



Приложение №2 к Приказу
АО «АЛЬФА-БАНК» от 01.09.2020 г. № 1117

**ДОГОВОР ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ
СИСТЕМЫ «АЛЬФА-FINANCE»**
(в рамках факторингового обслуживания)

Москва 2020

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Участник ЭДО, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения УЛ Участника ЭДО в Систему. В Системе Аутентификация осуществляется по Паролю.

Банк – АО «АЛЬФА-БАНК» (ОГРН 1027700067328, ИНН 7728168971).

Верификация – процедура проверки наличия, предъявленного УЛ Участника ЭДО Логина в списке допущенных лиц к работе с Системой. В Системе Верификация осуществляется по Логину.

Временный Пароль - уникальная алфавитно-цифровая последовательность символов, предоставляемая УЛ Участника ЭДО, не имеющему действующего Пароля, для входа в Систему и последующего формирования УЛ Пароля в Системе. Срок действия Временного пароля не превышает 15 (пятнадцати) календарных дней.

Генеральный договор/Основные условия (ГД/ ОУ) – Генеральный договор/ Основные условия об общих условиях финансирования под уступку денежного требования (факторинг) внутри России, заключенный между Поставщиком и Банком, или между Поставщиком, Покупателем и Банком.

Денежные требования (Поставка) – денежные требования Поставщика к Покупателю, вытекающие из Контракта, которые могут быть уступлены Поставщиком Банку по ГД/ОУ на условиях и в порядке, определяемых ГД/ОУ, с возможностью одобрения (подтверждения) Покупателем в Системе ЭД по Денежному требованию. Денежное требование, подтверждается комплектом ЭД, утвержденных нормативными актами ФНС России с учетом последующих изменений и дополнений.

Доверенный УЦ - удостоверяющий центр, аккредитованный в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011г. № 63 «Об электронной подписи» с последующими изменениями и дополнениями. Условия предоставления и правила пользования услугами Доверенного УЦ, включая права, обязанности, ответственность Доверенного УЦ и пользователей Доверенного УЦ, форматы данных, основные организационно-технические мероприятия, направленные на обеспечение работы Доверенного УЦ, определяются Доверенным УЦ и, как правило, размещаются им в сети Интернет на сайте Доверенного УЦ.

Договор – настоящий Договор об использовании системы «Альфа-Finance».

Квалифицированный Сертификат Ключа проверки электронной подписи (Сертификат) – документ на бумажном носителе или ЭД с ЭП Доверенного Удостоверяющего центра, которые включают в себя Ключ проверки ЭП и которые выдаются Доверенным Удостоверяющим центром УЛ Участника ЭДО. К использованию в Системе принимаются Сертификаты, зарегистрированные на Участника ЭДО (юридическое лицо).

Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП) - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.

Ключ электронной подписи (Ключ ЭП) - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП.

Компрометация ЭП – ситуация, при которой есть достаточные основания полагать, что доверие к используемому Сертификату, подтверждающему факт формирования ЭП от имени УЛ, утрачено. К событиям, связанным с Компрометацией ЭП, относятся включая, но, не ограничиваясь, следующие обстоятельства:

- утрата, хищение, несанкционированное использование Ключа ЭП или наступлении иного события, определенного УЛ Участника ЭДО как ознакомление неуполномоченным лицом (лицами) с его Ключом ЭП Участника ЭДО;
- несанкционированное использование технических, программных и коммуникационных ресурсов, используемых для доступа в Систему;
- возникновение подозрений о доступе к информации в Системе неуполномоченных лиц или об ее искажении в Системе;
- невозможность достоверно установить, что произошло с техническими, программными, коммуникационными ресурсами, используемыми для доступа в Систему (в том числе, выход из строя, когда доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий третьих лиц).

Контракт – Договор купли-продажи (поставки) товаров, договор подряда на выполнение работ, договор возмездного оказания услуг или иной договор, заключенный между Поставщиком и Покупателем и дополнительные соглашения к нему.

Лимит – ЭД, содержащий информацию по остатку Лимита финансирования на указанную Участником ЭДО дату. Формируется Системой автоматически на основании ее данных по запросу Участника ЭДО.

Логин – уникальная алфавитно-цифровая последовательность символов, известная УЛ Участника ЭДО, используемая им для входа в Систему.

Оператор ЭДО (Провайдер) - доверенный оператор электронного документооборота согласно Приказу ФНС России от 20.04.2012 г. № ММВ-7-6/253@ «Об утверждении положения о сети доверенных операторов ЭДО и временного положения о порядке присоединения к сети доверенных операторов электронного документооборота» с изменениями и дополнениями.

Отчет – ЭД, представленный в форме отчета, по факторинговым операциям. Формируется Системой автоматически на основании ее данных по запросу УЛ Участника ЭДО.

Пароль – уникальная алфавитно-цифровая последовательность символов, известная только УЛ Участника ЭДО, соответствующая присвоенному ему Логину и используемая Банком для удостоверения правомочности обращения УЛ Участника ЭДО в Систему.

Платформа электронной коммерции - информационная система, осуществляющая электронный обмен данными/ документами, служащая для быстрой и безошибочной передачи информации между Участником ЭДО и его контрагентами в автоматическом режиме, разработанная Оператором ЭДО.

Подразделение Банка – при наличии у Участника ЭДО Счета в Банке - Подразделение Банка, в котором обслуживается Счет Участника ЭДО; при отсутствии у Участника ЭДО банковского счета в Банке - Подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Участника ЭДО в рамках настоящего Договора.

Подтверждение о присоединении к Договору об использовании системы «Альфа-Finance» (Подтверждение о присоединении к Договору) – подтверждающий присоединение Участника ЭДО к Договору документ на бумажном носителе, подписанный собственноручной подписью руководителя Участника ЭДО, либо ЭД, подписанный ЭП в случае и порядке, установленным п. 4.1.3. Договора.

Покупатель (Дебитор) - юридическое лицо, резидент РФ, в том числе действующее в лице своего представительства или филиала, физическое лицо – индивидуальный предприниматель, осуществляющее свою деятельность без образования юридического лица, заключившее с Поставщиком Контракт.

Положительный результат проверки ЭП (Подтверждение подлинности ЭП в

ЭД) - положительный результат проверки ЭП ЭД Банком с использованием Сертификата, принадлежности ЭП ЭД Владельцу Сертификата и отсутствия искажений в ЭД, подписанном данной ЭП.

Поставщик (Продавец) - юридическое лицо, резидент РФ, в том числе действующее в лице своего представительства или филиала, физическое лицо – индивидуальный предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица, заключившее с Покупателем Контракт, а также заключившее с Банком ГД.

Представитель Участника ЭДО (Представитель) – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Участника ЭДО, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Распоряжение на финансирование – ЭД, сформированное электронное сообщение, подписанное ЭП Поставщика в Системе, в котором Поставщик выражает желание профинансировать Поставку в допустимые размер и срок финансирования, в соответствии с условиями ГД.

Реестр возникших Денежных требований к Дебитору – ЭД, подписанный Дебитором ЭП, составленный по форме Приложения № 2 к Соглашению об ЭДО с Дебитором, в котором Дебитор со ссылкой на подтверждающие документы подтверждает принятие им исполнения Поставщиком обязательств по Контракту в объеме, указанном в этом Реестре. В одном Реестре возникших Денежных требований к Дебитору может содержаться несколько признанных Дебитором исполненных Поставщиком обязательств перед Дебитором по одному Контракту.

Реестр подтвержденных документов (РПД) – ЭД, содержащий список документов, идентифицирующих подтвержденное Денежное требование Поставщика к Дебитору, сформированный и загруженный Дебитором в Систему. На основании информации из РПД осуществляется поиск документов Поставщика, подтверждающих денежное требование Поставщика к Дебитору (УПД и УКД (при наличии) или счетом-фактурой и уведомлением о приемке товара (RECADV)).

Реестр уступаемых Денежных требований Поставщика – ЭД, подписанный Поставщиком ЭП, составленный по форме Приложения № 2 к Соглашению об ЭДО с Поставщиком, в котором Поставщик со ссылкой на подтверждающие документы (накладные, счета-фактуры и пр.) заявляет об исполнении своих обязательств перед Дебитором по Контракту в объеме, указанном в этом Реестре, и принятии их Дебитором в соответствии с условиями Контракта. Одна запись в Реестре является одним Денежным требованием. В одном Реестре уступаемых Денежных требований Поставщика может содержаться несколько Денежных требований.

Роль – набор прав УЛ Участника ЭДО на доступ к функциональности Системы.

Руководитель Участника ЭДО (Руководитель) - физическое лицо, действующее от имени Участника ЭДО без доверенности согласно полномочиям, подтвержденным соответствующими документами согласно законодательству РФ и учредительным документам Участника ЭДО.

Руководство пользователя – инструкция по работе с Системой. Руководство пользователя размещается на сайте Системы в сети Интернет по адресу <https://scf.alfabank.ru> в разделе «Документация».

Система «Альфа-Finance» (Система) – Система Банка, предназначенная для обмена ЭД в процессе факторингового обслуживания Участников.

Система «Альфа-Бизнес Онлайн» – система дистанционного банковского обслуживания (система «клиент-банк»), часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиентов с использованием сети Интернет, или посредством АБМ, обеспечивающая подготовку, передачу, прием, обработку

ЭД, предоставление информации о движении средств по Счету(-ам). Вход в Систему расположен по адресу <https://link.alfabank.ru>. **Соглашение об ЭДО с Дебитором** – Соглашение об электронном документообороте с использованием Системы «Альфа-Finance», заключаемое между Банком и Дебитором и определяющее порядок оформления и передачи Дебитором Банку Реестров возникших Денежных требований к Дебитору, а также порядок их обработки Банком в целях предоставления Поставщику финансирования.

Соглашение об ЭДО с Поставщиком – Соглашение об электронном документообороте с использованием Системы «Альфа-Finance», заключаемое между Банком и Поставщиком и определяющее порядок оформления и передачи Поставщиком Банку Реестров уступаемых Денежных требований Поставщика, а также порядок их обработки Банком в целях предоставления Поставщику финансирования.

Средство криптографической защиты информации (СКЗИ) - программное обеспечение «Крипто Про CSP версия 3.6» и выше осуществляющее криптографическое преобразование исходной информации с целью ее защиты от несанкционированного доступа, а также подтверждения целостности и авторства этой информации. Правообладателем на указанное программное обеспечение является ООО «Крипто-Про». Сведения о программном обеспечении «Крипто Про CSP» и текст лицензионного соглашения опубликованы на Интернет сервере ООО «Крипто-Про» по адресу: <http://www.cryptopro.ru>.

Статус ЭД – информация о текущем состоянии денежного требования в Системе. Статусы ЭД отражают, на каком этапе оформления, подписания, проверки и обработки находится ЭД. Статусы ЭД отображаются во время сеансов связи, проводимых Участником ЭДО.

Счет – расчетный счет в валюте РФ, открытый Участником ЭДО в Банке на основании договора банковского счета, номер которого указан Участником ЭДО в Подтверждении о присоединении к Договору УЛ в системе «Альфа-Finance».

Телефонный центр – подразделение Банка, обеспечивающее поддержку Участника ЭДО по вопросам работы в Системе и обслуживания Счета(ов) посредством телефонного канала при участии оператора – работника Банка. Участник подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что в Телефонном центре ведется аудиозапись всех переговоров Банка с Участником ЭДО.

Уведомление о приемке (RECADV) – ЭД, направляемый Дебитором Поставщику, содержащий информацию о фактически принятом товаре/ результатах работ/ услугах и т.п., на основании которого Поставщик выставляет оплату.

Универсальный корректировочный документ (УКД) – ЭД, сформированный на основе формы корректировочного счета-фактуры, подтверждающий право на вычеты НДС и обоснованность расходов. УКД может быть выставлен: при изменении стоимости уже отгруженного товара/выполненной работы/оказанной услуги и т.п., для исправления ошибочных сведений.

Универсальный передаточный документ (УПД) - ЭД, сформированный на основе формы счета-фактуры, учитывающий факты хозяйственной деятельности организации и являющийся основанием для налогового и бухгалтерского учета. Оформление УПД возможно в случаях: поставки товаров, услуг или работ; передачи имущественных прав.

Уполномоченные лица Банка (УЛ Банка) – лица, уполномоченные Банком на подписание от имени Банка Уведомления об уступке Денежного требования.

Уполномоченное лицо/лица Участника ЭДО (УЛ Участника ЭДО, УЛ) – физическое лицо, сведения о котором сообщаются Банку Участником ЭДО в Подтверждении о присоединении к Договору и/или в Заявлении об изменении прав доступа / регистрационных данных Уполномоченных лиц в системе «Альфа-Finance», составленных по форме, утвержденной в Банке, уполномоченное Участником ЭДО подписывать от имени Участника ЭДО ЭД, совершать операции, получать информацию, подключать услуги,

использовать функциональные возможности Системы, использовать ЭП согласно установленной Участником ЭДО Роли в Системе, если иное не установлено настоящим Договором.

Участник ЭДО – Поставщик или Покупатель, заключивший настоящий Договор.

Экспертная комиссия – коллегиальный орган, создаваемый Участником ЭДО и Банком для разрешения разногласий, возникающих при обмене ЭД.

Электронная подпись (ЭП) – усиленная квалифицированная ЭП в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Электронный документ (ЭД) - документ, в котором информация представлена в электронной форме.

Электронный документооборот (ЭДО) – юридически значимый электронный документооборот между Поставщиком и Покупателем в системах доверенных операторов ЭДО, а также Поставщиком/ Покупателем и Банком в Системе в соответствии с законодательством РФ.

Электронный журнал – взаимосвязанный набор электронных записей, отражающий действия УЛ Участника ЭДО в Системе. Электронный журнал хранится в Банке.

Электронный ключ - персональное электронное устройство, которое является аппаратным средством защищенного хранения криптографических данных Владельца сертификата и, кроме того, может поддерживать функцию генерации Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП, а также обладать возможностью подписи ЭД с помощью встроенных аппаратных криптографических средств. Электронный ключ, используемый УЛ в Системе, должен обладать действующим сертификатом соответствия Федеральной службы по техническому и экспортному контролю (ФСТЭК) России и/или действующим сертификатом соответствия Федеральной службы безопасности РФ.

Термины, специально не определенные в настоящем Договоре, используются в значениях, установленных законодательством РФ.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Договор регулирует отношения Сторон, определяет порядок и условия использования Системы Участниками ЭДО, включая права, обязанности и ответственность Банка и Участников ЭДО, основные организационно-технические мероприятия, а также устанавливает обязательства Сторон, возникающие при обмене ЭД по Системе.

2.2. Банк и Участники ЭДО признают ЭД, подписанные ЭП УЛ Участников ЭДО в соответствии с настоящим Договором, юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью УЛ Участника ЭДО и заверенных оттиском печати Участника ЭДО, и порождают аналогичные им права, обязанности и последствия.

2.3. Использование ЭД между Сторонами при исполнении Договора не отменяет использование иных, предусмотренных условиями ГД/ОУ способов связи для обмена иными документами, в том числе на бумажном носителе, сообщениями между Сторонами.

2.4. Заключение Договора между Банком и Участником ЭДО осуществляется путем присоединения Участника ЭДО к изложенным в Договоре условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ. Договор считается заключенным между Сторонами со дня получения Банком от Участника ЭДО (его Представителя) Подтверждения о присоединении к Договору в порядке, установленном п. 4.1.3.

2.5. Стороны соглашаются с тем, что Руководство пользователя является неотъемлемой частью Договора. Присоединяясь к Договору, Участник ЭДО подтверждает, что ознакомлен с Руководством пользователя, согласен с ним и обязуется его соблюдать.

2.6. Плата за подключение Участника ЭДО к Системе не предусмотрена.

2.7. Публикация Договора:

Договор распространяется в электронной форме: путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru.

2.8. Идентификация Договора

Полное наименование документа:

«Договор об использовании системы «Альфа-Finance».

Редакция №5.

2.9. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса РФ Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в:

2.10. Договор становится обязательным для Сторон в дату введения редакции в действие. При этом Банк обязан не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты введения новой редакции Договора в действие, указанной в Приложении №2 к Договору, опубликовать в электронной форме:

- путем копирования файла, содержащего электронный образ Правил в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru;
- по электронной почте путем направления файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате. Файл направляется Банком по запросу Участника ЭДО.

История изменений Договора указана в Приложении № 2 к настоящему Договору.

2.11. Участник ЭДО обязан ежедневно любым доступным ему способом, самостоятельно или через УЛ, обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru, для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в настоящий Договор.

2.12. Информация о Банке

Полное фирменное наименование:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: АО «АЛЬФА-БАНК»

ИНН 7728168971, ОГРН 1027700067328, БИК 044525593,

К/с 30101810200000000593 в ГУ Банка России по ЦФО

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Генеральная лицензия Банка России №1326.

3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

3.1. В рамках настоящего Договора Банк обеспечивает подключение Участников ЭДО к Системе, с целью организации информационного и технологического взаимодействия (ЭДО) при исполнении ГД/ОУ, а также поддержки создания/ редактирования/ удаления/ подписания в Системе ЭД и обеспечение возможности получения Поставщиком и Покупателем из Системы информации о состоянии взаиморасчетов по факторинговым операциям, по которым Поставщик/ Покупатель является участником факторинговых операций.

3.2. Банк обеспечивает возможность своевременного получения УЛ Участника ЭДО из Системы информации и сведений по операциям Участников ЭДО, реализуемых в процессе исполнения ГД/ОУ, а также обработку ЭД посредством Системы, заверенных ЭП УЛ, при условии установления подлинности ЭП передаваемого ЭД, и принадлежности ЭП УЛ.

3.3. Настоящим Участник ЭДО подтверждает Банку наличие у УЛ в Системе, обладающих Ролью с правом подписи «Поставщик» или «Дебитор» в течение срока действия Договора/ полномочий на подписание в Системе ЭД согласно Приложению №1 к

настоящему Договору, подключение новых услуг (функциональных возможностей) Системы и обеспечение возможности получения Поставщиком и Покупателем информации о состоянии взаиморасчетов по факторинговым операциям, по которым Поставщик/ Покупатель является участником факторинговых операций

3.4. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Участника ЭДО, вследствие несвоевременного уведомления Участником ЭДО Банка о прекращении полномочий УЛ посредством предоставления Заявления на изменение прав доступа / регистрационных данных Уполномоченных лиц в системе «Альфа-Finance».

3.5. Стороны определили следующий перечень ЭД, подлежащих обработке в Системе:

- Комплект ЭД, которым подтверждается Денежное требование, утвержденные нормативными актами ФНС России с учетом последующих изменений и дополнений (счет-фактура, универсальный передаточный документ, универсальный корректировочный документ, уведомление о приемке и др.);
- Распоряжение на финансирование;
- Реестр подтвержденных документов;
- Отчеты;
- Реестр возникших Денежных требований к Дебитору;
- Реестр уступаемых Денежных требований Поставщика.

3.6. Банк обязуется обеспечить обработку в Системе ЭД Участника ЭДО, оформленных в соответствии с настоящим Договором/ ГД/ ОУ/Соглашением об ЭДО с Дебитором/ Соглашением об ЭДО с Поставщиком, поступивших от Участника ЭДО по Системе.

3.7. Прием Банком ЭД по Системе осуществляется круглосуточно, за исключением случаев, связанных с реализацией Банком своих прав в соответствии с пп. 6.1.2-6.1.5 Договора. Формирование и обработка полученных ЭД, осуществляется Банком в сроки, установленные настоящим Договором/ ГД.

3.8. Защита передаваемой между Сторонами информации при ее передаче по каналам связи осуществляется с использованием протокола SSL 3.0. Участник ЭДО признает достаточным уровень защиты информации, обеспечиваемый применяемым в Системе протоколом.

4. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ

4.1. Для подключения к Системе, Участник ЭДО:

4.1.1. Самостоятельно оформляет договорные отношения с Оператором ЭДО.

4.1.2. Самостоятельно и за свой счет приобретает необходимые программные средства, выпускает Сертификаты в Доверенном УЦ (при их отсутствии).

4.1.3. Оформляет и предоставляет в Банк Подтверждение о присоединении о присоединении к Договору одним из следующих способов:

а) на бумажном носителе с предоставлением:

- документа, удостоверяющего личность руководителя/ Представителя Участника ЭДО, а для лиц, не являющихся гражданами РФ, также: миграционной карты, документа, подтверждающего право на пребывание/ проживание в РФ;
- Представитель Участника ЭДО дополнительно предоставляет надлежащим образом оформленную доверенность, подтверждающую наличие у него соответствующих полномочий;
- надлежащим образом заверенные копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в Подтверждении о присоединении к Договору в качестве Уполномоченных на работу в Системе, а для лиц, не являющихся гражданами РФ, миграционной карты и документов, подтверждающих право на пребывание/ проживание в РФ;

- копии Сертификатов в электронном виде¹ для Уполномоченных лиц с правом подписания ЭД (для Ролей с ЭП).
- b) в электронном виде по системе «Альфа-Бизнес Онлайн»²:
 - в форме вложения в ЭД «Письмо» соответствующей категории, подписанного простой / усиленной неквалифицированной электронной подписью УЛ Участника ЭДО в соответствии с правилами системы с последующим предоставлением в Подразделение Банка оригинала Подтверждения о присоединении к Договору, оформленного надлежащим образом, на бумажном носителе в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента предоставления в электронном виде;
 - в составе «Пакет документов по факторингу» с ЭП УЛ Участника ЭДО.
- c) в электронном виде с использованием программного комплекса КриптоАРМ (либо иных доступных средств, позволяющих подписывать документы с ЭП ЕИО и копиями документов, требуемых для подключения согласно п. а) на электронную почту Банка: ookfactoring@alfa-bank.ru³
- d) в электронном виде с использованием систем доверенных операторов ЭДО, предназначенных для обеспечения юридически значимого электронного документооборота с ЭП ЕИО/Представителя и копиями документов, требуемых для подключения согласно п. а).

4.1.4. Знакомит УЛ Участника ЭДО с условиями заключенного ГД/ОУ/ДОУ, настоящего Договора и Руководства пользователя, которые УЛ обязаны соблюдать при работе в Системе.

4.1.5. Обеспечивает наличие технических, программных и коммуникационных ресурсов, необходимых для организации доступа и регистрации УЛ в Системе согласно Руководству пользователя.

4.2. Для подключения Участников ЭДО к Системе, Банк:

4.2.1. Обеспечивает информирование Участников ЭДО по вопросам работы в Системе, размещает на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.scf.alfabank.ru материалы информационного характера, Руководство пользователя, эксплуатационную документацию, номера телефонов технической поддержки, иные, необходимые для работы, сведения.

4.2.2. Не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты заключения настоящего Договора:

- регистрирует УЛ Участника ЭДО в Системе;
- направляет сформированный Логин УЛ на адрес электронной почты, указанный в Подтверждении о присоединении к Договору/ Заявлении об изменении прав доступа / регистрационных данных Уполномоченных лиц в системе «Альфа-Finance»;
- направляет Временный Пароль УЛ в форме sms-сообщения на номер телефона мобильной связи УЛ, указанный Участником ЭДО в Подтверждении о Присоединении к Договору/ Заявлении на изменение прав доступа регистрационных данных Уполномоченных лиц в системе «Альфа-Finance»;
- информирует УЛ Участника ЭДО о предоставленном доступе путем отправки информационного сообщения на адрес электронной почты, указанный при регистрации.

4.2.3. Датой подключения Участника ЭДО к Системе считается дата заключения настоящего Договора.

¹ Сертификаты в электронном виде направляются по адресу: ookfactoring@alfa-bank.ru

² Для УЛ, ранее не зарегистрированных в системах Банка с приложением копий документов, удостоверяющих личность, копий Сертификатов для Ролей с ЭП

³ Только для Участников ЭДО, не имеющих доступа к системам Банка/доверенных операторов ЭДО

5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Подключить Участника ЭДО к Системе и осуществить регистрацию его УЛ в качестве участников обмена ЭД в Системе.

5.1.2. Обеспечивать обработку в Системе и исполнение полученных в Системе ЭД в соответствии с установленными нормами, техническими требованиями, стандартами, инструкциями Банка России по подготовке данных, обработке, хранению и передаче информации.

5.1.3. При подключении к Системе осуществлять информационную поддержку Участника ЭДО по вопросам функционирования Системы, использования программных средств Банка, приема/ передачи ЭД и технологии их обработки.

5.1.4. Уведомлять Участника ЭДО о совершении операций посредством Системы, путем размещения в Системе информации о совершенной операции. При этом обязанность Банка по предоставлению информации считается исполненной Банком при размещении в Системе информации о совершенной операции с использованием Системы, соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции Участником ЭДО с использованием Системы считается полученным Участником ЭДО.

5.1.5. Своевременно блокировать доступ и осуществлять отмену временной блокировки доступа к Системе по Заявлению на изменение прав доступа / регистрационных данных Уполномоченных лиц к работе с ЭД в системе «Альфа-Finance» Участника ЭДО в соответствии с порядком, установленным Главой 11 настоящего Договора.

5.2. Участник ЭДО обязуется:

5.2.1. Обеспечить необходимые и достаточные организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц, в том числе из сети Интернет, к техническим, программным, коммуникационным ресурсам, используемым для работы в Системе.

5.2.2. Сообщать в Банк об изменении регистрационных или иных данных, указанных в Подтверждении о присоединении к Договору, об изменении идентификационных данных УЛ Участника ЭДО, а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение таких сведений, не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации).

5.2.3. Немедленно уведомлять Банк о прекращении/ изменении полномочий УЛ, указанных в Договоре, посредством предоставления в Банк письменного Заявления на изменение прав доступа / регистрационных данных Уполномоченных лиц в системе «Альфа-Finance» Участника ЭДО, составленного по форме, утвержденной в Банке, и представленного в порядке, установленном настоящим Договором.

5.2.4. Незамедлительно информировать Банк о смене УЛ. При этом прекращается доступ к работе с ЭД Участника ЭДО лиц, право подписи, которых прекращено Участником ЭДО. Доступ к работе с ЭД Участника ЭДО в Системе новых УЛ предоставляется после предоставления Участником ЭДО в Банк Заявления об изменении прав доступа / регистрационных данных Уполномоченных лиц в системе «Альфа-Finance» по форме, утвержденной в Банке.

5.2.5. Предоставлять документы, подтверждающие продление полномочий УЛ до окончания срока их полномочий, который установлен документами, предоставленными в Банк ранее. До момента предоставления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий УЛ, не предоставлять в Банк ЭД, подписанные такими лицами.

5.2.6. Предоставлять по письменным запросам Банка, не позднее следующего рабочего дня с момента получения запроса, надлежащим образом оформленные бумажные копии ЭД.

5.2.7. Предоставлять ежегодно, а также по запросу Банка подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Участником ЭДО в Банк.

5.2.8. В случае Компрометации ЭП, обнаружения ее использования без согласия Участника ЭДО, а также в случае если Участник ЭДО предполагает возможность возникновения подобной ситуации обязуется незамедлительно информировать Банк о необходимости приостановления доступа УЛ в Систему, посредством направления информационного сообщения на электронную почту Банка: ookfactoring@alfa-bank.ru. При нарушении Участником ЭДО указанного срока уведомления Банка, Банк не возмещает Участнику ЭДО сумму операции, совершенной без согласия Участника ЭДО.

5.2.9. Соблюдать рекомендации по обеспечению информационной безопасности в Системе, размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru.

5.2.10. Организовать внутренний режим функционирования рабочего места таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы лицами, не имеющими доступа к работе с ней, а также исключить возможность использования Системы неуполномоченными лицами.

5.2.11. Соблюдать конфиденциальность и секретность в отношении Логина, Пароля, кодового слова и Ключа ЭП УЛ, не разглашать их третьим лицам, а также ограничить свободный доступ к ним со стороны любых третьих лиц.

5.2.12. Немедленно информировать Банк обо всех случаях Компрометации ЭП, неисправности Системы, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором.

5.2.13. Использовать для работы в Системе только лицензионные программные средства, указанные в Руководстве пользователя.

5.2.14. Регулярно обновлять базы данных антивирусов на программно-аппаратных средствах доступа в Систему.

5.2.15. По требованию Банка предоставить образ жёсткого диска компьютера, с которого производилось взаимодействие с Системой.

5.2.16. Обеспечить использование на программно-аппаратных средствах доступа в Систему персонального межсетевое экрана. При этом межсетевой экран должен быть настроен таким образом, чтобы запрещать из сети Интернет и прочих сетей доступ к программно-аппаратным средствам, с которых УЛ Участника ЭДО осуществляется вход в Систему.

5.2.17. До начала использования Системы УЛ Участника ЭДО обязано убедиться, что доступ к Системе осуществляется по адресу <https://scf.alfabank.ru> и при этом соединение установлено с Системой.

5.2.18. При применении Участником ЭДО ЭП УЛ обязано в целях обеспечения безопасности хранить Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП на Электронном ключе.

5.2.19. Хранить Электронные ключи в недоступном для неуполномоченных лиц месте и отдельно от пароля доступа к содержимому и функциям Электронного ключа.

5.3. Стороны взаимно обязуются:

5.3.1. Не предпринимать действий, способных нанести ущерб другой Стороне вследствие использования Системы.

5.3.2. Своевременно информировать другую Сторону обо всех случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД.

5.3.3. В случае обнаружения возможных угроз безопасности Системы и обрабатываемых в ней ЭД Стороны обязуются незамедлительно извещать друг друга о них для принятия согласованных мер по защите.

5.3.4. Организовать внутренний режим функционирования рабочего места таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы лицами, не имеющими доступа к работе с ней, а также исключить возможность использования технических,

программных и коммуникационных ресурсов доступа в Систему неуполномоченными лицами.

5.3.5. Участник ЭДО признает информацию, хранимую на сервере Банка, в архиве ЭД и в Электронном журнале в качестве эталонной, которая может быть предъявлена для разрешения споров в Арбитражный суд города Москвы.

6. ПРАВА СТОРОН

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. Осуществлять обновление программного обеспечения Системы, устанавливать технические и иные ограничения для работы в Системе в целях соблюдения требований законодательства РФ, обеспечения безопасности совершения операций Участников ЭДО.

6.1.2. В одностороннем Порядке приостанавливать:

Доступ УЛ Участника ЭДО в Систему на следующих основаниях:

- отказ от смены Временного Пароля по требованию Системы на постоянный (после 3 (трех) попыток входа в Систему по Временному Паролю);
- трехкратный ввод УЛ неверного постоянного Пароля;
- несоблюдение УЛ требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством РФ, и условиями настоящего Договора;
- подозрение на Компрометацию ЭП УЛ;
- несоблюдение условий, установленных ГД/ ОУ/настоящим Договором;
- прекращение полномочий УЛ в случаях, установленных законодательством РФ;
- иные основания, предусмотренные законодательством РФ.

Доступ Участника ЭДО к Системе в случаях:

- предусмотренных ГД/ ОУ/ настоящим Договором;
- ненадлежащего исполнения Участником ЭДО своих обязательств по ГД/ ОУ/ настоящему Договору, в том числе при не предоставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Участника ЭДО по адресу электронной почты, указанный в Подтверждении о присоединении к Договору/ Заявлении об изменении прав доступа / регистрационных данных Уполномоченных лиц в системе «Альфа-Finance», а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

6.1.3. Не принимать к исполнению ЭД при отрицательном результате проверки подлинности ЭП, которой/которыми подписан ЭД.

6.1.4. Приостанавливать исполнение ЭД, поступивших через Систему, в случае возникновения у Банка подозрений на Компрометацию ЭП УЛ, а также в несанкционированном доступе к Системе неуполномоченных лиц.

6.1.5. Отказать Участнику ЭДО в приеме ЭД в Системе в случае, если исполнение такого ЭД сопряжено с обязательством Участника ЭДО по предоставлению документов, предусмотренных законодательством РФ. При этом Банк вправе приостановить исполнение указанного в настоящем пункте ЭД в случае, если в процессе его исполнения будет установлена необходимость в предоставлении дополнительных документов, предусмотренных законодательством РФ до момента предоставления Участником ЭДО таких документов.

6.1.6. Запрашивать у Участника ЭДО не реже 1 (одного) раза в год подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Участником ЭДО в Банк.

6.1.7. Банк имеет право с предварительным уведомлением Участника ЭДО ограничивать и приостанавливать использование УЛ Системы:

6.1.7.1. по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ;

6.1.7.1. в случае отсутствия обмена ЭД по Системе между Сторонами более 3 (трех) месяцев подряд непрерывно;

6.1.7.1. в случаях выявления Банком в деятельности Участника ЭДО признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Участником ЭДО своих обязательств по настоящему Договору и (или) Договору банковского счета, в том числе:

- при не предоставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- при предоставлении Участником ЭДО документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), в частности если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Участником ЭДО в Банк, и Банк имеющимися доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);
- в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Участника ЭДО, Представителя Участника ЭДО, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленные законодательством РФ сроки;
- в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.

6.1.8. В случае ограничения или приостановления Банком использования Участником ЭДО Системы, взаимодействие между Сторонами осуществляется посредством предоставления документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России, нормативных актов ФНС России, условий ГД/ ОУ/ настоящего Договора.

6.1.9. В целях проведения идентификации в Телефонном центре Банка дополнительно запрашивать сведения об Участнике ЭДО в соответствии с законодательством РФ, позволяющую установить личность обратившегося в Телефонный центр УЛ Участника ЭДО/Участника ЭДО.

6.1.10. В целях обновления идентификационных сведений об УЛ Участника ЭДО/ Участнике ЭДО, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Участника ЭДО, Банк имеет право использовать подтвержденную информацию о произошедших изменениях в сведениях, полученную Банком при идентификации или обновлении идентификационных сведений указанных лиц, в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ.

6.1.11. Банк имеет право использовать предоставленную Участником ЭДО подтвержденную информацию при идентификации или обновлении идентификационных сведений о Представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Участника ЭДО, в целях обновления Банком идентификационных сведений о клиентах Банка, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ.

6.1.12. Участник ЭДО уведомлен о том, что Банк, являясь правообладателем Системы, вправе размещать в Системе рекламные и иные материалы по своему усмотрению.

6.2. Участники имеют право:

6.2.1. Получать от Банка необходимую информацию по вопросам использования Системы.

6.2.2. Получать от Банка необходимые подтверждения выполненных операций в Системе в формате Отчета.

6.2.3. Обращаться в Банк с Заявлением об изменении прав доступа / регистрационных данных Уполномоченных лиц к работе с ЭД в системе «Альфа-Finance».

7. ПРАВИЛА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИЦА, ПОДПИСЫВАЮЩЕГО ЭД

7.1. ЭП, с помощью которой осуществляется подписание ЭД в Системе, применяется в соответствии с настоящим Договором и Руководством пользователя.

7.2. Использование в Системе ЭП позволяет обеспечить наличие в созданном и (или) подписанном ЭД информации, указывающей на УЛ Участника ЭДО, а также Участника ЭДО, от имени которого был создан и (или) подписан ЭД, а также обнаружить факт внесения изменений в ЭД после момента его подписания.

7.3. Работа УЛ в Системе осуществляется после прохождения им процедур Верификации и Аутентификации.

7.4. Определение УЛ Участника ЭДО, подписавшего ЭД ЭП, осуществляется посредством проверки ЭП Участника ЭДО с помощью Сертификата.

7.5. Стороны признают, что одной ЭП могут быть подписаны несколько связанных между собой ЭД (Пакет ЭД). При подписании Пакета ЭД каждый из ЭД, входящих в пакет ЭД, считается подписанным ЭП того вида, которой подписан Пакет ЭД.

7.6. В случае отрицательного результата проверки ЭП, отсутствия Права использования ЭП в Системе у УЛ, дальнейшая обработка ЭД Банком не производится. Невозможность использования ЭП УЛ, истечение срока действия Сертификата, отсутствие ЭП в ЭД, или прав доступа УЛ к Системе является условием невозможности приема ЭД Банком от УЛ посредством Системы. Банк направляет по Системе статус приема ЭД: «Ошибка загрузки».

7.7. ЭД считается переданным Участником ЭДО и принятым Банком, если данный ЭД получен Банком посредством Системы, о чем Банк по Системе направляет статус приема ЭД «Обработан», и результат проверки подлинности ЭП УЛ и неизменности ЭД положительный.

7.8. Автором ЭД считается Владелец Сертификата при условии успешной проверки ЭП с помощью СКЗИ и Ключа проверки ЭП, указанного в Сертификате.

7.9. Прием ЭД с ЭП посредством Системы осуществляется Банком в Рабочие дни в соответствии со временем приема ЭД, установленным в ГД/ ОУ.

7.10. Временем приема Банком ЭД УЛ признается время, внесенное в Электронный журнал Банка.

7.11. Временем формирования ЭП на ЭД признается время получения Банком ЭД, зафиксированное в Электронном журнале Банка.

Учет ЭД с ЭП УЛ, принятых Банком от Участника ЭДО посредством Системы ведется на стороне Банка в Архиве ЭД.

Учет действий по обработке принятых ЭД с ЭП УЛ, ведется Банком в Электронном журнале Банка.

8. ПРАВИЛА ПОДПИСАНИЯ ЭД

8.1. Разграничение прав доступа в Системе осуществляется на основании ролевой модели (Приложение №1 к Договору).

8.2. Роли УЛ и правила подписания ЭД в Системе определяются, если иное не установлено настоящим Договором, на основании представленного Участником ЭДО в Подразделение Банка Подтверждения о присоединении к Договору/ Заявления об изменении прав доступа / регистрационных данных Уполномоченных лиц в системе «Альфа-Finance» по форме, утвержденной в Банке, и могут быть следующими:

8.2.1. Роли:

- «Поставщик с правом подписания ЭД»;

- «Поставщик»;
- «Дебитор с правом подписания ЭД»;
- «Дебитор».

8.2.2. Виды ЭД, подлежащие подписанию в Системе:

- Распоряжение на финансирование;
- Денежное требование, подтверждаемое комплектом ЭД (далее – Поставка), утвержденные нормативными актами ФНС России с учетом последующих изменений и дополнений;
- Реестр возникших Денежных требований к Дебитору;
- Реестр уступаемых Денежных требований Поставщика.

8.2.3. Правила подписания ЭД для Провайдера «Эдисофт» и для иных Провайдеров:

- «Поставщик с правом подписания ЭД» для ЭД: Поставка, Распоряжение на финансирование;

8.3. Статусы ЭД однозначно отражают, на каком этапе оформления, подписания, проверки и обработки находится ЭД. Стороны устанавливают, что все Статусы ЭД, передаваемые Банком в Системе, считаются доведенными до сведения УЛ Участника ЭДО не позднее рабочего дня, следующего за днем их размещения Банком в Системе.

8.4. Стороны устанавливают, что все уведомления, передаваемые Банком в Системе, считаются доведенными до сведения Участника ЭДО не позднее рабочего дня, следующего за днем их размещения Банком в Системе. Получателем уведомлений Банка считается любое УЛ Участника ЭДО.

8.5. Подписание ЭД осуществляется ЭП УЛ Участника ЭДО при условии, что Сертификат Доверенного УЦ удовлетворяет требованиям Банка и был зарегистрирован в соответствии с требованиями настоящего Договора.

9. ИЗМЕНЕНИЕ РЕГИСТРАЦИОННЫХ ДАННЫХ

9.1. Возможные варианты изменений:

- изменение регистрационных данных Участника ЭДО (п.9.2.);
- изменение регистрационных данных УЛ Участника ЭДО (п.9.3.);
- изменение прав доступа на работу УЛ с ЭД Участника ЭДО (п.9.4.).

9.2. Изменение регистрационных данных Участника ЭДО осуществляется в соответствии с ГД, настоящим Договором, заключенным с Участником ЭДО.

9.3. Изменение регистрационных данных УЛ Участника ЭДО осуществляется на основании Заявления об изменении прав доступа / регистрационных данных Уполномоченных лиц в системе «Альфа-Finance», составленного по форме, утвержденной в Банке, и предоставленного Участником ЭДО/ Представителем Участника ЭДО в Подразделение Банка/ направленного по Системе с документами, подтверждающими изменения и документами, подтверждающими полномочия.

9.4. Изменение прав доступа на работу УЛ с ЭД Участника ЭДО осуществляется на основании Заявления об изменении прав доступа / регистрационных данных Уполномоченных лиц в системе «Альфа-Finance», составленного по форме, утвержденной в Банке и предоставленного Участником ЭДО (его Представителем) в Подразделение Банка вместе с документами, подтверждающими полномочия УЛ (в случае назначения).

10. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЛОКИРОВКИ/РАЗБЛОКИРОВКИ

10.1. В Системе предусмотрены следующие виды блокировок:

- блокировка/ разблокировка доступа УЛ Участника ЭДО в Систему;

- блокировка/ разблокировка доступа в Систему УЛ Участника ЭДО/Участника ЭДО по инициативе Банка.
- 10.2. Блокировка доступа УЛ Участника ЭДО в Систему осуществляется:
- на основании Заявления об изменении прав доступа / регистрационных данных Уполномоченных лиц в системе «Альфа-Finance», составленного по форме, утвержденной в Банке и представленного Участником ЭДО (его Представителем) одним из способов, указанных в п. 4.1.3. Договора, а также посредством Системы.
 - обращения Участника ЭДО о возникновении Компрометации ЭП УЛ Участника ЭДО. Доступ УЛ Участника ЭДО к Системе, Логин и/или Пароль которого скомпрометирован, прекращается Банком в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения Банком вышеуказанного сообщения от Участника ЭДО. В случае если доступ к Системе имеет несколько УЛ Участника ЭДО, то доступ к Системе прекращается УЛ, допустившему компрометацию Логина и/или Пароля, до проведения процедуры повторного предоставления доступа к Системе УЛ, допустившему компрометацию.
- 10.3. По инициативе Банка в случаях, предусмотренных п. 6.1.5. настоящего Договора.
- 10.4. Автоматически блокировка осуществляется в следующих случаях:
- исчерпан лимит попыток введения неправильного Пароля;
 - исчерпан лимит попыток входа в Систему по Временному Паролю;
 - истек срок действия Временного Пароля для входа в Систему.

Разблокировка доступа УЛ Участника ЭДО в Систему осуществляется только на основании Заявления на блокировку/ разблокировку доступа Уполномоченных лиц к работе с ЭД в системе «Альфа-Finance», составленного по форме, утвержденной в Банке и представленного Участником ЭДО (его Представителем) одним из способов, указанных в п. 4.1.3. Договора, а также посредством Системы.

11. ВОССТАНОВЛЕНИЕ ПАРОЛЯ ДОСТУПА В СИСТЕМУ

11.1. Восстановление Пароля для доступа в Систему осуществляется УЛ Участника ЭДО самостоятельно на сайте Системы в сети Интернет по адресу <https://scf.alfabank.ru>.

12. ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ ОТ СИСТЕМЫ

- 12.1. Возможные варианты отключения от Системы:
- отключение Участника ЭДО;
 - отключение УЛ Участника ЭДО.
- 12.2. Отключение Участника ЭДО от Системы осуществляется в случаях:
- получения от Участника ЭДО/ Представителя Участника ЭДО Уведомления о расторжении Договора об использовании системы «Альфа-Finance» по форме, утвержденной в Банке;
 - прекращения действия и/или расторжения ГД.
- 12.3. Отключение УЛ Участника ЭДО от Системы осуществляется на основании Заявления об изменении прав доступа Уполномоченных лиц в системе «Альфа-Finance», составленного по форме, утвержденной в Банке и предоставленного УЛ Участника ЭДО/ Представителем УЛ Участника ЭДО в Подразделение Банка с документами, удостоверяющими личность и документами, подтверждающими полномочия.

13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

13.1. Договор действует в течение 5 (пяти) лет. Действие Договора продлевается неограниченное количество раз на тот же срок и тех же условиях в случае неполучения Банком от Участника ЭДО заявления об отказе в одностороннем порядке от продления Договора ранее 5 (пяти) рабочих дней до дня окончания текущего срока действия Договора.

13.2. Стороны договорились о том, что Договор расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса РФ в случае прекращения действия ГД. Датой прекращения настоящего Договора по названному основанию Стороны признают дату прекращения ГД. Стороны согласились с тем, что расторжение настоящего Договора по названному в настоящем пункте основанию не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору.

13.3. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке, письменно уведомив другую Сторону за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения Договора, если иной срок не установлен Уведомлением о расторжении Договора, составленного по форме, утвержденной в Банке. Расторжение настоящего Договора не влияет на обязательства Сторон по исполнению ЭД, принятых до даты расторжения Договора.

14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

14.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством РФ.

14.2. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у Участника ЭДО, вследствие указания неверных реквизитов в ЭД Участника ЭДО, перечисленных в п. 3.5. настоящего Договора.

14.3. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Участнику ЭДО вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участником ЭДО своих обязательств по настоящему Договору, произошедших по причине:

- несвоевременного сообщения Участником ЭДО о случаях Компрометации ЭП в случае использования Сертификатов Доверенных УЦ;
- сбоев, неисправностей и отказов оборудования; сбоев и ошибок программного обеспечения; сбоев, неисправностей и отказов систем связи, энергоснабжения;
- допущенного Участником ЭДО несанкционированного доступа третьих лиц к Системе;
- несоблюдения Участником ЭДО рекомендаций по обеспечению информационной безопасности, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru.

14.4. Банк не несет ответственность за неисполнение ЭД Участника ЭДО, исполнение которого привело бы к нарушению требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

14.5. Банк не несет ответственность за исполнение ЭД, переданных в Банк УЛ Участника ЭДО, если Участник ЭДО своевременно не уведомит Банк о прекращении действия полномочий указанного лица.

14.6. Банк не несет ответственность за последствия исполнения ЭД, подписанных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами, ГД настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта подписания ЭД неуполномоченными лицами.

14.7. Ответственность за ущерб, возникший вследствие нарушения конфиденциальности, несет Сторона, допустившая нарушение.

14.8. Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы в частности, но не исключительно, относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Сторон и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

14.9. Участник ЭДО несет ответственность за достоверность и действительность представляемых документов в процессе обслуживания по настоящему Договору.

14.10. Банк имеет право с предварительным уведомлением Участника ЭДО ограничивать и приостанавливать использование Участником ЭДО Системы:

14.1.1. по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ;

14.1.2. в случае отсутствия обмена ЭД по Системе между Сторонами более 3 (трех) месяцев подряд непрерывно;

14.1.3. в случаях выявления Банком в деятельности Участника ЭДО признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Участником ЭДО своих обязательств по ГД/настоящему Договору, в том числе:

- при не предоставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- при предоставлении Участников ЭДО документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), в частности если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Участником ЭДО в Банк, и Банк имеющимися доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);
- в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Участника ЭДО, Представителя Участника ЭДО, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленные законодательством РФ сроки;
- в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.

14.11. В случае ограничения или приостановления Банком использования Участником ЭДО Системы, взаимодействие между Участниками ЭДО осуществляется посредством предоставления документов на бумажном носителе, оформленном и представленном Участником ЭДО в Банк в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России, условий ГД.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ КОНФЛИКТНЫХ СИТУАЦИЙ

15.1. Конфликтные ситуации, связанные с использованием Системы, подлежат урегулированию путем проведения переговоров.

15.2. Для разрешения споров, требующих установления авторства и подлинности ЭД по решению Сторон может быть организована работа Экспертной комиссии.

15.3. Состав Экспертной комиссии, формируется Банком из равного количества уполномоченных представителей Сторон на основании письменного заявления (далее - Претензии) Участника ЭДО представленного в Банк не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента осуществления спорной операции.

15.4. Претензия составляется в произвольной форме и включает следующую информацию: наименование Участника ЭДО; Ф.И.О. УЛ, которым подписан спорный ЭД; наименование ЭД и его реквизиты; причина опротестования; перечень лиц, уполномоченных представлять интересы Участника ЭДО в составе Экспертной комиссии. Полномочия подтверждаются соответствующими доверенностями / распорядительными актами.

15.5. Экспертиза осуществляется в присутствии всех членов Экспертной комиссии в дату, время и месте, предварительно согласованном Сторонами. Данные Электронного журнала принимаются в качестве эталонных.

15.6. Для доказательства принадлежности Сертификата, использованного для проверки ЭП оспариваемого ЭД, Банк имеет право предъявить вместо единого письменного документа набор ЭД и набор файлов сертификатов, оформленных в виде ЭД, которые в совокупности однозначно определяют принадлежность сертификата, использованного Удостоверяющим центром для проверки ЭП под оспариваемым ЭД.

15.7. Принадлежность Сертификата, в данном случае будет считаться доказанной, если:

- предъявленный Банком набор ЭД и сертификатов образует логически связанную цепь, подлинность каждого элемента в которой подтверждается вышестоящим элементом в цепи;
- принадлежность сертификата - первого элемента в составе цепи, подтверждена предъявленным членам Экспертной комиссии документом, оформленным на бумажном носителе;
- все предъявленные ЭД оформлены в соответствии с положениями «Регламента Удостоверяющего центра АО «АЛЬФА-БАНК» и подтверждена подлинность ЭП, которой они подписаны.

15.8. Порядок проведения экспертизы:

1-ый этап: предоставление Сторонами документов (на бумажном носителе), на основании которых производилось формирование и изменение состояния Сертификатов, используемых при установлении подлинности ЭП оспариваемого ЭД. Предоставление Стороной-получателем оспариваемого ЭД, подготовка оборудования и программного обеспечения, тестирование их работоспособности;

2-ой этап: формирование и направление Экспертной комиссией заявления на проведение процедуры подтверждения подлинности ЭП в адрес Доверенного УЦ в соответствии с требованиями, регламентирующими работу данного УЦ.

3-ий этап: проведение Доверенным УЦ процедуры проверки и подготовки заключения о подлинности ЭП в предоставленных ЭД. Работа комиссии Доверенного УЦ может проводиться в присутствии членов Экспертной комиссии;

4-ый этап: аутентификация отправителя, оспариваемого ЭД путем проверки принадлежности Сертификата, использованного Доверенным УЦ для проверки ЭП и вынесение заключения о подлинности ЭД;

5-ый этап: визуальная сверка реквизитов Сертификатов, указанных в заключении Доверенного УЦ на их соответствие реквизитам Сертификатов, указанных в представленных Экспертной комиссии документах;

6-й этап: подготовка акта проведения экспертизы (далее-Акта) с фиксированием результатов, полученных на каждом этапе ее проведения. Акт подписывается всеми участниками Экспертной комиссии, является окончательным и пересмотру не подлежит.

15.9. Подтверждением подлинности оспариваемого ЭД является одновременное наличие следующих условий:

- проверка подлинности ЭП оспариваемого ЭД Удостоверяющим центром дала положительный результат;
- подтверждена принадлежность Сертификата, использованного для проверки подлинности ЭП в оспариваемом ЭД;
- ЭД сформирован, передан для обработки в соответствии с положениями настоящего Соглашения.

15.10. Подтверждение подлинности ЭД, зафиксированное в Акте, будет означать, что этот ЭД имеет юридическую силу и влечет возникновение прав и обязательств Сторон, установленных настоящим Договором. Не подтверждение подлинности ЭД, зафиксированное в Акте, означает, что ЭД не имеет юридической силы и не влечет возникновение каких-либо прав или обязательств Сторон, установленных Договором. Стороны признают, что Акт, составленный Экспертной комиссией, является обязательным для Сторон и может служить доказательством при дальнейшем разбирательстве спора в арбитражном суде г. Москвы.

16. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

16.1. Банк и Участники ЭДО признают обязательными для исполнения в рамках настоящего Договора требования законов РФ, Указов Президента РФ, Постановлений Правительства РФ, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных РФ, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом.

Участник ЭДО подтверждает, что им получены письменные согласия УЛ Участника ЭДО (далее - субъекты персональных данных) на обработку Банком их персональных данных, которые могут содержаться в получаемых от Участника ЭДО документах и сведениях (включая Ф.И.О., год, месяц, дата и место рождения, данные документа удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан), СНИЛС, адрес места жительства и места регистрации, место работы, контактные телефоны и иную информацию), в том числе в Подтверждении о присоединении к Договору и в иных документах предоставленных Банку в рамках заключения Участником ЭДО настоящего Договора.

16.2. Участник ЭДО, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения настоящего Договора.

16.3. Участник ЭДО подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную п. 3 ст. 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- наименование и адрес Банка;
- цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

16.4. Участник ЭДО подтверждает, что Банк вправе запросить у него согласия субъектов персональных данных, а Участник ЭДО обязан по требованию Банка в связи с поступлением в Банк запроса уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или суда передать их Банку.

16.5. В соответствии с Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства РФ, Договора, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов.

16.6. Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

16.7. Банк имеет право на обработку персональных данных УЛ Участника ЭДО, согласия которых получены Участником ЭДО, с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение, указанных в Подтверждении о присоединении к Договору и иных сведениях представленных Банку в связи с заключением Участником ЭДО настоящего Договора.\

16.8. Настоящим Стороны:

а) гарантируют, что на дату заключения настоящего Договора ни они, ни их работники (если применимо) не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением настоящего Договора;

б) обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по настоящему Договору, в том числе обеспечивая соблюдение указанного условия со стороны своих работников (если применимо).

Под «коррупционными действиями» для целей настоящего пункта понимаются следующие действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в любом виде и форме:

- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;
- любые иные действия, нарушающие применимое законодательство, направленное на противодействие коррупции.

16.9. Банк информирует Участника ЭДО об операциях, совершенных с использованием Системы, одним из следующих способов:

- путем размещения в Системе информации о совершенной операции с использованием Системы;
- посредством размещения в Системе уведомлений.

Банк также вправе размещать в Системе уведомления в отношении порядка обслуживания Участника ЭДО в Банке, порядка проведения отдельных операций и исполнения сделок.

При этом обязанность Банка по предоставлению указанной информации считается исполненной Банком при размещении в Системе информации о совершенной операции с использованием Системы и/или уведомления, соответственно с указанного момента

информация о совершенной операции Участником ЭДО с использованием Системы (уведомление) Банка считаются полученными Участником ЭДО.

Участник ЭДО обязан не реже трех раз в рабочий день (при этом, последний сеанс связи должен быть осуществлен не позднее, чем за 15 минут до окончания рабочего дня Подразделения Банка) проверять информацию о совершенной операции с использованием Системы, размещаемую Банком в Системе и ознакамливаться с уведомлениями Банка в Системе.

16.10. Риски и иные неблагоприятные последствия в следствие нарушения Участником ЭДО и УЛ Участника ЭДО положений настоящего Договора, несет Участник ЭДО.

16.11. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором Стороны руководствуются законодательством РФ.

Приложение №1
к Договору об использовании
системы «Альфа-Finance»

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРАВ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ЛИЦ
В РАМКАХ РОЛЕВОЙ МОДЕЛИ СИСТЕМЫ «АЛЬФА-FINANCE»**

<i>ПРОВАЙДЕР</i>	<i>РАЗДЕЛ</i>	<i>ПРАВА</i>	<i>ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ</i>	<i>РОЛЬ</i>			
				<i>Поставщик</i>	<i>Поставщик с правом подписания ЭД</i>	<i>Дебитор</i>	<i>Дебитор с правом подписания ЭД</i>
<i>ЭДИСОФТ</i>	<i>ДОКУМЕНТЫ</i>	<i>Просмотр Скачивание</i>	Счет-фактура	+	+	+	+
			Уведомление о приемке	+	+	+	+
			Универсальный передаточный документ	+	+	+	+
			Универсальный корректировочный документ	+	+	+	+
	<i>ФИНАНСИРОВАНИЕ</i>	<i>Создание (в ручном режиме/ автоматически) Редактирование Отправка в Банк Удаление Подписание ЭП Поставщика</i>	Поставка	-	+	-	-
			Распоряжение на финансирование	-	+	-	-
			Поставка Распоряжение на финансирование	-	+	-	-
	<i>РЕЕСТР СЧЕТ-ФАКТУР</i>	<i>Загрузка файла (из ERP/PC) Редактирование</i>	Реестр подтверждающих документов	-	-	+	+

ИНЫЕ ПРОВАЙДЕРЫ	<i>ПОСТАВКИ (АЛЬФА-БАНК)</i>	<i>Просмотр Скачивание</i>	Счет-фактура	+	+	-	-
			Уведомление о приемке	+	+	-	-
			Универсальный передаточный документ	+	+	-	-
			Универсальный корректировочный документ	+	+	-	-
		<i>Подписание ЭП Поставщика</i>	Счет-фактура				
			Уведомление о приемке Универсальный передаточный документ Универсальный корректировочный документ	-	+	-	-
ВСЕ ПРОВАЙДЕРЫ	<i>ОТЧЕТЫ</i>	<i>Просмотр Скачивание</i>	Зарегистрированные Поставки	+	+	+	+
			Расквитованные платежи Дебитора	+	+	+	+
	Платежи дебитора		+	+	+	+	
	Задолженность Дебитора по Поставкам		+	+	+	+	
	Возвраты платежей Дебитору		+	+	+	+	
	Начисленные и оплаченные комиссии		-	-	+	+	
	Перевод финансирования		+	+	-	-	
	Перевод остатков платежей		+	+	-	-	
	Платежи и удержанные комиссии, остатки и штрафы		+	+	-	-	
	Детализовка комиссии за финансирование		+	+	-	-	
	Задолженности Дебиторов по поставкам детализовка		+	+	-	-	

			Лимиты	+	+	-	-
			Действующие ставки за финансирование	+	+	-	-
			Обороты	+	+	-	-
			Статистика Дебиторов	+	+	-	-
			Расшифровка счет-фактуры	+	+	-	-
		<i>Подписание ЭП Поставщика, Подписание ЭП Дебитора</i>	Реестр возникших Денежных требований к Дебитору	-	-	-	+
			Реестр уступаемых Денежных требований Поставщика	-	+	-	-

Приложение №2
к Договору об использовании
системы «Альфа-Finance»

История изменений
Договора об использовании системы «Альфа-Finance»

Номер редакции Договора	Дата введения редакции Договора в действие	Реквизиты Приказа АО «АЛЬФА-БАНК» об утверждении редакции Договора	Примечание
1	28.06.2018	Приказом от 28.06.2018 № 738	
2	19.12.2018	Приказ от 19.12.2018 № 1476	
3	21.06.2019	Приказ от 18.06.2019 № 740	
4	07.04.2020	Приказ от 02.04.2020 № 342	
5	04.09.2020	Приказ от 01.09.2020 г. № 1117	