудником Банка при предъявлении их оригиналов;
- Запросов на регистрацию Ключей Проверки ЭП Уполномоченных Лиц по форме Приложения № 3;
- Ключей проверки ЭП Уполномоченных лиц Клиента.

Ключи Проверки ЭП Уполномоченных лиц Клиента направляются в электронном виде на адрес электронной почты sa_h2h@unicredit.ru в формате установленном в Приложении № 7, с указанием клиентского номера Клиента в Банке и ФИО Уполномоченного лица (указывается в теме письма через запятую).

2.5. После получения от Клиента документов, предусмотренных выше в п.2.2. – 2.4. Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней:

2.5.1. производит настройки, необходимые для ЭДО в соответствии с заявками Клиента, указанными выше в п.2.2.

2.5.2. регистрирует Ключи Проверки ЭП Уполномоченных Лиц на основании представленных СУЛ, Запросов на регистрацию Ключей Проверки ЭП и Ключей Проверки ЭП (если использование персональных ЭП предусмотрено выбранным Каналом обмена информацией).

2.6. передает Клиенту следующую информацию, необходимую для настройки ЭДО на стороне Клиента:

Информация	Способ передачи
Данные, необходимые для настройки Канала	в соответствии со «Спецификацией Каналов обмена информацией и средств ЭП» (Приложение № 7 к Правилам);
Извещение о регистрации Ключа Проверки ЭП	на адрес электронной почты, указанный в Запросе на регистрацию Ключа Проверки ЭП
Ключ Проверки ЭП Банка и открытый ключ шифрования Банка (если применимо)	на адрес электронной почты, указанный в Заявке на настройку Каналов

2.7. Клиент может изменить параметры ЭДО и перечень Уполномоченных Лиц путем представления в Банк новой Заявки на настройку Каналов /Заявки на настройку параметров передачи ЭД и Заявки на изменение СУЛ (Приложение № 5 к Правилам) и документов, предусмотренных выше в п.2.4. Изменение Параметров ЭДО/СУЛ осуществляется Банком в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня представления Клиентом соответствующей заявки.

В случае если вносимые в СУЛ изменения связаны с заменой КОП, срок, установленный выше в настоящем пункте может быть продлен Банком на время, необходимое для проведения процедур по приему в работу новой КОП.

2.8. Замена открытых ключей шифрования Сторон производится в порядке, аналогичном порядку обмена этими ключами. Новый открытый ключ шифрования должен быть передан другой Стороне не позднее чем за пять рабочих дней до даты начала его использования. Дату и время начала использования нового открытого ключа шифрования Стороны согласуют по электронной почте.

2.9. Если Клиент выбрал опцию «Подписание Банком ЭД/Квитанций» в Заявке на настройку каналов обмена информацией (Приложение 1А к Правилам), то Банк осуществляет подписание всех исходящих ЭД электронной подписью Банка в соответствии с Правилами формирования электронной подписи, указанными в Спецификациях Электронных документов (Приложение 8 к Правилам).

Сертификат Ключа Проверки ЭП Банка предоставляется Клиенту по электронной почте при подключении Клиента. Замена Ключа ЭП Банка происходит один раз в год. Новый сертификат Ключа Проверки ЭП Банка направляется Клиенту на адрес электронной почты, указанный в Заявке на настройку каналов обмена информацией (Приложение 1А к Правилам), не позднее, чем за пять рабочих дней до даты начала его использования.

III. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАНАЛА И ПАРАМЕТРОВ ЭД ПОСРЕДНИКА

3.1. Для использования Канала и параметров передачи ЭД Посредника Клиент представляет в Банк «Заявку на использование Канала и параметров передачи ЭД Посредника» (Приложение 1Б).

Заявка должна быть представлена на бумажном носителе и подписана уполномоченными лицами Клиента и Посредника.

3.2. При использовании Канала и параметров передачи ЭД Посредника Стороны используют для ЭДО параметры, определенные Посредником в Заявке на настройку Каналов и в Заявке на настройку параметров передачи ЭД, представленных в Банк в рамках Договора об электронном документообороте с использованием технологии «Host-to-Host», заключенного между Банком и Посредником.

3.3. Заявка на настройку Каналов и Заявка на настройку параметров передачи ЭД Клиентом не представляются.

Ранее выданные Клиентом Заявки аннулируются с момента исполнения Заявки на использование Канала и параметров передачи ЭД Посредника.

3.4. Заключение всех необходимых договоров/соглашений с Посредником осуществляется Клиентом самостоятельно. Условия этих договоров/соглашений должны обеспечивать возможность исполнения положений Договора и Правил.

IV. ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ ЭДО

4.1. Банк начинает принимать к исполнению ЭД Клиента после настройки параметров ЭДО и регистрации Ключей Проверки ЭП Клиента.

4.2. Банк принимает ЭД Клиента в случае, если они соответствуют следующим требованиям:

- подлинность сообщения, содержащего ЭД, проверена в соответствии с требованиями Канала и Спецификаций;
- ЭД оформлено в соответствии с требованиями «Спецификации Электронных документов» (Приложения №8) и параметрами, указанными в Заявке на настройку параметров передачи ЭД;
- ЭД подписано Уполномоченными Лицами, указанными в СУЛ, в соответствии с сочетанием категорий подписей, установленным в п.2 СУЛ (если предусмотрено Каналом);
- реквизиты ЭД указаны в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и требованиями Банка.

4.3. Банк извещает Клиента о получении ЭД, статусах его обработки и о совершении операции на основе полученного ЭД, путем направления Клиенту ЭД, содержащего информацию об изменении статуса ЭД Клиента (далее «Квитанция»). Клиент имеет возможность получать Квитанции, подписанные со стороны Банка, для чего необходимо отметить соответствующую опцию в Заявке на настройку каналов обмена информацией.

4.4. ЭД Клиента исполняются в соответствии с правилами, установленными Банком для соответствующих типов распоряжений.

4.5. При исполнении ЭД Клиента Банк осуществляет преобразование полей ЭД в соответствии с правилами преобразования полей, описанными в Приложении № 8.

4.6. При необходимости блокировки Ключа Проверки ЭП Клиент представляет в Банк «Заявку на блокировку Ключа Проверки ЭП», составленную по форме Приложения № 6 к Правилам, подписанную Клиентом/владельцем ЭП.

Исполнение Заявки на блокировку Ключа Проверки ЭП осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем ее получения. Об исполнении указанной Заявки Клиент извещается Банком

путем направления электронного сообщения на адрес электронной почты, использованный для предоставления в Банк Ключа Проверки ЭП.

Если Ключ ЭП используется Уполномоченным лицом для ЭДО в рамках нескольких Договоров об электронном документообороте с использованием технологии «Host-to-Host», то исполнение Заявки на блокировку Ключа Проверки ЭП сделает невозможным его использование в рамках всех этих Договоров.

4.7. Регистрация нового Ключа Проверки ЭП осуществляется в порядке, предусмотренном в Разделе II Правил.

V. ОРГАНИЗАЦИЯ ПОДДЕРЖКИ КЛИЕНТОВ

5.1. Запросы, связанные с использованием Канала, а также связанные доставкой и исполнением ЭД, Клиент должен направлять в Службу поддержки Банка (далее Служба поддержки) по e-mail support@unicredit.ru.

5.2. Служба поддержки обрабатывает запросы Клиента по рабочим дням с 9-00 по 18-00 по Московскому времени.

VI. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ КОНФЛИКТНЫХ СИТУАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ПОДЛИННОСТЬЮ ЭД

6.1 Общий порядок рассмотрения конфликтной ситуации

Клиент направляет в Банк соответствующим образом подписанное заявление с изложением предмета претензии (далее – Заявление).

Заявление должно содержать:

- наименование Клиента;
- характер претензии;
- реквизиты, позволяющие идентифицировать оспариваемый ЭД;
- изложение обстоятельств, которые привели к возникновению конфликтной ситуации.

На основании Заявления, не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента его получения, совместным решением Сторон создается согласительная комиссия (далее – Комиссия) для рассмотрения возникшей конфликтной ситуации. Представителями в Комиссии от Клиента и Банка могут быть лица как из числа сотрудников этих организаций, так и иных компетентных организаций. В последнем случае их полномочия определяются доверенностями. Число представителей от каждой из Сторон не должно превышать четырех человек. Состав Комиссии согласовывается Сторонами и утверждается двусторонним актом.

В случае необходимости, по инициативе Сторон, в состав Комиссии могут привлекаться независимые эксперты и технические специалисты третьих лиц.

В течение двух недель после создания Комиссия проводит рассмотрение конфликтной ситуации и завершает свою работу актом с изложением сути конфликта, перечня мероприятий, проведенных Комиссией, установленных обстоятельств возникновения конфликтной ситуации, определением виновной Стороны и рекомендаций по устранению причин возникновения подобных конфликтов.

В ходе рассмотрения конфликта Комиссией проверяется корректность ЭП на спорном ЭД и соответствующих Квитанциях, а также соответствие Квитанций ЭД.

Технологические операции, необходимые для проверки ЭП на ЭД Клиента и Квитанциях, осуществляются на автоматизированном рабочем месте, находящемся на территории Банка.

Проверка осуществляется в четыре этапа:

- Комиссия формирует пакет материалов, имеющих отношение к предмету спора;
- Комиссия проверяет принадлежность Ключей Проверки ЭП Клиента соответствующим представителям Клиента;

- Комиссия проверяет факт подписания спорного ЭД и Квитанций по нему Ключами ЭП соответствующих представителей Сторон;
- Комиссия готовит акт по результатам рассмотрения конфликтной ситуации.

6.2 Порядок формирования пакета материалов, имеющих отношение к предмету спора

Не позднее чем через 5 (пять) рабочих дней после создания Комиссии Стороны представляют Комиссии следующие материалы:

- спорный ЭД;
- Квитанции по спорному ЭД, отобранные путем сравнения реквизитов, позволяющих однозначно определить их взаимосвязь со спорным ЭД;
- Ключи Проверки ЭП, действовавшие на время подписания спорного ЭД и Квитанции;
- заверенные собственноручными подписями представителей Клиента Запросы на регистрацию Ключей Проверки ЭП Клиента, которые были актуальны на момент отправки спорного ЭД.

В случае непредставления или отказа Стороны предоставить материалы, имеющие отношение к предмету спора, принимается решение в пользу противоположной Стороны.

6.3 Порядок подготовки Ключей Проверки ЭП, используемых при проверке ЭП

Для проверки принадлежности Ключа Проверки ЭП Комиссия рассматривает:

- Ключ Проверки ЭП (в электронном виде);
- Запрос на регистрацию Ключа Проверки ЭП, актуальный на момент отправки спорного ЭД.

Значение Ключа Проверки ЭП используемого для проверки ЭП должно совпадать со значением, указанным в соответствующем Запросе на регистрацию Ключа Проверки ЭП, актуальном на момент отправки спорного ЭД.

6.4 Порядок проверки факта подписания ЭД/Квитанций Ключами ЭП представителей Сторон

Для проверки факта подписания ЭД /Квитанций Комиссия рассматривает:

- Ключ Проверки ЭП соответствующего представителя Стороны, действовавший на время подписания ЭД/Квитанции;
- проверяемый(ые) ЭД/Квитанции;
- ЭП на проверяемом(ых) ЭД/Квитанциях.

Проверяется факт подписания ЭД/Квитанций Ключом ЭП, соответствующим Ключу проверки ЭП представителя Стороны. Если в результате проверки установлено, что ЭД/Квитанции не подписан(ы) Ключом ЭП представителя Стороны, принимается решение в пользу Стороны, оспаривающей подлинность данного(ых) ЭД/Квитанций.

6.5 Порядок принятия решения по факту отправки/получения ЭД

Для проверки факта отправки/получения ЭД Комиссия проверяет:

- соответствие спорного ЭД и Квитанций;
- подлинность ЭП представителей Сторон на спорном ЭД и Квитанциях.

Если в результате проверки установлено, что Квитанции не соответствуют спорному ЭД или нет Квитанций, соответствующих спорному ЭД, принимается решение в пользу Стороны, оспаривающей факт отправки (получения) спорного ЭД.

Если в результате проверки установлено, что спорный ЭД не подписан Ключами ЭП соответствующих представителей Клиента, принимается решение в пользу Стороны, оспаривающей факт отправки (получения) спорного ЭД.

Если в результате проверки установлено, что Квитанции к спорному ЭД не подписаны Ключами ЭП соответствующих представителей Банка, принимается решение в пользу Стороны, оспаривающей факт отправки (получения) спорного ЭД.

Если в результате проверки установлено, что Ключ проверки ЭП, которым был подписан ЭД, не был активен или был отозван отправителем, принимается решение в пользу Стороны, оспаривающей факт отправки (получения) спорного ЭД.

В остальных случаях принимается решение в пользу Стороны, доказывающей факт отправки (получения) спорного ЭД.

Если в результате проверки установлено, что ЭД исполнен после получения и исполнения Заявки на блокировку Ключа в соответствии с пунктом 4.6. Правил принимается решение в пользу Клиента.

6.6. Специальный порядок рассмотрения конфликтной ситуации

Для Каналов, настроенных на момент отправки спорного ЭД/Квитанции в соответствии с Заявкой на настройку каналов обмена информации, на осуществление ЭДО без подписания ЭД/Квитанций, в ходе рассмотрения конфликта Комиссия руководствуется порядком, указанным в настоящем разделе Правил, без проверки факта подписания ЭД/Квитанций. При этом при разборе конфликтной ситуации отсутствие ЭП на спорном ЭД/Квитанции не является для другой Стороны безусловным основанием для оспаривания факта отправки такого ЭД/Квитанции.

Заявка на настройку каналов обмена информацией

г. _____

«___» _____ 20__ г.

Наименование Клиента			
Клиентский номер			

Настоящим просим подключить следующие Каналы обмена информацией:

Канал SFTP основной Канал обмена информацией

Уникальный идентификатор каталога _____

IP-адрес(а) Клиента _____, _____, _____

Адрес электронной почты для отправки логина _____@_____

Номер мобильного телефона для отправки SMS с паролем + () - _____

Канал Транзит основной Канал обмена информацией

Депозитарный код в платформе «Транзит» _____

Компания-посредник ЭДО осуществляется через платформу «Транзит», принадлежащую небанковской кредитной организации «Национальный расчетный депозитарий».

Канал SWIFT основной Канал обмена информацией

Сеть SCORE GENERIC

Сервис RealTime StoreAndForward

Адрес в сети SWIFT _____

Параметры передаваемых файлов (используется для всех каналов)

Шифрация файлов / File encryption (PGP) от Клиента от Банка

Подписание Банком ЭД/ Квитанций Да Нет

Адреса электронной почты для связи с Клиентом / List of e-mails for communication with the Client _____@_, _____@_, _____@_

Термины, использованные выше, имеют тот же смысл и значение, что и в «Договоре об электронном документообороте с использованием технологии «Host-to-Host».

Ф.И.О, должность _____

Подпись _____

М.П.

Заявка на использование Канала и Параметров передачи ЭД Посредника

г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

Наименование Клиента	
Клиентский номер	

Адреса электронной почты для связи с Клиентом /
List of e-mails for communication with the Client

@, _@_, _@_

Настоящим просим настроить для нашей компании подключение к ЭДО с использованием Канала и параметров передачи ЭД Посредника.

Наименование Посредника	
Клиентский номер Посредника	

Настоящим поручаем Банку направлять в адрес Посредника документы, содержащие сведения об операциях Клиента и остатках на счетах Клиента, а также иные сведения, составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну.

Нам известно, что после исполнения Банком настоящей заявки доступ к информации, составляющей банковскую тайну, будет иметь вышеуказанный Посредник, и мы готовы нести все связанные с этим неблагоприятные последствия.

Термины, использованные выше, имеют тот же смысл и значение, что и в «Договоре об электронном документообороте с использованием технологии «Host-to-Host».

От имени Клиента
Ф.И.О, должность

Подпись

От имени Посредника
Ф.И.О, должность

Подпись

Заявка на настройку параметров передачи ЭД

г. _____ «___» _____ 20__ г.

Наименование Клиента	
Клиентский номер	

Настоящим просим настроить параметры передачи ЭД следующим образом*:

Принимать от Клиента следующие поручения:

Платёжные инструкции	<input checked="" type="checkbox"/> pain.001.001.06	<input type="checkbox"/> pain.001.001.03
Сведения к валютным операциям	<input checked="" type="checkbox"/> auth.024.001.01	
Справка о подтверждающих документах	<input checked="" type="checkbox"/> auth.025.001.01	
Заявление на регистрацию контракта	<input checked="" type="checkbox"/> auth.018.001.01	
Заявление на изменение данных контракта	<input checked="" type="checkbox"/> auth.021.001.01	
Заявление на снятие контракта с регистрации	<input checked="" type="checkbox"/> auth.020.001.01	
Заявление - Договор на размещение денежных средств в депозит	<input checked="" type="checkbox"/> trea.320.001.01	
Письма	<input checked="" type="checkbox"/> auth.026.001.01	

* При использовании нескольких Каналов обмена информацией, Клиент может указать список поручений для каждого из Каналов.

Отправлять Клиенту следующие отчеты:

Финальные выписки по счетам	<input checked="" type="checkbox"/> camt.053.001.02	<input type="checkbox"/> MT940
Промежуточные выписки по счетам	<input type="checkbox"/> camt.052.001.02	
Параметры промежуточных выписок	<input checked="" type="checkbox"/> Баланс	
Периодичность	По согласованию с Банком	
Квитанции о статусе обработки сообщений	<input checked="" type="checkbox"/> pain.002.001.06	<input type="checkbox"/> pain.002.001.03
Письма и отчеты	<input checked="" type="checkbox"/> auth.026.001.01	

Термины, использованные выше, имеют тот же смысл и значение, что и в «Договоре об электронном документообороте с использованием технологии «Host-to-Host».

Ф.И.О, должность _____

Подпись _____

ЗАПРОС НА РЕГИСТРАЦИЮ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭП

« _____ » _____ от 20__ г.

Наименование Клиента	
Клиентский номер	

Владелец Ключа ЭП

Фамилия, Имя, Отчество _____

Тип документа _____

Орган, выдавший документ _____

Серия, Номер _____

Дата выдачи _____

Ключ Проверки ЭП

Серийный номер _____

Алгоритм формирования Ключа ГОСТ Р 34.10-2012Значение Ключа проверки ЭП
(в шестнадцатеричном виде)

--

Настоящим подтверждаю, что вышеуказанный Ключ Проверки ЭП направлен на адрес электронной почты sa_h2h@unicredit.ru « _____ » _____ 20__ г. со следующего адреса электронной почты: _____@_____._____, на который прошу направить извещение о регистрации указанного ключа.

Термины, использованные выше, имеют тот же смысл и значение, что и в «Договоре об электронном документообороте с использованием технологии «Host-to-Host».

Подпись владельца Ключа ЭП _____ /

Расшифровка подписи _____

**СПИСОК ЛИЦ, УПОЛНОМОЧЕННЫХ НА ПОДПИСАНИЕ ЭД КЛИЕНТА
ПЕРСОНАЛЬНЫМИ ЭП**

Дата _____

Наименование Клиента	
Клиентский номер	

Настоящим сообщаем Вам:

1. Перечень должностных лиц, уполномоченных на подписание ЭД:

Категория подписи	Фамилия Имя Отчество
1	
2	
3	

2. Сочетание категорий подписей, используемое для подписания ЭД (выберите один из следующих вариантов):

<input type="checkbox"/> 1	Распоряжения подписываются единолично одним из лиц, для которых установлена категория подписи 1.
<input type="checkbox"/> 1+1	Распоряжения подписываются совместно двумя лицами, для которых установлена категория подписи 1.
<input type="checkbox"/> 1+2	Распоряжения подписываются совместно лицом, для которого установлена категория подписи 1, и лицом, для которого установлена категория подписи 2.
<input type="checkbox"/> 1+2+3	Распоряжения подписываются совместно лицом, для которого установлена категория подписи 1, лицом, для которого установлена категория подписи 2 и лицом, для которого установлена категория подписи 3.

Термины, использованные выше, имеют тот же смысл и значение, что и в «Договоре об электронном документообороте с использованием технологии «Host-to-Host».

Руководитель _____ (_____)

Расшифровка подписи

М.П

**ЗАЯВКА
НА ИЗМЕНЕНИЕ СПИСКА ЛИЦ,
УПОЛНОМОЧЕННЫХ НА ПОДПИСАНИЕ ЭД КЛИЕНТА
ПЕРСОНАЛЬНЫМИ ЭП**

Дата _____

Наименование Клиента	
Клиентский номер	

Настоящим просим Вас:

1. Внести следующие изменения в Список лиц, уполномоченных на подписание ЭД персональными ЭП:

<input type="checkbox"/> добавить	<input type="checkbox"/> исключить	<input type="checkbox"/> изменить данные
1	Фамилия Имя Отчество	
	Категория подписи (<i>цифрой: 1/2/3</i>)	

2. Установить следующее сочетание категорий подписей для подписания ЭД (*выберите один из следующих вариантов*) (*заполняется только в случае изменения ранее установленных сочетаний*):

<input type="checkbox"/> 1-я	Распоряжения подписываются единолично одним из лиц, для которых установлена категория подписи 1.
<input type="checkbox"/> 1-я + 1-я	Распоряжения подписываются совместно двумя лицами, для которых установлена категория подписи 1.
<input type="checkbox"/> 1-я + 2-я	Распоряжения подписываются совместно лицом, для которого установлена категория подписи 1, и лицом, для которого установлена категория подписи 2.
<input type="checkbox"/> 1-я+ 2-я+ 3-я	Распоряжения подписываются совместно лицом, для которого установлена категория подписи 1, лицом, для которого установлена категория подписи 2 и лицом, для которого установлена категория подписи 3.

Термины, использованные выше, имеют тот же смысл и значение, что и в «Договоре об электронном документообороте с использованием технологии «Host-to-Host».

Руководитель _____ (_____)
Расшифровка подписи

М.П.

Заявка на блокировку Ключа Проверки ЭП*Дата* _____

Наименование Клиента	
Клиентский номер	

Прошу заблокировать Ключ Проверки ЭП, зарегистрированный на основании Заявления на регистрацию Ключа проверки ЭП от «_____» _____ на имя:

Владелец Ключа ЭП

Фамилия, Имя, Отчество _____

Термины, использованные выше, имеют тот же смысл и значение, что и в «Договоре об электронном документообороте с использованием технологии «Host-to-Host».

Руководитель/Владелец ЭП _____ / _____

Расшифровка подписи

Спецификации каналов обмена информацией и средств ЭП

Спецификация канала SFTP

Физический канал передачи данных	Передача данных осуществляется посредством обмена файлами, помещаемых Сторонами в папки на SFTP сервере Банка. Клиент соединяется с SFTP сервером Банка через сеть Internet по протоколу SFTP (SSH File Transfer Protocol)
Метод аутентификации Клиента	Аутентификация Клиента при подключении к SFTP серверу Банка производится по совокупности логин, пароль, IP адрес Клиента. Соединение с сервером Банка допускается только при обращении с указанных IP адресов Клиента, с корректными логином и паролем.
Защита передаваемых данных	Для защиты передаваемых данных используется протокол SSH-2. В зависимости от используемого Клиентом программного обеспечения, шифрация передаваемых данных осуществляется по одному из следующих алгоритмов: aes128-ctr, aes192-ctr, aes256-ctr, arcfour256, arcfour128, aes128-cbc, 3des-cbc, blowfish-cbc, cast128-cbc, aes192-cbc, aes256-cbc, arcfour
Шифрация передаваемых файлов	Передаваемые Сторонами файлы могут быть зашифрованы. Шифрация осуществляется по алгоритму PGP с длиной ключа 1024 бита, используется формат конверта ASCII ARMOR PGP MESSAGE. Стороны должны использовать средства шифрования, совместимые с PGP 6.5.8 (http://www.pgpi.org/products/pgp/versions/freeware/win32/6.5.8/).
Порядок подключения	При подключении канала Банк направляет Клиенту: <ul style="list-style-type: none"> • логин (на указанный адрес электронной почты) • временный пароль (на указанный номер мобильного телефона) После получения логина и пароля Клиент самостоятельно меняет временный пароль.
Реквизиты Банка	Адрес SFTP-сервера: sftp://h2h.unicredit.ru IP-адрес SFTP сервера Банка: 195.19.94.251 Наименование папки для ЭД Банка: IMBKRUMM
Подпись ЭД	ЭД Клиента должны быть подписаны персональными ЭП Уполномоченных лиц Клиента. Подпись ЭД осуществляется в соответствии с Правилами формирования персональной Электронной Подписи.
Порядок передачи ЭД	Для передачи ЭД Сторона-отправитель помещает файл с ЭД или пакетом ЭД, оформленный в соответствии с Правилами использования для передаваемого типа ЭД в соответствующую папку на SFTP сервере Банка. В случае наличия соответствующих договоренностей между Сторонами, файл с ЭД должен быть зашифрован. Моментом передачи ЭД Клиента и ЭД Банка является помещение ЭД в соответствующую папку на SFTP сервере. Принимающая сторона должна осуществлять регулярное удаление обработанных файлов из входной папки. В случае, если Клиент не удаляет файлы из входящей папки, Банк имеет право удалять файлы старше 1-го месяца.

Спецификация канала SWIFT

Физический канал передачи данных	Передача данных осуществляется через сеть SWIFT, подсеть SCORE или GENERIC, канал FileAct в режиме RealTime или StoreAndForward.
Метод аутентификации Клиента	Аутентификация Клиента производится при подключении к SWIFT. Банк идентифицирует клиента по SWIFT-адресу, указанному в конверте входящего сообщения. В случае использования Клиентом SWIFT-адреса Посредника все сообщения, полученные Банком с этого адреса, считаются надлежаще выданными Банку Клиентом. Дополнительная аутентификация Банком не производится.
Защита передаваемых данных	Шифрация передаваемых данных осуществляется с использованием технических средств и в соответствии с процедурами, предусмотренными сетью SWIFT.
Шифрация передаваемых файлов	Передаваемые Сторонами файлы могут быть зашифрованы. Шифрация осуществляется по алгоритму PGP с длиной ключа 1024 бита, используется формат конверта ASCII ARMOR PGP MESSAGE. Стороны должны использовать средства шифрования, совместимые с PGP 6.5.8 (http://www.pgpi.org/products/pgp/versions/freeware/win32/6.5.8/).
Порядок подключения	Клиент самостоятельно подключается к сети SWIFT SCORE/GENERIC и настраивает возможность соединения с Банком с использованием технических средств и в соответствии с процедурами, предусмотренными сетью SWIFT. Банк настраивает возможность соединения с Клиентом с использованием технических средств и в соответствии с процедурами, предусмотренными сетью SWIFT.
Реквизиты Банка	SWIFT адрес Банка IMBKRUUM
Требования к сообщениям и параметрам конверта SWIFT	RequestType - должен содержать точное указание формата и соответствовать значению из Заявки на настройку параметров FileInfo \ SwCompression - допустимо использовать одно из 'Zip' 'None' FileName - Клиент должен обеспечить уникальность имени файла-вложения в рамках ЭДО
Подпись ЭД	Подпись ЭД осуществляется с использованием средств ЭП, предусмотренными сетью SWIFT. В дополнение по договоренности Сторон передаваемые ЭД могут подписываться персональными ЭП Уполномоченных лиц Клиента. Подпись ЭД персональными ЭП осуществляется в соответствии с Правилами формирования персональной Электронной Подписи.
Порядок передачи ЭД	Для передачи ЭД Сторона-отправитель отправляет файл с ЭД или пакетом ЭД, оформленный в соответствии с Правилами использования для передаваемого типа ЭД, по системе SWIFT на адрес(BIC) Стороны-получателя. В случае наличия соответствующих договоренностей между Сторонами, файл с ЭД должен быть зашифрован и указаны соответствующие ключи в заголовке сообщения SWIFT. Моментом передачи ЭД Клиента и ЭД Банка является время, зафиксированное сетью SWIFT.

Спецификация канала Транзит

Физический канал передачи данных	Передача данных осуществляется через платформу «Транзит».
Метод аутентификации Клиента	Банк идентифицирует Клиента по депозитарному коду отправителя, полученного из платформы «Транзит». Аутентификация Клиента в платформе «Транзит» осуществляется в соответствии с возможностями и правилами платформы «Транзит».
Защита передаваемых данных	Защита передаваемых данных осуществляется в соответствии с возможностями и правилами платформы «Транзит».
Шифрация передаваемых файлов	Передаваемые Сторонами файлы могут быть зашифрованы. Шифрация осуществляется по алгоритму PGP с длиной ключа 1024 бита, используется формат конверта ASCII ARMOR PGP MESSAGE. Стороны должны использовать средства шифрования, совместимые с PGP 6.5.8 (http://www.pgpi.org/products/pgp/versions/freeware/win32/6.5.8/).
Порядок подключения	Клиент самостоятельно заключает договор и производит подключение к платформе «Транзит».
Реквизиты Банка	Депозитарный код Банка в платформе «Транзит»: MC00015000TR
Подпись ЭД	ЭД должны быть подписаны персональными ЭП Уполномоченных лиц Клиента. Подпись ЭД осуществляется в соответствии с Правилами формирования персональной Электронной Подписи.
Порядок передачи ЭД	Для передачи ЭД Сторона-отправитель отправляет файл с ЭД или пакетом ЭД, оформленный в соответствии с Правилами использования для передаваемого типа ЭД, по платформе «Транзит» на депозитарный код Стороны-получателя. В случае наличия соответствующих договоренностей между Сторонами, файл с ЭД должен быть зашифрован. Моментом передачи ЭД Клиента и ЭД Банка является поступление сообщения в терминал Банка в платформе «Транзит».

Используемые виды Ключей ЭП и ключей шифрования

Назначение	Алгоритм	Параметры	Формат обмена
Подпись ЭД и проверка ЭП	ГОСТ Р 34.10-2012	Длина ключа: 512 бит.	Формат сертификата X509
Шифрование данных	PGP	Длина ключа: 1024 бита Ключи изготавливаются при помощи ПО PGP (PGP 2.x)	Формат PGP Armor

Спецификация Электронных документов

Правила наименования файлов

Стороны используют следующий формат наименования для файлов предусмотренных форматов:

{ОТПРАВИТЕЛЬ}_{ФОРМАТ}_{ИДЕНТ.ИНФ.}[.xml][.enc][.zip]

Где:

{ОТПРАВИТЕЛЬ}	- идентификатор отправителя сообщения, при наличии используется адрес в сети SWIFT, при его отсутствии присваивается Банком. Для Банка = IMBKRUMM.
{ФОРМАТ}	- формат сообщения.
{ИДЕНТ.ИНФ.}	- информация, идентифицирующая содержимое сообщения.
[.xml]	- используется только в случае, если в сообщении передается только xml документ без приложения файлов произвольного формата.
[.enc]	- добавляется в случае, если файл зашифрован.
[.zip]	- добавляется в случае, если файл заархивирован.

Порядок расположения составных расширений файла должен быть строго [.xml][.enc][.zip].

ЭД Клиента и форматы сообщений

Секцию {ИДЕНТ.ИНФ.} в имени файла рекомендуется формировать по шаблону:

{YYYYMMDD}_{MsgId}

Где:

{YYYYMMDD}	- дата формирования сообщения
{MsgId}	- содержимое тега GrpHdr/MsgId из XML документа.

Тип ЭД	Формат сообщения, Стандарт, кодировка	Правила оформления сообщения
Платежное поручение в рублях	rain.001.001.03	Платежи по одному счету упаковываются в один пакет (секцию PmtInf). В одном файле может содержаться поручения одного типа, не более 1000 поручений.
Поручение на перевод валюты	rain.001.001.06	
Заявка на покупку валюты	RU2015.01	
Заявка на продажу валюты	UTF-8	
Распоряжение по Транзитному Валютному Счету	rain.001.001.03 rain.001.001.06 RU2015.01 UTF-8	В одном файле может содержаться не более 100 поручений. Клиент должен обеспечить уникальность имен сообщений (rain.001).
Письмо с возможностью передачи файлов-вложений произвольного формата.	auth.026.001.01 RU2015.01 UTF-8	Сообщения в формате auth.026.001.01 и приложенные файлы упаковываются в один ZIP архив. Имя архива должно совпадать с именем файла с XML документом без расширения. Размер ZIP архива не должен превышать 2Mb. Имена приложенных файлов должны начинаться с префикса 'attach_', длина имени вместе с расширением не должна превышать 100.
Сведения к валютным операциям	auth.024.001.01 RU2018.1 UTF-8	В одном файле может содержаться не более 500 документов
Справка о подтверждающих документах	auth.025.001.01 RU2018.1 UTF-8	Сообщения в формате auth.025.001.01 и приложенные файлы упаковываются в один ZIP архив. Имя архива должно совпадать с именем файла с XML документом

		без расширения. Размер ZIP архива не должен превышать 2Mb. Имена приложенных файлов должны начинаться с префикса 'attach_', длина имени вместе с расширением не должна превышать 100.
Заявление на регистрацию контракта	auth.018.001.01 RU2018.1 UTF-8	Сообщения в формате auth.018.001.01 и приложенные файлы упаковываются в один ZIP архив. Имя архива должно совпадать с именем файла с XML документом без расширения. Размер ZIP архива не должен превышать 2Mb. Имена приложенных файлов должны начинаться с префикса 'attach_', длина имени вместе с расширением не должна превышать 100.
Заявление на снятие контракта с регистрации	auth.020.001.01 RU2018.1 UTF-8	В одном файле может содержаться не более 500 документов
Заявление на изменение данных контракта	auth.021.001.01 RU2018.1 UTF-8	Сообщения в формате auth.021.001.01 и приложенные файлы упаковываются в один ZIP архив. Имя архива должно совпадать с именем файла с XML документом без расширения. Размер ZIP архива не должен превышать 2Mb. Имена приложенных файлов должны начинаться с префикса 'attach_', длина имени вместе с расширением не должна превышать 100.
Заявление- Договор на размещение денежных средств в депозит	trea.320.001.01 RU2018.1 UTF-8	В одном файле может содержаться не более 500 документов

Типы приложенных файлов

Приложенные файлы, направленные в составе документов в формате auth.026.001.01, auth.025.001.01, auth.018.001.01 и auth.021.001.01, должны иметь один из разрешенных Банком типов: jpg, jpeg, png, tiff, bmp, doc, docx, xls, xlsx, txt, csv, xml, enc, mdb, dbf, pdf, zip, 7z, rar.

Перечень кодов типов писем (указывается в тэге <Tr> xml формата auth.026)

Код типа письма	Описание
RJCT	Возврат документа клиентом
CCGR	Документы ВК за исключением СВО
CCTC	Документы ВК: СВО
CCDC	Подтверждающие документы
FRLS	Транзитный счет: продажа + перевод на текущий счет
PMTM	Платежи: изменение реквизитов
PMTU	Платежи: срочное исполнение
CCRD	Корпоративные карты: запрос/информация
DEPT	Депозит: запрос/информация
LOAN	Кредит: запрос/информация

CASD	Инкассо: изменение/другие инструкции
TRAD	Гарантии и аккредитивы: выдача/другие инструкции
FCTR	Факторинг: запрос/информация
OVRD	Овердрафт: подтверждение условий
FREX	Конверсия: подтверждение условий
SECU	Поручение в Депозитарий
PAYR	Зарплатный файл
LTBK	Запрос в банк
OTHR	Другой тип

Перечень, форматы и режим передачи ЭД Банка

Секция {ИДЕНТ.ИНФ.} в имени файла формируется по шаблону:

{YYYYMMDDhhmmss}_{IIII}_{ДОП.ИНФ.}

Где:

{YYYYMMDDhhmmss} - дата и время формирования сообщения
 {IIII} - номер сообщения в течение дня
 {ДОП.ИНФ.} - опциональная дополнительная информация

Тип ЭД	Формат сообщения, Стандарт, кодировка	Правила оформления сообщения
Квитанция ЭД Клиента	rain.002.001.03 rain.002.001.06 RU2015.01 UTF-8	Направляется в ответ на файл и отдельные ЭД в форматах rain.001* и auth.026*. По полученному сообщению(файлу) Банк формирует сообщение с квитанцией содержащей один из следующих кодов: ACTC – Файл принят и проверен RJCT – Файл не прошел проверку По платежным инструкциям Банк дополнительно формирует Квитанции, содержащие один из следующих кодов: ACSP – принято к исполнению ACSC – исполнено RJCT – не принято / отказано в исполнении В одно сообщение (файл) может быть помещено неограниченное число квитанций по разным платежным инструкциям.
Финальная Выписка по счету за предыдущий банковский день	samt.053.001.02 RU2015.01 UTF-8	Формируется не позднее 8-00 по Московскому времени следующего рабочего дня за датой выписки. {ДОП.ИНФ.} = _{КЛИЕНТ} _{СЧЕТ}
Промежуточная Выписка по счету за текущий банковский день	samt.052.001.02 RU2015.01 UTF-8	Формируется с периодичностью, согласованной с Банком. {ДОП.ИНФ.} = _{КЛИЕНТ} _{СЧЕТ}

Правила преобразования полей

Помимо стандартного преобразования данных одного типа из исходного формата в типы полей платежного поручения, Банк производит автоматическое преобразование ряда полей исходного формата.

Обозначения

- {Поле} – поле исходного формата, указывается часть пути, позволяющая однозначно идентифицировать поле
- [Реквизит] – реквизит формируемого банком Платежного Поручения
- Не указано – поле отсутствует или заполнено пустым значением

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ В РУБЛЯХ В ФОРМАТЕ PAIN.001.001.03/PAIN.001.001.06(RU2015.01)

Условие заполнения, Поле/Реквизит, на основании которого производится заполнение реквизитов	Правила заполнения реквизитов платежного поручения
---	--

А. Заполнение реквизитов Плательщика	
Для всех платежей На основании: DbtrAcct/Id/Othr/Id (Счета плательщика)	[Наименование Плательщика] заполняется из реквизитов Клиента [БИК Банка Плательщика], [Наименование Банка Плательщика], [Корр. счет Банка Плательщика] заполняются из справочника БИК РФ

Б. Заполнение реквизитов Банка Получателя	
Для всех платежей, кроме платежей в бюджет на банковские счета в составе единого казначейского счета (ЕКС) при наличии более 1 ЕКС На основании: {CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld}	[Наименование Банка Получателя], [Корр. счет Банка Получателя] заполняются из справочника БИК РФ
Для платежей в бюджет на банковские счета в составе единого казначейского счета при наличии более 1 ЕКС На основании: {CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld} {CdtrAgtAcct/Id/Othr/Id}	[Наименование Банка Получателя]

В. Заполнение налоговых реквизитов		
Для платежей, у которых {PmtTplnf/CtgyPurp/Cd} = 'TAXS'(налоговый платеж) или заполнено поле Tax/Cdtr/RegnId (таможенный платеж)		
+	Не указано {Tax/Cdtr/TaxTp}	[КПП Получателя] = '0'
+	Не указано {Tax/Dbtr/TaxTp}	[КПП Плательщика] = '0'
+	Не указано {Tax/AdmstnZn}	[ОКТМО] = '0'
+	Не указано {Tax/RefNb}	[Номер налогового документа] = '0'
+	Не указано {Tax/Dt}	[Дата налогового документа] = '00' (при основании платежа '00') или '0'
+	Не указано {Tax/Rcrd/Ctgy}	[Основание налогового платежа] = '0'
+	Не указано {Tax/Rcrd/CtgyDtIs}	[КБК] = '0'
+	Не указано {Tax/Rcrd/Prd/Yr} и	[Налоговый период] = '0'

	Не указано {Tax/Rcrd/Prd/FrToDt/FrDt}	
+	Не указано {RmtInf/Strd/CdtrRefInf/Ref}	[УИН/УИП] = '0'

ПОРУЧЕНИЯ НА ПЕРЕВОД ВАЛЮТЫ В ФОРМАТЕ PAIN.001.001.03/PAIN.001.001.06(RU2015.01)

Условие заполнения, Поле/Реквизит, на основании которого производится заполнение реквизитов	Правила заполнения реквизитов платежного поручения
--	--

А. Заполнение реквизитов Плательщика	
Для всех платежей На основании: DbtrAcct/Id/Othr/Id	[Наименование Плательщика] = из реквизитов счета [Адрес Плательщика] = из реквизитов счета [BIC Банка Плательщика] = из реквизитов счета [Наименование Банка Плательщика] = из справочника адресов SWIFT

Б. Заполнение реквизитов Банка Получателя	
Для всех платежей На основании: {CdtrAgt/FinInstnId/BIC}	[Наименование Банка Получателя] = из справочника адресов SWIFT

ПИСЬМО С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ПЕРЕДАЧИ ФАЙЛОВ-ВЛОЖЕНИЙ В ФОРМАТЕ AUTH.026.001.01(RU2015.01)

Условие заполнения, Поле/Реквизит, на основании которого производится заполнение реквизитов	Правила заполнения реквизитов
--	-------------------------------

А. Заполнение реквизитов Отправителя	
На основании: Sndr/Pty/Id/OrgId/Othr/Id [SchmeNm/Cd='BANK'] (Клиентский номер)	[Наименование Отправителя] = из справочника данных о клиентах Банка

Б. Заполнение реквизитов Банка Получателя	
На основании: Rcvr/Agt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld	[Наименование Банка Получателя] = из справочника БИК РФ

СВЕДЕНИЯ К ВАЛЮТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ В ФОРМАТЕ AUTH.024.001.01(RU2018.01)

Условие заполнения, Поле/Реквизит, на основании которого производится заполнение реквизитов	Правила заполнения реквизитов
--	-------------------------------

А. Заполнение реквизитов Отправителя	
На основании: TxNtfctn/AcctOwnr/Id/OrgId/Othr/Id [SchmeNm/Cd='BANK'] (Клиентский номер)	[Наименование Отправителя] = из справочника данных о клиентах Банка

Б. Заполнение реквизитов Банка Получателя	
---	--

На основании: AcctSvcr/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld	[Наименование Банка Получателя] = из справочника БИК РФ
--	---

СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ В ФОРМАТЕ AUTH.025.001.01(RU2018.01)

Условие заполнения, Поле/Реквизит, на основании которого производится заполнение реквизитов	Правила заполнения реквизитов
--	-------------------------------

А. Заполнение реквизитов Отправителя	
На основании: SpprtDoc/AcctOwnr/Id/OrgId/Othr/Id [SchmeNm/Cd='BANK'] (Клиентский номер)	[Наименование Отправителя] = из справочника данных о клиентах Банка

Б. Заполнение реквизитов Банка Получателя	
На основании: AcctSvcr/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld	[Наименование Банка Получателя] = из справочника БИК РФ

ЗАЯВЛЕНИЕ НА РЕГИСТРАЦИЮ КОНТРАКТА В ФОРМАТЕ AUTH.018.001.01(RU2018.01), ЗАЯВЛЕНИЕ НА СНЯТИЕ КОНТРАКТА С РЕГИСТРАЦИИ В ФОРМАТЕ AUTH.020.001.01 (RU2018.01) И ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ДАННЫХ КОНТРАКТА В ФОРМАТЕ AUTH.021.001.01(RU2018.01)

Условие заполнения, Поле/Реквизит, на основании которого производится заполнение реквизитов	Правила заполнения реквизитов
--	-------------------------------

А. Заполнение реквизитов Отправителя	
На основании: RptgPty/PtyId/Id/OrgId/Othr/Id [SchmeNm/Cd='BANK'] (Клиентский номер)	[Наименование Отправителя] = из справочника данных о клиентах Банка

Б. Заполнение реквизитов Банка Получателя	
На основании: RegnAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld	[Наименование Банка Получателя] = из справочника БИК РФ

ЗАЯВЛЕНИЕ - ДОГОВОР НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТ В ФОРМАТЕ TREA.320.001.01(RU2018.01)

Условие заполнения, Поле/Реквизит, на основании которого производится заполнение реквизитов	Правила заполнения реквизитов
--	-------------------------------

А. Заполнение реквизитов Отправителя	
На основании: DpstOrdr/AcctOwnr/Id/OrgId/Othr/Id	[Наименование Отправителя] = из справочника данных о клиентах Банка

[SchmeNm/Cd='BANK'] (Клиентский номер)	
---	--

Б. Заполнение реквизитов Банка Получателя	
На основании: AcctSvcr/FinInstnId/CtrSysMmbld/Mmbld	[Наименование Банка Получателя] = из справочника БИК РФ

Правила формирования персональной Электронной Подписи

Электронные подписи к подписанному ЭД или пакету ЭД размещаются в секцию Signature.

Подпись ЭД производится по стандарту XML Signature (<http://www.w3.org/TR/xmlsig-core/>).

Для подготовки данных и формирования ЭП используются следующие алгоритмы:

Операция	Алгоритм	Тэг XML Signature	Идентификация в XML Signature
Приведение XML к каноническому виду	XML-C14N (Canonical XML v1.0)	CanonicalizationMethod	http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315
Расчет дайджеста	ГОСТ Р 34.11-2012	DigestMethod	urn:ietf:params:xml:ns:cpxmlsec:algorithms:gostr34112012-256
Расчет электронной подписи	ГОСТ Р 34.10-2012	SignatureMethod	urn:ietf:params:xml:ns:cpxmlsec:algorithms:gostr34102012-gostr34112012-256

Путь к подписываемой секции указывается при помощи набора преобразований, указанных в Transforms/XPath, расположенных в соответствующей секции Signature.

Подписываемые секции и размещение секции Signature:

Формат	Подписываемый блок данных, место размещения секция Signature
rain.001.001.03*	Подписываются пакеты платежных инструкций (секция PmtInf). Подписи помещаются в секцию Signature, которая добавляется непосредственно после подписываемой секции PmtInf.
rain.001.001.06	Подписываются пакеты платежных инструкций (секция PmtInf). Подписи помещаются в секцию Signature, которая добавляется непосредственно после подписываемой секции CstmrCdtTrfInitn.
auth.026.001.01	Подписывается секция ReqOrLtr. Подписи помещаются в секцию Signature, которая добавляется непосредственно после подписываемой секции CsyCtrlReqOrLtr.
rain.002.001.03*	Подписывается секция CstmrPmtStsRpt. Подписи помещаются в секцию Signature, которая добавляется непосредственно после подписываемой секции CstmrPmtStsRpt.
rain.002.001.06	Подписывается секция CstmrPmtStsRpt. Подписи помещаются в секцию Signature, которая добавляется непосредственно после подписываемой секции CstmrPmtStsRpt.
auth.024.001.01	Подписывается секция TxNtfctn.

	Подписи помещаются в секцию Signature , которая добавляется непосредственно после подписываемой секции PmtRgltryInfNtfctn.
auth.025.001.01	Подписывается секция SpprtgDoc. Подписи помещаются в секцию Signature , которая добавляется непосредственно после подписываемой секции CsyCtrlSpprtgDocDlvry.
auth.018.001.01	Подписывается секция CtrctRegn. Подписи помещаются в секцию Signature , которая добавляется непосредственно после подписываемой секции CtrctRegnReq.
auth.021.001.01	Подписывается секция CtrctRegnAmdmnt. Подписи помещаются в секцию Signature , которая добавляется непосредственно после подписываемой секции CtrctRegnAmdmntReq.
trea.320.001.01	Подписывается секция DpstOrdr. Подписи помещаются в секцию Signature , которая добавляется непосредственно после подписываемой секции DpstRq.
rain.002.001.03*	Подписывается секция CstmrPmtStsRpt. Подписи помещаются в секцию Signature , которая добавляется непосредственно после подписываемой секции CstmrPmtStsRpt.
rain.002.001.06	Подписывается секция CstmrPmtStsRpt. Подписи помещаются в секцию Signature , которая добавляется непосредственно после подписываемой секции CstmrPmtStsRpt.
camt.053.001.02*	Подписывается секция BkToCstmrStmt. Подписи помещаются в секцию Signature, которая добавляется непосредственно после подписываемой секции BkToCstmrStmt.
camt.052.001.02*	Подписывается секция BkToCstmrAcctRpt. Подписи помещаются в секцию Signature, которая добавляется непосредственно после подписываемой секции BkToCstmrAcctRpt.

* Требуется использование модифицированной XSD схемы.