



УТВЕРЖДЕНО

приказом Генерального директора

ООО «Держава-Платформа»

№ б/н от 20.08.2024 года

РЕГЛАМЕНТ

Электронного документооборота

в Информационно-аналитической системе «Держава Онлайн»

г. Москва, 2024 год

СОДЕРЖАНИЕ

I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1.1. Термины и определения	3
1.2. Предмет регулирования настоящего Регламента	5
1.3. Порядок присоединения к Регламенту и регистрация Пользователя в Системе	6
1.4. Электронный документ, электронная подпись	7
II ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	9
III ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	11
IV КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	11
V ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ	12
VI РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ	12
VII НАЧАЛО РАБОТЫ В СИСТЕМЕ КЛИЕНТА И АГЕНТА	13
VIII ПОЛУЧЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ	13
IX ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА	14
X ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА	15
XI ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФАКТОРИНГОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	15
XII РЕКВИЗИТЫ ОПЕРАТОРА	16
ПРИЛОЖЕНИЯ:	
Приложение №1	

І ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Термины и определения

Авторизованный удостоверяющий центр – центр создания и выдачи сертификатов ключей электронных подписей, включенный в Единый реестр, размещенный по адресу в сети Интернет: https://digital.gov.ru/ru/activity/govservices/certification_authority/

Агент – юридическое лицо, в лице директора, действующего на основании Устава или индивидуальный предприниматель, действующий на основании свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, либо в лице представителя, действующего от имени юридического лица или индивидуального предпринимателя на основании доверенности, присоединившийся к настоящему Регламенту в целях оказания Клиенту методической помощи в оформлении и сопровождении Заявки Клиента, заключивший с Оператором агентский договор.

Банк – кредитная организация, которая на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности» присоединившаяся к настоящему Регламенту и заключившая лицензионный договор с Оператором в установленном порядке.

Банковская гарантия – способ обеспечения исполнения обязательств, в силу которого Банк принимает на себя по просьбе другого лица (Клиента, являющемуся принципалом по Банковской гарантии) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (Заказчику, являющемуся бенефициаром по Банковской гарантии) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного Банком обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства.

Банковский счет – обобщенное название банковских счетов - расчетный счет, специальный банковский (залоговый) счет, и/или отдельный (обособленный) банковский счет и/или иные счета Клиента, открытых в Банке на основании Договора предоставления банковской услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Виртуальный счет – лицевой счет участника Закупки, открытый для проведения операций участника по обеспечению заявки оператором соответствующей электронной торговой площадки, где проводится электронный аукцион на заключение Контракта. Номер Виртуального счета Клиент сообщает Кредитору в Заявке Клиента на получение Кредитного продукта, в случае если кредит запрашивается на цели обеспечения заявок Клиента на участие в аукционах на электронных торговых площадках на заключение Контрактов.

Договор выдачи Банковской гарантии - договор, заключаемый между Клиентом и Банком, по условиям которого Банк обязуется выдать Банковскую гарантию. Договор выдачи Банковской гарантии заключается по форме, утвержденной Банком.

Договор предоставления Кредитного продукта – договор, заключаемый между Клиентом и Кредитором, по условиям которого Кредитор обязуется предоставить Клиенту Кредитный продукт. Договор предоставления кредитного продукта заключается по форме, утвержденной Кредитором.

Договор факторинга - генеральный договор, заключаемый между Клиентом и Фактором, об общих условиях факторингового обслуживания, предметом которого является предоставление Фактором Клиенту финансирования под уступку денежного требования по Контракту, заключенному между Клиентом и Дебитором. Договор факторинга заключается по форме, утвержденной Фактором.

Договор комплексного обслуживания – Договор, заключенных между Клиентом и Банком, по условиям которого Банк осуществляет комплексное обслуживание Клиента, в том числе открытие Клиенту банковского(-их) счетов.

Договор предоставления банковской услуги – Договор комплексного обслуживания, иной договор, заключаемый между Клиентом и Банком, по условиям которого Банк осуществляет открытие Клиенту банковского(-их) счета(-ов), оказание иных услуг. Договор заключается по форме, утвержденной Банком.

Дебитор - юридическое лицо, в лице директора, действующего на основании Устава, индивидуальный предприниматель, действующий на основании свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, либо в лице представителя, действующего от имени юридического лица или индивидуального предпринимателя на основании доверенности, в отношении которых Клиент передал товар и/или выполнил работу и/или оказал услугу по возмездным Контрактам с отсрочкой платежа (договору купли-продажи, поставки, подряда, оказания услуг), присоединившийся к настоящему Регламенту.

Заказчик – государственный или муниципальный заказчик либо бюджетное учреждение, иные юридические лица, осуществляющие Закупки в порядке, установленном организатором такой Закупки.

Закон 223-ФЗ - Федеральный закон от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

Закон 44-ФЗ – Федеральный закон от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Закон 185-ФЗ - Федеральный закон от 21.07.2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства».

Залоговый счет – специальный банковский счет (залоговый счет) в валюте Российской Федерации, открываемый Клиенту на основании Договора предоставления банковской услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Закупка - конкурентный способ определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) по Контрактам, осуществляемый в порядке, установленном Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ, или Законом 185-ФЗ и Постановлением 615, или иной способ, осуществляемый в порядке, установленном организатором такой закупки.

Заявка Клиента – электронный документ, направляемый Клиентом Финансовой организации средствами Информационно-аналитической системы, содержащий волеизъявление Клиента получить Финансовый продукт, а также сведения о Клиенте, предоставление которых является необходимым условием для предоставления такого продукта Финансовой организацией.

Информационно-аналитическая система, Система – Информационно-аналитическая система «Держава Онлайн», программно-аппаратный комплекс и информационный сервис Оператора, имеющие адрес в сети Интернет <https://derzhava.online/>, с помощью которых Оператор и Пользователи, осуществляют обмен документами в электронной форме и сведениями, связанными с предоставлением и исполнением (обслуживанием) Финансовых продуктов.

Клиент – юридическое лицо в лице директора, действующего на основании Устава, или индивидуальный предприниматель, действующий на основании свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, либо в лице представителя, действующего от имени юридического лица или индивидуального предпринимателя на основании доверенности, физическое лицо, имеющий намерение получить или получивший Финансовый продукт и присоединившийся к настоящему Регламенту в установленном порядке.

Ключ электронной подписи, Ключ КЭП – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи в электронных документах с использованием средств электронной подписи.

Контракт – государственный или муниципальный контракт, иной договор в понимании Закона 44-ФЗ, Закона 223-ФЗ, Закона 185-ФЗ или Постановления 615 или договор, заключенный или заключаемый между Клиентом и третьим лицом, в целях исполнения которого Клиент запрашивает Банковскую гарантию и/или Кредитный продукт и/или Факторинговое обслуживание.

Кредитор – юридическое лицо, не являющееся Банком, в том числе небанковская микрокредитная организация или микрофинансовая организация, выдающая займы в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», в лице директора, действующего на основании Устава или в лице представителя, действующего от имени юридического лица на основании

доверенности, присоединившееся к настоящему Регламенту и заключившее лицензионный договор с Оператором в установленном порядке.

Кредитный продукт – кредит, предоставляемый Клиенту Банком, или заем, предоставляемый Клиенту Кредитором.

Личный кабинет – часть Информационно-аналитической системы, доступная исключительно Пользователю, присоединившемуся к настоящему Регламенту.

Обособленный счет - отдельный (обособленный) банковский счет в валюте Российской Федерации, имеющий целевой характер.

Оператор – оператор электронной системы, юридическое лицо, владеющее Информационно-аналитической системой «Держава Онлайн», обеспечивающее деятельность по эксплуатации, регистрации (аккредитации) Пользователей, организации архивного хранения электронных документов Информационно-аналитической системы «Держава Онлайн». Оператором Информационно-аналитической системы «Держава Онлайн» является Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа» (ИНН 7704860781, ОГРН 1147746381122).

Оператор по обработке персональных данных – в контексте Регламента – Оператор.

Персональные данные - любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (субъекту ПДн), обработка которой осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Открытие банковского счета – открытие Банком Клиенту банковского счета в рамках заключенного между Банком и Клиентом Договора предоставления банковской услуги.

Пользователь – в контексте Регламента при совместном упоминании: Агент, Клиент, Банк, Кредитор, Фактор, присоединившиеся к настоящему Регламенту в установленном им порядке.

Постановление 615 - Постановление Правительства Российской Федерации от 01.07.2016г. №615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах».

Предложение Финансовой организации – электронный документ, направляемый Финансовой организацией Клиенту, от которого получена Заявка Клиента, средствами Информационно-аналитической системы, содержащий предложение (оферту) Финансовой организации заключить договор о предоставлении на указанных в нем условиях Финансового продукта. Подписание (акцепт) Клиентом Предложения Финансовой организации с помощью КЭП средствами Информационно-аналитической системы означает согласие Клиента на получение Финансового продукта на условиях, указанных в Предложении Финансовой организации.

Регламент – настоящий «Регламент электронного документооборота в Информационно-аналитической системе «Держава Онлайн».

Стороны – в контексте Регламента при совместном упоминании: Оператор и Пользователи.

Фактор - коммерческая организация – финансовый агент, предоставляющий финансирование под уступку денежного требования и оказывающий Клиентам иные услуги, связанные с предметом уступки, по Договору факторинга, в лице директора, действующего на основании Устава либо в лице представителя, действующего от имени юридического лица на основании доверенности, присоединившаяся к настоящему Регламенту и заключившая лицензионный договор с Оператором в установленном порядке.

Финансовая организация – в контексте Регламента при совместном упоминании: Банк, Кредитор, Фактор.

Факторинговое обслуживание - предоставление финансирования под уступку денежного требования и оказание Клиенту иных услуг, связанных с предметом уступки денежного требования, по Договору факторинга.

Финансовый продукт – в контексте Регламента: Банковская гарантия, Кредитный продукт, Факторинговое обслуживание, Открытие банковского счета, иной продукт /услуга Финансовой организации, предоставленные Клиенту, обслуживание которых осуществляется, в том числе посредством Системы.

Электронный документ – документ, в котором информация предоставлена в электронно-цифровой форме, подписанный КЭП, созданная с использованием носителей и способов записи, обеспечивающих обработку его информации на оборудовании Информационно-аналитической системы «Держава Онлайн», и который может быть преобразован в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания. Электронным документом в рамках настоящего Регламента также признаются электронная копия документа, изготовленная Пользователем путем сканирования документа на бумажном носителе, подписанная КЭП Пользователя.

Электронная подпись, квалифицированная электронная подпись, КЭП - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию, соответствующая признакам, установленным п. 4 ст. 5 Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи». В рамках Регламента, применяются квалифицированные электронные подписи, соответствующие требованиям, установленным в разделе 1.4 настоящего Регламента.

1.2. Предмет регулирования настоящего Регламента

1.2.1. Регламент устанавливает правила, порядок и условия обмена электронными документами и сведениями между Пользователями и Оператором посредством Информационно-аналитической системы «Держава Онлайн», связанными с предоставлением и обслуживанием Финансовых продуктов в процессе осуществления профессиональной деятельности Финансовыми организациями, в том числе в целях идентификации Клиента, присоединившегося к Регламенту, получения и актуализации информации о Клиенте в рамках обслуживания Финансовых продуктов, предоставленных Клиенту, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.2.2. Регламент не является публичной офертой.

1.3. Порядок присоединения к Регламенту и регистрация Пользователя в Системе

1.3.1. Присоединение Пользователя к Регламенту осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем предоставления Оператору Заявления о присоединении к Регламенту, оформленного в соответствии с Приложением №1 к настоящему Регламенту (далее - Заявление о присоединении).

1.3.2. Заявление о присоединении, подписанное уполномоченным представителем Пользователя предоставляется Оператору одним из следующих способов:

- в электронной форме, средствами Системы, подписанное КЭП уполномоченного лица Пользователя, при условии, что Система предусматривает техническую возможность подписания и направления Заявления о присоединении в такой форме для конкретного лица;
- в электронной форме, средствами системы электронного документооборота, выбранной по соглашению Оператора и Пользователя, подписанное КЭП уполномоченного лица Пользователя;
- в виде документа на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью уполномоченного лица Пользователя, путем направления с нарочным (курьерской доставкой) или заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в разделе 9 настоящего Регламента.

1.3.3. В течение 1 (Одного) рабочего дня с момента получения Оператором от Пользователя Заявления о присоединении Оператор принимает решение о регистрации (аккредитации) Пользователя в Системе.

1.3.4. Регистрация (аккредитация) Пользователя, подписавшего Заявление о присоединении в электронном виде, осуществляется Оператором только при условии, что уполномоченный представитель Клиента имеет сертификат Электронной подписи, соответствующий требованиям раздела 1.4 настоящего Регламента.

- 1.3.5. Аутентификация Пользователя в Системе осуществляется при входе Пользователя в Личный кабинет по персональному логину и паролю. Аутентификация Клиента в Системе возможна также при входе Клиента в Личный кабинет с помощью КЭП.
- 1.3.6. Действующая редакция Регламента размещена на сайте Оператора в сети «Интернет» по адресу: <https://derzhava.online/>.
- 1.3.7. Пользователь, присоединившийся к Регламенту, принимает дальнейшие изменения (дополнения), вносимые в Регламент, в соответствии с условиями Регламента в полном объеме и без замечаний, уточнений и корректировок со своей стороны.
- 1.3.8. Прекращение действия Регламента не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до указанного дня прекращения действия Регламента, и не освобождает от ответственности за его неисполнение (ненадлежащее исполнение).
- 1.3.9. Настоящим Стороны соглашаются с тем, что внесение изменений (дополнений) в Регламент, включая приложения к нему, осуществляется Оператором в одностороннем порядке.
- 1.3.10. Информирование Пользователей о внесении изменений (дополнений) в Регламент осуществляется Оператором путем обязательного размещения указанных изменений (дополнений) на сайте Оператора в сети «Интернет» по адресу: <https://derzhava.online/>, в том числе посредством публикации новой редакции Регламента.
- 1.3.11. Все изменения (дополнения), вносимые Оператором в Регламент, не связанные с изменением законодательства Российской Федерации, вступают в силу и становятся обязательными для Сторон на следующий день после дня размещения указанных изменений и дополнений в Регламент на сайте Оператора в сети «Интернет» по адресу: <https://derzhava.online/>.
- 1.3.12. Все изменения (дополнения), вносимые Оператором в Регламент в связи с изменением законодательства Российской Федерации вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений (дополнений) в указанных нормативно-правовых актах.
- 1.3.13. Любые изменения и дополнения, внесенные Оператором в Регламент, с момента вступления в силу, равно распространяются на всех Пользователей (лиц, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений (дополнений) в силу).
- 1.3.14. Все приложения, изменения и дополнения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.
- 1.3.15. Факт присоединения Пользователя к Регламенту означает полное принятие условий Регламента и всех приложений к нему.
- 1.3.16. Присоединяясь к Регламенту, Пользователь присоединяется к настоящему документу в целом и принимает его условия в том виде, в котором они изложены.
- 1.3.17. Присоединяясь к Регламенту, Пользователь свидетельствует, что Регламент ему понятен и не содержит условий явно обременительных для него.
- 1.3.18. Настоящим Клиент дает свое согласие на передачу Оператором Финансовой организации, предоставившей Клиенту Финансовый продукт (рассматривающей вопрос о предоставлении Клиенту Финансового продукта), любых документов и сведений Клиента, в том числе относящейся к Персональным данным, которые он предоставил (сообщил) при аккредитации или при внесении изменений в такие сведения и документы, или разместил в Системе.
- 1.3.19. В Системе предусмотрен расчет рейтинга надежности Клиента на основе методики, согласованной между Оператором и Банком / Кредитором. Класс рейтинга, присвоенный по итогам расчета, отражается в составе информации о Клиенте и доступен для ознакомления Оператору, а также Банку / Кредитору, которому направлена соответствующая Заявка Клиента. Для расчета рейтинга надежности Клиента используется информация, содержащаяся в открытых источниках, а также данные, хранящиеся в Системе.
- 1.3.20. Принимая условия настоящего Регламента, Клиент выражает согласие на расчет рейтинга надежности и отражение присвоенного класса рейтинга в составе информации о Клиенте в Заявке Клиента.
- 1.3.21. Пользователь, подписавший Заявление о присоединении, получает доступ к Системе, к Личному кабинету с момента его регистрации (аккредитации) в Системе.
- 1.3.22. Стороны основываются на достоверности, актуальности и полноте следующих сведений о другом Пользователе:

- представитель Пользователя, подписывающий Заявление о присоединении, имеет все полномочия, необходимые для этого;
- не существует никаких других, зависящих от другой Стороны, правовых препятствий для присоединения к Регламенту.

1.4. Электронный документ, электронная подпись

1.4.1. Все документы и сведения, связанные с предоставлением Финансового продукта, направляемые Пользователями с помощью Системы, должны быть в форме электронных документов.

1.4.2. Обмен электронными документами в рамках взаимодействия в соответствии с условиями Регламента осуществляется с обязательным применением всеми Пользователями Электронных подписей.

1.4.3. В соответствии с п. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также Федеральным законом № 63-ФЗ Стороны договорились, что электронный документ, подписанный с использованием Электронной подписи (КЭП):

- признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, а в случаях, когда такой документ должен быть заверен печатью – равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью;
- является подлинным и достоверным;
- направлен от имени лица, подписавшего документ с помощью КЭП;
- может быть использован в качестве достаточного доказательства при разрешении споров в суде.

1.4.4. Электронные подписи, применяемые в Системе, являются Квалифицированными электронными подписями.

1.4.5. Пользователи несут ответственность за сохранность и использование надлежащим образом сертификатов КЭП в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.4.6. Пользователи несут ответственность за использование надлежащим образом логина и пароля для входа в Личный кабинет.

1.4.7. Риск неправомерного подписания электронного документа КЭП несет Сторона, имя уполномоченного лица которой указано в соответствующем сертификате Электронной подписи.

1.4.8. КЭП признается действительной до тех пор, пока решением суда не установлено иное, при одновременном соблюдении следующих условий:

- сертификат Электронной подписи создан и выдан аккредитованным удостоверяющим центром, аккредитация которого действительна на день выдачи указанного сертификата;
- сертификат Электронной подписи действителен на момент получения электронного документа Системой;
- проверка КЭП на электронном документе с использованием соответствующего сертификата дает положительный результат;
- КЭП используется с учетом ограничений, содержащихся в Сертификате лица, подписывающего электронный документ (если такие ограничения установлены).

1.4.9. Обмен с помощью Системы электронными документами, подписанными КЭП, является юридически значимым электронным документооборотом.

1.4.10. При использовании КЭП Стороны руководствуются настоящим Регламентом и Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

1.4.11. Оператор осуществляет проверку сертификатов Электронных подписей, применяемых в Системе, на предмет принадлежности подписанту и на предмет действительности (истек или не истек срок действия сертификата на момент подписания электронного документа в Системе).

Проверка Электронной подписи осуществляется с помощью библиотеки «Крипто Про Cadescom» путем сопоставления информации, содержащейся в полученном электронном документе, подписанном Электронной подписью, и информации, содержащейся в Электронном документе на момент подписания Электронного документа Электронной подписью.

Проверка сертификата Электронной подписи на действительность осуществляется на момент подписания документа путем проверки срока действия сертификата и путем сопоставления сведений, содержащихся в сертификате Электронной подписи отправителя, и сведений, содержащихся в списке отозванных сертификатов ключей Электронных подписей Certificate Revocation List (CRL) Авторизованного удостоверяющего центра, выдавшего сертификат Электронной подписи.

Результатом проверки Электронной подписи является заключение о принадлежности Электронной подписи отправителю электронного документа и невозможность внесения изменений в электронный документ после момента его подписания.

Результатом проверки сертификата Электронной подписи является невозможность подписания электронного документа Электронной подписью, сертификат которой недействителен на момент подписания и/или не соответствует п. 1.4.4. настоящего Регламента.

Таким образом, наличие технической возможности подписания электронного документа в Системе с использованием Электронной подписи является подтверждением того, что Оператор произвел все действия по проверке сертификата Электронной подписи и получил положительные результаты, допускающие использование КЭП в Системе в целях настоящего Регламента.

II ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Оператор обязан:

2.1.1. Обеспечить работоспособность и функционирование Системы в соответствии с Регламентом.

2.1.2. Обеспечить надежность функционирования программных и технических средств, используемых для обмена документами и сведениями в Системе.

2.1.3. Обеспечить электронный документооборот в соответствии с Регламентом.

2.1.4. Соблюдать конфиденциальность информации, ставшей известной Оператору в процессе использования Системы.

2.1.5. Обеспечить сохранность документов Пользователей в период их нахождения на сервере Системы.

2.2. Оператор вправе:

2.2.1. Проводить регламентные работы по техническому обслуживанию и внесению изменений в Систему. Конкретную дату и время проведения регламентных работ Оператор определяет самостоятельно, без согласования с Пользователями. Не менее чем за три дня до начала проведения регламентных работ Оператор обязан разместить на сайте Оператора в сети Интернет по адресу: <https://derzhava.online/> информацию о проведении таких работ с указанием точной даты и времени их начала и окончания. При соблюдении указанных условий, в период проведения регламентных работ, Оператор имеет право отказать в действиях, связанных с обменом документами и сведениями, связанными с выдачей Банковских гарантий / Кредитных продуктов, и в иных действиях, предусмотренных Регламентом.

2.2.2. Приостановить осуществление мероприятий по электронному документообороту в следующих случаях:

- ненадлежащего функционирования Системы или части Системы (технический сбой);
- возникновения ситуации, которая может привести к ненадлежащему функционированию Системы или части Системы (техническому сбою);
- недостатки в работе сетевых систем и ограничения, а также сбой в работе аппаратно-программного комплекса привели к нерегламентированным и непредвиденным временным отключениям от сети Интернет и не позволили полноценно функционировать Системе;
- введения чрезвычайного или военного положения, наступления иных обстоятельств природного и/или техногенного характера.

2.2.3. Совершать иные действия, не противоречащие законодательству Российской Федерации, положениям Регламента.

2.2.4. Размещать в презентационных материалах и на сайте в сети Интернет по адресу: <https://derzhava.online/> в информационных целях графическое изображение товарного знака/логотипа Пользователя, без передачи Оператору исключительных и иных прав на товарный знак/логотип.

2.2.5. Отказаться от исполнения обязанностей по настоящему Регламенту (прекратить доступ любого из Пользователей к Системе) в любое время в одностороннем внесудебном порядке, письменно уведомив об этом Пользователя не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до предполагаемой даты отказа (прекращения доступа).

2.2.6. Отказаться в присоединении к Регламенту и в регистрации (аккредитации) в Системе любому лицу без объяснения причин.

2.2.7. Не открывать (ограничить) доступ к любому из разделов Системы Клиенту, ранее присоединившемуся к Регламенту, по своему усмотрению без объяснения причин.

2.3. Пользователь обязан:

2.3.1. Соблюдать конфиденциальность информации, ставшей известной Пользователю в процессе использования Системы.

2.3.2. Отказаться от попыток копировать, модифицировать, декомпилировать, дизассемблировать Систему.

2.3.3. Ознакомиться с Регламентом и соблюдать его требования.

2.3.4. Размещать в Системе данные с соблюдением требований, установленных Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

2.3.5. Соблюдать требования информационной безопасности при использовании Системы и своего Ключа КЭП:

- никому не передавать свой Ключ КЭП, обеспечить его надежное хранение, исключающее доступ к нему неуполномоченных лиц;
- на компьютере, используемом для работы с Системой, должно использоваться только лицензионное программное обеспечение, полученное из надежных (доверенных) источников;
- запрещается установка на компьютер любых средств удаленного управления, за исключением инструмента (<https://get.teamviewer.com/derzhavaonline>) используемого единым центром информационной и технической поддержки Системы "Держава Онлайн".
- на компьютер должно быть установлено средство антивирусной защиты, настроено его автоматическое обновление с периодичностью не реже 1 (одного) раза в день;
- должна быть настроена автоматическая установка обновлений безопасности операционной системы и установленного на компьютере программного обеспечения, либо эти обновления должны устанавливаться в ручном режиме не реже 1 (одного) раза в месяц;
- Ключ КЭП должен извлекаться из компьютера сразу после выполнения процедур подписания ЭД и не оставаться подключенным к компьютеру на постоянной основе.

2.4. Пользователь вправе:

2.4.1. Обращаться к Оператору в течение рабочего дня в устной и письменной форме за консультационной помощью относительно технологических особенностей работы Системы в процессе взаимодействия в соответствии с Регламентом.

2.4.2. Получать круглосуточный доступ к серверу за исключением времени проведения регламентных работ с целью использования всех функциональных возможностей Системы, указанных в Регламенте.

III ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Регламенту Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Оператор не несет ответственности за какой-либо ущерб, потери и прочие убытки, которые понес Пользователь, третьи лица по причине несоблюдения ими требований Регламента, а также в следующих случаях:

- отсутствие у Пользователя действительной КЭП;
- отсутствие у Пользователя компьютерной техники с необходимым набором программно-технических возможностей, удовлетворяющих требованиям для работы в Системе;
- наличие программно-технических ограничений и настроек, которые содержались в компьютерной технике Пользователя, что не позволило Пользователю полноценно работать в Системе;
- невозможность работы Пользователя по причине заражения компьютерной техники Пользователя вирусами (в этом случае Система не пропускает никакой информации из компьютеров, зараженных компьютерными вирусами).

3.3. Оператор не несет ответственности за какой-либо ущерб, потери и прочие прямые или косвенные убытки, которые понесли Пользователь, третьи лица по причине ненадлежащего изучения информации, касающейся работы Системы, как то:

- незнание Пользователем положений настоящего Регламента, законодательства Российской Федерации; пренебрежение и ненадлежащее выполнение всех требований и процедур, указанных в настоящем Регламенте, Законе № 44-ФЗ, Законе № 223-ФЗ, Законе 185-ФЗ или Постановлении 615, что привело к принятию на себя дополнительных, излишних, повышенных и незапланированных обязательств перед другим Пользователем и негативно сказалось на коммерческой активности и деловой репутации Пользователя в отношении с третьими лицами;

- несоблюдение правил хранения Ключа КЭП, передача сотрудником, назначенным в качестве лица, ответственного за работу в Системе, Ключа КЭП третьим лицам, не имеющим соответствующих полномочий, неправомерного подписания электронного документа неуполномоченным лицом, получившим доступ к Ключу КЭП Пользователя, на имя которого зарегистрирован соответствующий сертификат КЭП;

- действия, совершенные при помощи Системы по причине некомпетентности и незнания настоящего Регламента, законодательства Российской Федерации, которые привели к принятию Пользователем на себя дополнительных, излишних, повышенных и незапланированных обязательств перед Оператором, либо иными третьими лицами.

3.4. Пользователи несут полную ответственность за действия, произведенные в Системе от их имени и за сохранность и использование надлежащим образом Ключей КЭП в соответствии с законодательством Российской Федерации.

IV КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

4.1. Каждая из Сторон обязана обеспечивать конфиденциальность любой информации, ставшей известной Стороне в ходе обмена с помощью Системы документами и сведениями. Раскрытие или предоставление такой информации третьим лицам допускается только по предварительному письменному согласию Стороны, предоставившей такую информацию, за исключением случаев ее раскрытия или предоставления в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящего Регламента.

4.2. Каждая из Сторон обязуется ограничить круг сотрудников, имеющих доступ к информации, указанной в пункте 4.1 настоящего Регламента, теми сотрудниками, которым такая информация необходима для надлежащего исполнения Стороной своих обязательств по Регламенту.

4.3. Настоящим Пользователи подтверждают, что предприняли все необходимые меры для обеспечения соблюдения прав лиц, чьи персональные данные содержатся в документах и сведениях, предоставленных (сообщенных) иным Сторонам при совершении действий в Системе, в том числе: уведомили указанных лиц об обработке их персональных данных, о целях и основаниях обработки данных, а также о предполагаемых пользователях данных и получили их согласие на такую обработку в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ

«О персональных данных»; предоставили указанным лицам информацию об Операторе, осуществляющем обработку их персональных данных.

4.4. Пользователь настоящим подтверждает, что обладает правом на передачу персональных данных Оператору в целях обработки таких данных Оператором, и обязуется возместить Оператору убытки в форме реального ущерба, если будет доказано и установлено судом, что Пользователь не обладал правом на передачу персональных данных.

4.5. Оператор обеспечивает Клиенту техническую возможность предоставлять доступ к информации, содержащейся в Личном кабинете Клиента в Системе Агенту, выбранному по усмотрению Клиента, путем подписания КЭП Клиента соответствующего согласия. Клиент, предоставляя доступ к информации, содержащейся в Личном кабинете Клиента, третьему лицу принимает на себя ответственность за последствия выбора указанного лица.

V ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

5.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя по настоящему Регламенту обязательств, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, а именно: стихийных бедствий, эпидемий, взрывов, пожаров и иных чрезвычайных обстоятельств. При этом срок исполнения обязательств по Регламенту отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.

5.2. Сторона, для которой наступили обстоятельства непреодолимой силы, должна незамедлительно известить в письменной форме (в том числе в форме электронного документа, переданного при помощи Системы) Оператора о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, а также представить доказательства названных обстоятельств.

VI РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

6.1. Стороны устанавливают претензионный досудебный порядок разрешения споров и разногласий (конфликтных ситуаций), связанных с Электронным документооборотом в Системе.

6.2. В случае возникновения между Сторонами конфликтной ситуации, в которой одна из Сторон оспаривает свое авторство и/или подлинность полученного другой Стороной ЭД, эта Сторона оформляет и направляет другой Стороне письменную претензию, подписанную своим уполномоченным должностным лицом, в которой подробно изложена суть разногласий и приложены бумажные копии оспариваемых ЭД. Претензия должна быть направлена заказным письмом или вручена уполномоченному сотруднику другой Стороны под расписку.

Для разбора конфликтной ситуации используется выгрузка оспариваемых документов из системы ЭДО, проверка подлинности подписей под оспариваемыми документами и сравнительный анализ документов, выгруженных из Системы, с оспариваемыми.

Полученная Оператором претензия должна быть рассмотрена в течение 30 (тридцати) календарных дней, после чего должен быть оформлен и передан Пользователю письменный ответ об удовлетворении претензии, либо о мотивированном отказе (полном или частичном) от удовлетворения претензии.

6.3. В случае возникновения иных споров и разногласий, предмет которых отличен от указанного в п. 6.2 Регламента, которые могут возникнуть в связи с применением, нарушением, толкованием Регламента, Сторона оформляет и направляет другой Стороне письменную претензию, подписанную уполномоченным должностным лицом, в которой подробно излагает суть разногласий. Претензия должна быть направлена заказным письмом или вручена уполномоченному сотруднику другой Стороны под расписку.

Полученная Стороной претензия должна быть рассмотрена в течение 10 (десяти) календарных дней.

6.4. В случае невозможности разрешения спора в претензионном порядке или путем переговоров, спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

VII НАЧАЛО РАБОТЫ В СИСТЕМЕ

7.1. Процесс получения Клиентом с использованием Системы Финансового продукта начинается со следующих обязательных этапов:

- заполнение Клиентом в Личном кабинете Анкеты в форме электронного документа, и подписание Анкеты КЭП Клиента. К Анкете прикладываются электронные копии документов, которые Клиент подписывает своей КЭП, в том числе (в составе Анкеты): согласие на обработку персональных данных и согласие субъекта кредитной истории на запрос и предоставление информации в отношении Клиента из Бюро Кредитных Историй (далее – БКИ), предоставление информации в БКИ и раскрытие Финансовой организации основной части кредитной истории, предусмотренной Федеральным законом 30.12.2004 № 218 ФЗ «О кредитных историях».

- заполнение Клиентом в Личном кабинете финансовой отчетности в форме электронного документа, подписанного КЭП Клиента;

- размещение Клиентом в Личном кабинете документов и сведений, подписанных КЭП Клиента, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Договором выдачи банковской гарантии, договора предоставления кредитного продукта, договора комплексного обслуживания, договора факторинга, заключенных, иным договором между Клиентом и Финансовой организацией, в том числе документов и сведений, необходимых для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них, документов и информации, характеризующих деятельность Клиента и/или раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по Счету. Клиент дает право Оператору предоставить Финансовой организации доступ к документам, размещенным в Личном кабинете, в целях получения Финансового продукта либо в рамках обслуживания ранее предоставленных Клиенту Финансовых продуктов и/или имеющегося у Клиента Банковского счета.

- установление средствами Системы партнерской связи с Агентом (при наличии такой связи).

VIII ПОЛУЧЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ

Процесс получения с использованием Системы Банковской гарантии включает в себя следующие этапы:

8.1. Оператор предоставляет Клиенту, желающему получить Банковскую гарантию для обеспечения исполнения Контракта или участия в Конкурсе, возможность оформить в Личном кабинете Заявку Клиента и направить ее Банку средствами Системы. Заявка Клиента формируется в электронном виде и подписывается КЭП Клиента.

8.2. Банк, получив Заявку Клиента и приняв решение о предоставлении Банковской гарантии Клиенту, направляет Клиенту средствами Системы подписанное КЭП Банка Предложение Банка с условиями, на которых Банк согласен предоставить Банковскую гарантию. Предложение Банка формируется в Системе в электронном виде.

8.3. Оператор обеспечивает Клиенту, принявшему решение получить Банковскую гарантию на условиях, указанных в Предложении Банка, возможность подписать (акцептовать) в Системе с помощью КЭП Клиента Предложение Банка.

8.4. После подписания (акцепта) Клиентом Предложения Банка Клиент и Банк заключают на согласованных условиях Договор выдачи Банковской гарантии. Договор выдачи Банковской гарантии заключается в электронном виде путем его подписания в Системе ККЭП Клиента и Банка.

8.5. После заключения Договора выдачи Банковской гарантии специалист Банка проверяет факт зачисления денежных средств на счет Банка в размере вознаграждения (комиссии), установленном Договором выдачи Банковской гарантии, и, в случае подтверждения такого зачисления, средствами Системы направляет Клиенту Банковскую гарантию с условиями в соответствии с Заявкой Клиента и Договора выдачи Банковской гарантии. Банковская гарантия направляется в электронном виде и заверяется КЭП Банка.

В период действия Договора выдачи Банковской гарантии Оператор обеспечивает средствами Системы Клиенту возможность периодического размещения в Личном кабинете документов, предусмотренных договором выдачи банковской гарантии/ внутренними документами Банка, необходимых для оценки финансово-хозяйственной деятельности Клиента, в том числе бухгалтерскую и финансовую отчетность, выписки по счетам в других банках, копии договоров и другие документы, подтверждающие текущую кредитоспособность Клиента, а также информацию об изменении сведений, предоставленных на этапе заключения Договора выдачи банковской гарантии. Документы размещаются в форме электронного документа, подписанного КЭП Клиента. Оператор обеспечивает средствами Системы Банку доступ к размещенным Клиентом документам.

IX ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА

Процесс получения с использованием Системы Кредитного продукта включает в себя следующие этапы:

9.1. Оператор предоставляет Клиенту, желающему получить у Банка / Кредитора Кредитный продукт, возможность оформить в Системе Заявку Клиента и направить ее Банку/Кредитору средствами Системы. Заявка Клиента формируется в Личном кабинете Клиента в электронном виде и подписывается КЭП Клиента.

9.2. Банк/Кредитор, получив Заявку Клиента и приняв решение о предоставлении Кредитного продукта Клиенту, направляет Клиенту средствами Системы оферту - Предложение, подписанное КЭП Банка/Кредитора, с условиями, на которых Банк / Кредитор согласен предоставить Клиенту Кредитный продукт. Предложение Банка / Кредитора формируется в Системе в электронном виде и подписывается КЭП Банка / Кредитора.

9.3. Оператор обеспечивает Клиенту, принявшему решение получить Кредитный продукт на условиях, указанных в Предложении Банка / Кредитора, возможность подписать (акцептовать) с помощью КЭП Клиента Предложение Кредитора.

9.4. После подписания (акцепта) Клиентом Предложения Банка / Кредитора Клиент и Банк / Кредитор заключают на согласованных условиях Договор предоставления Кредитного продукта. Договор предоставления Кредитного продукта заключается в электронном виде путем его подписания в Системе КЭП Клиента и Банка/Кредитора.

9.5. После заключения Договора предоставления Кредитного продукта сотрудник Банка / Кредитора проверяет факт зачисления денежных средств на счет Банка / Кредитора в размере вознаграждения (комиссии) Банка/Кредитора, установленном Договором предоставления Кредитного продукта. В случае подтверждения такого зачисления, Банк / Кредитор осуществляет перечисление денежных средств по Договору предоставления Кредитного продукта на Виртуальный счет Клиента и / или на банковский счет Клиента, открытый в порядке, установленном разделом 10 Регламента, в соответствии с условиями, содержащимися в Договоре предоставления Кредитного продукта.

9.6. После перечисления денежных средств на Виртуальный счет в соответствии с условиями, содержащимися в Договоре предоставления Кредитного продукта, Банк / Кредитор средствами Системы оповещает Клиента об исполнении платежа и направляет Клиенту в электронном виде платежный документ с датой исполнения.

9.7. В период действия Договора предоставления Кредитного продукта Оператор обеспечивает средствами Системы Клиенту возможность периодического размещения в Личном кабинете документов, предусмотренных Договором предоставления Кредитного продукта / внутренними документами Банка / Кредитора, необходимых для оценки финансово-хозяйственной деятельности Клиента, в том числе бухгалтерскую и финансовую отчетность, выписки по счетам в других банках, копии договоров и другие документы, подтверждающие текущую кредитоспособность Клиента, а также информацию об изменении сведений, предоставленных на этапе заключения Договора предоставления Кредитного продукта. Документы размещаются в форме электронного документа, подписанного КЭП Клиента.

Оператор обеспечивает средствами Системы Банку доступ к размещенным Клиентом документам

X ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Процесс Открытия банковского счета с использованием Системы включает в себя следующие этапы:

10.1 Оператор предоставляет Клиенту возможность заключить с Банком Договор предоставления банковской услуги средствами Системы. В Личном кабинете Клиента в электронном виде формируется Заявление о присоединении (Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания). Единоличный исполнительный орган Клиента /уполномоченный представитель, действующий на основании доверенности Клиента подписывает Заявление о присоединении своей КЭП.

10.2 Банк, получив от Клиента Заявление о присоединении, запрашивает у Клиента средствами Системы документы, предусмотренные Договором комплексного обслуживания, а также сообщает Клиенту реквизиты банковского счета, зарезервированного для Клиента.

10.3 Клиент размещает в Личном кабинете запрошенные Банком документы в виде копий электронных документов. Единоличный исполнительный орган Клиента / уполномоченный представитель, действующий на основании доверенности Клиента подписывает своей Электронной подписью размещенные в Личном кабинете электронные копии документов.

10.4 Банк, получив от Клиента затребованные документы, в порядке, установленном внутренними документами Банка, принимает решение об открытии банковского(-их) счета(-ов) Клиенту и заключения с Клиентом Договора комплексного обслуживания на условиях, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении.

10.5 Оператор обеспечивает Банку, принявшему решение открыть Клиенту банковский счет на условиях, указанных в Заявлении о присоединении, возможность акцептовать Заявление о присоединении и отправить Клиенту средствами Системы Уведомление об акцепте, подписанное Электронной подписью уполномоченного лица Банка. В Уведомлении об акцепте Банк указывает реквизиты договоров, заключенных в рамках Договора комплексного обслуживания и номер(-а) открытого банковского(-их) счета(-ов).

10.6 В период действия Договора предоставления банковской услуги Оператор обеспечивает Клиенту возможность размещения в Личном кабинете (по запросу Банка) документов, предусмотренных Договором предоставления банковской услуги / внутренними документами Банка в целях актуализации информации о Клиенте (изменение в уставных документах, смена Единоличного исполнительного органа, изменение финансового положения Клиента) и других документов, связанных с обслуживанием Счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Документы размещаются в форме электронного документа, подписанного КЭП Клиента. Оператор обеспечивает средствами Системы Банку доступ к размещенным Клиентом документам.

XI ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФАКТОРИНГОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Процесс получения с использованием Системы Факторингового обслуживания включает в себя следующие этапы:

11.1. Оператор предоставляет Клиенту, желающему получить Факторинговое обслуживание, возможность оформить в Личном кабинете Заявку Клиента и направить ее Фактору средствами Системы. Заявка Клиента формируется в электронном виде и подписывается КЭП Клиента. Клиент одновременно с оформлением Заявки Клиента размещает в Личном кабинете электронную копию договора, денежные требования по которому предполагается уступить Фактору по Договору факторинга.

11.2. Фактор, получив Заявку Клиента и приняв решение о предоставлении Клиенту Факторингового обслуживания, направляет Клиенту средствами Системы подписанное КЭП Фактора Предложение Фактора с условиями, на которых Фактор согласен осуществлять

Факторинговое обслуживание и форму Договора факторинга. Предложения Фактора формируются в Системе в форме электронного документа.

11.3. Оператор обеспечивает Клиенту, принявшему решение получить Факторинговое обслуживание на условиях, указанных в Предложении Фактора, возможность акцептовать в Системе Предложение Фактора путем подписания Договора факторинга КЭП Клиента.

11.4. После подписания в Системе Договора факторинга со стороны Клиента, Договор факторинга подписывается Фактор электронной подписью уполномоченного лица Фактора.

11.5. В период действия Договора факторинга Оператор обеспечивает Клиенту возможность формирования реестра денежных требований, уступаемых Фактору по Договору факторинга, в форме электронного документа, подписанного КЭП Клиента.

11.6. Оператор обеспечивает Фактору и Дебитору возможность подтвердить реестр денежных требований, сформированный Клиентом, либо отказать в его подтверждении.

11.7. В период действия Договора факторинга Оператор обеспечивает Клиенту возможность размещения в Личном кабинете (по запросу Фактора) документов, предусмотренных Договором факторинга / внутренними документами Фактора в целях актуализации информации о Клиенте (изменение в уставных документах, смена Единоличного исполнительного органа, изменение финансового положения Клиента) и других документов, связанных с факторинговым обслуживанием в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Документы размещаются в форме электронного документа, подписанного КЭП Клиента. Оператор обеспечивает средствами Системы Фактору доступ к размещенным Клиентом документам.

XII РЕКВИЗИТЫ ОПЕРАТОРА

Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа»

Адрес (место нахождения): 119435, город Москва, Большой Саввинский пер., д.2, стр.9

ИНН 7704860781

ОГРН 1147746381122

р/с 40702810600000002253

в АКБ «Держава» ПАО

Корреспондентский счет № 30101810745250000675 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525675

**Заявление о присоединении
к Регламенту электронного документооборота
в Информационно-аналитической системе «Держава Онлайн»**

(ФИО физического лица)

(ИНН физического лица)

(СНИЛС физического лица)

- 1) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Регламенту электронного документооборота в Информационно-аналитической системе «Держава Онлайн» (Оператором электронной системы является Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа» (ИНН_7704860781, ОГРН 1147746381122) (далее – Регламент), опубликованному на сайте в сети «Интернет» по адресу <https://derzhava.online/>, и выражает свое согласие со всеми положениями Регламента с момента подписания настоящего Заявления;
- 2) присоединяется к Регламенту в качестве Клиента / Банка / Кредитора / Агента / Фактора / Дебитора (*выбрать нужное*);
- 3) настоящим подтверждает, что ознакомлен со всеми положениями Регламента, в том числе Приложений к нему, и обязуется безусловно соблюдать их;
- 4) настоящим даёт согласие на получение информационных, рекламных и иных материалов путем рассылки коротких текстовых сообщений от Банка и от ООО "Держава-Платформа";
- 5) соглашается с тем, что положения Регламента определены ООО «Держава-Платформа» и изменения в Регламент вносятся ООО «Держава-Платформа» в одностороннем порядке.

(подпись)

(расшифровка)

« ____ » _____ года