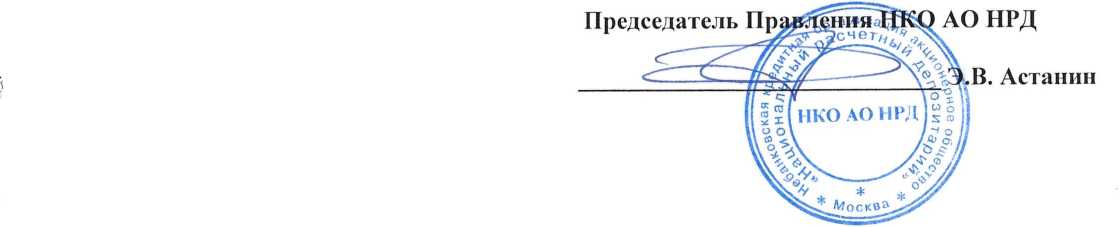
|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕНО**  **Наблюдательным советом НКО АО НРД**  **Протокол от 31.10.2018 № 12/2018** |
|  | **ОДОБРЕНО**  **Комитетом пользователей услуг НКО АО НРД (комитетом пользователей услуг центрального депозитария)**  **Протокол от 04.10.2018 № 41** |
|  |  |



**ПРАВИЛА ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ НКО АО НРД**

**Москва, 2018**

Оглавление

[1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 3](#_Toc529780456)

[2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 8](#_Toc529780457)

[3. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ЭДО ПРИ ОБЕСПЕЧЕНИИ ДЕПОЗИТАРНОЙ/КЛИРИНГОВОЙ/РЕПОЗИТАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 12](#_Toc529780458)

[3.1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ 12](#_Toc529780459)

[3.2. ФОРМИРОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ В СЭД НРД ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ И/ИЛИ WEB-СЕРВИСА 12](#_Toc529780460)

[3.3. ФОРМИРОВАНИЕ ПАКЕТОВ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ В СЭД НРД ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ И/ИЛИ WEB-СЕРВИСА 14](#_Toc529780461)

[3.4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ В СЭД НРД 15](#_Toc529780462)

[3.5. ПРИЕМ-ПЕРЕДАЧА И ОБРАБОТКА ЭД В СЭД НРД 15](#_Toc529780463)

[3.6. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ РАЗЛИЧНЫХ ВАРИАНТОВ ЭДО МЕЖДУ НРД И УЧАСТНИКОМ В СЭД НРД ПРИ ОБЕСПЕЧЕНИИ ДЕПОЗИТАРНОЙ/КЛИРИНГОВОЙ/РЕПОЗИТАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 17](#_Toc529780464)

[4. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ЭДО ПРИ ОБЕСПЕЧЕНИИ РАСЧЕТНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ 17](#_Toc529780465)

[4.1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ 17](#_Toc529780466)

[4.2. ОСОБЕННОСТИ ОБМЕНА ЭД В СЭД НРД 18](#_Toc529780467)

[5. ОСОБЕННОСТИ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ЧЕРЕЗ СЭД НРД 21](#_Toc529780468)

[6. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ЭДО ЧЕРЕЗ SWIFT 21](#_Toc529780469)

[7. ФОРМАТЫ ЭС, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ НРД 21](#_Toc529780470)

[8. РЕГИСТРАЦИЯ, УЧЕТ И СРОКИ ХРАНЕНИЯ ЭС 23](#_Toc529780471)

[9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ КОНФЛИКТНЫХ СИТУАЦИЙ И СПОРОВ В ПРОЦЕССЕ ЭДО 24](#_Toc529780472)

[10. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ И УСТРАНЕНИЕ СБОЕВ В РАБОТЕ СРЕДСТВ ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ 24](#_Toc529780473)

# ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

* 1. В настоящих Правилах электронного взаимодействия НКО АО НРД применяются термины в следующих значениях:

***АРМ*** –Автоматизированное рабочее место клиента НРД.

***АРМ БК (Автоматизированное рабочее место (АРМ) Банк-Клиент)*** –комплекс программных средств, являющийся частью ЛРМ СЭД НРД и обеспечивающий информационное взаимодействие Участника и НРД через СЭД НРД с использованием выделенных каналов сети Организатора СЭД. АРМ БК является частью Системы Банк-Клиент НРД и позволяет Участнику распоряжаться денежными средствами на банковском счете в НРД.

***АРМ Интернет БК (Автоматизированное рабочее место (АРМ) Интернет Банк-Клиент)*** –комплекс программных средств, являющийся частью ЛРМ СЭД НРД и обеспечивающий информационное взаимодействие Участника и НРД через СЭД НРД с использованием сети Интернет общего пользования. АРМ Интернет БК является частью Системы Интернет Банк-Клиент НРД и позволяет Участнику распоряжаться денежными средствами на банковском счете в НРД.

***АРМ Интранет БК (Автоматизированное рабочее место (АРМ) Интранет Банк-Клиент)*** –комплекс программных средств, являющийся частью ЛРМ СЭД НРД и обеспечивающий информационное взаимодействие Участника и НРД через СЭД НРД с использованием выделенных каналов корпоративной сети Интранет Организатора СЭД. АРМ Интранет БК является частью Системы Интранет Банк-Клиент НРД и позволяет Участнику распоряжаться денежными средствами на банковском счете в НРД.

***Авторство ЭД*** –принадлежность документа Стороне-отправителю. Авторство ЭД определяется проверкой Электронной подписи с использованием СКЗИ.

***Администратор безопасности*** –должностное лицо, отвечающее за обеспечение безопасной эксплуатации СКЗИ, используемых в СЭД НРД.

***АУЦ*** –альтернативный удостоверяющий центр, с которым НРД заключил соглашение о выполнении функций удостоверяющего центра СЭД НРД.

***Анкета НРД***–документ, определяющий параметры электронного взаимодействия с НРД. Форма Анкеты НРД установлена в Приложении 2 к Правилам ЭДО НРД.

***Ввод в действие в СЭД НРД*** ***СКПЭП*** –процедура записи в СЭД НРД реквизитов сертификата и полномочий его владельца. Дата, начиная с которой СКПЭП считается действительным в СЭД НРД, определяется датой ввода в действие в СЭД НРД соответствующего СКПЭП.

***Владелец СКПЭП (Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи)*** –лицо, на имя которого Организатором СЭД или АУЦ выдан СКПЭП.

***Код Участника*** – код, присвоенный НРД клиенту при его регистрации в НРД.

***Договор*** –Договор об обмене электронными документами, заключаемый между Участником и НРД.

***Доверенность*** –доверенность на подписание ЭД в СЭД НРД. Форма Доверенности установлена Приложением 2 к Правилам ЭДО НРД.

***Зашифрование*** –процесс криптографического преобразования открытых данных в зашифрованные.

***Заявка (Заявка на обеспечение ЭДО)*** –документ Участника в электронном либо бумажном виде, направляемый в НРД, с указанием перечня процедур им востребуемых, в целях осуществления электронного взаимодействия. Перечень процедур и форма Заявки установлены Приложением 2 к Правилам ЭДО НРД.

***Информационное сообщение (отчет)*** –документ НРД в электронном виде, направляемый Участнику, с информацией о событиях, процедурах, действиях, а также информацией о выполненных поручениях/распоряжениях клиента.

***Канал (Канал информационного взаимодействия)*** –часть телекоммуникационной системы, используемой НРД и Участником при обмене ЭД. В качестве Каналов информационного взаимодействия могут использоваться Каналы Системы электронного документооборота НРД, SWIFT, включая различные службы SWIFT, а также Каналы, предоставляемые иными организаторами информационных систем. Особенности использования Каналов могут устанавливаться Правилами.

***Квалифицированный СКПЭП (квалифицированный сертификат)*** –СКПЭП, выданный аккредитованным удостоверяющим центром или доверенным лицом аккредитованного удостоверяющего центра, либо федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере использования Электронной подписи.

***Ключ проверки электронной подписи*** –уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности Электронной подписи.

***Ключ электронной подписи*** –уникальная последовательность символов, известная Владельцу СКПЭП и предназначенная для создания Электронной подписи с использованием СКЗИ.

***Ключевой носитель*** –материальный носитель информации, предназначенный для хранения Криптографических ключей.

***Коллегиальный исполнительный орган Организатора СЭД*** –Правление Организатора СЭД.

***Конфиденциальность ЭД*** –субъективно определяемое свойство документа, устанавливающее необходимость введения ограничений на круг субъектов, имеющих доступ к содержанию данного документа.

***Корректный ЭД*** –ЭД, прошедший процедуру расшифрования и разархивации (при необходимости), а также проверки Электронной подписи, наименования Файла (при необходимости), Формата и Спецификации с подтверждением их верности (соответствия условиям настоящих Правил).

***Компрометация криптографического ключа*** –констатация лицом, владеющим Ключом электронной подписи, обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование данного ключа неуполномоченным лицом.

***Конфликтная ситуация*** –ситуация, при которой у Сторон возникает необходимость разрешить вопросы признания или непризнания Авторства и/или Целостности ЭД, при создании которых применялись СКЗИ.

***Криптографическая защита*** –защита данных при помощи их криптографического преобразования.

***Криптографический ключ*** –общее название Ключа электронной подписи и Ключа проверки электронной подписи.

***ЛРМ СЭД НРД (Локальное рабочее место СЭД НРД)*** –комплекс   
программно-технических средств для обеспечения обмена электронными документами при информационном взаимодействии НРД с Участниками с использованием Каналов СЭД НРД. При наличии СКЗИ ЛРМ СЭД НРД обеспечивает формирование и проверку Электронной подписи, зашифрование и расшифрование ЭД и/или ЭС.

***Некорректный ЭД*** –ЭД, не прошедший процедуру расшифрования и/или разархивации (при необходимости), и/или проверки Электронной подписи, и/или наименования Файла (при необходимости), и/или Формата, и/или Спецификации.

***НРД*** –Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД).

***Обработка информации*** –создание, хранение, передача, прием, преобразование и отображение информации.

***Организатор СЭД*** –Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа или Московская Биржа).

***Организатор подсистемы СЭД*** –НРД, который заключил с Организатором СЭД договор об организации электронного документооборота в подсистеме СЭД Организатора СЭД.

***Опись*** –опись ЭД, переданных и полученных НРД через СЭД НРД с использованием Электронной почты и/или WEB-каналов.

***Отправитель ЭД*** –физическое или юридическое лицо, которое само непосредственно направляет или от имени которого направляется ЭД.

***Официальный сайт НРД*** –WEB-сайт НРД в сети Интернет по адресу [www.nsd.ru](http://www.nsd.ru).

***Пакет электронных документов*** –файл, сформированный в соответствии с настоящими Правилами и заключающий в себе содержимое файлов (файла) ЭД.

***Пакет транзитных электронных документов*** –файл, сформированный в соответствии с настоящими Правилами и заключающий в себе содержимое файлов (файла) ТЭД или ТЭДИК, направляемый Участником-отправителем Участнику-получателю с использованием ЛРМ СЭД НРД.

***Пакет архивных электронных документов*** –файл, сформированный в соответствии с настоящими Правилами и заключающий в себе содержимое файлов (файла) ЭД, хранящимися в электронном архиве НРД.

***Подсистема СЭД*** –часть СЭД, представляющая собой совокупность программного, информационного и технического обеспечения Организатора подсистемы СЭД и Участников СЭД.

***Получатель ЭД*** –физическое или юридическое лицо, которому ЭД отправлен самим отправителем или от имени отправителя.

***Правила SWIFT (Правила работы в системе SWIFT)*** –совокупность организационно-технических и иных требований, установленных сообществом SWIFT для своих пользователей.

***Правила ЭДО Организатора СЭД (Правила электронного документооборота (Правила ЭДО) Организатора СЭД)*** –Правила электронного документооборота, утверждаемые коллегиальным исполнительным органом Организатора СЭД.

Участник и НРД участвуют в СЭД Организатора СЭД на основании договора об участии в СЭД, заключаемого с Организатором СЭД каждой из Сторон.

***Правила ЭДО НРД (Правила электронного документооборота НРД)*** –приложение 1 к типовой форме Договора об обмене электронными документами, утвержденной приказом НРД.

***Правила электронного взаимодействия НКО АО НРД*** –внутренний нормативный документ НРД, устанавливающий условия и порядок электронного взаимодействия НРД с Участниками.

Правила электронного взаимодействия НКО АО НРД одобрены Комитетом пользователей услуг НКО АО НРД (Комитетом пользователей услуг центрального депозитария), утверждены Наблюдательным советом НКО АО НРД и согласованы с Банком России. Также являются приложением 1 к Правилам ЭДО НРД.

***Правила*** –Правила ЭДО НРД и Правила электронного взаимодействия НКО АО НРД при совместном упоминании далее по тексту.

***Проверка электронной подписи*** –процедура, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.

***РО (Расчетное обслуживание)*** –оказание услуг клиентам НРД в соответствии с договорами банковского счета на основании выданной Банком России НРД лицензии на осуществление банковских операций.

***Расшифрование*** –процесс криптографического преобразования зашифрованных данных в открытые.

***Регламент АУЦ*** –документ АУЦ, определяющий перечень услуг АУЦ, условия и порядок их предоставления, устанавливающий порядок пользования услугами АУЦ, финансовые условия, а также регулирующий права и обязанности сторон в рамках договорных отношений. Регламент АУЦ является договором присоединения в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

***Руководство пользователя ЛРМ СЭД НРД*** –документ и/или совокупность документов, применяемых совместно и/или по отдельности, описывающий/ие порядок работы пользователя в СЭД НРД с использованием ЛРМ СЭД НРД.

***СКПЭП (Сертификат ключа проверки электронной подписи, сертификат ключа, сертификат)*** –ЭД, выданный удостоверяющим центром, либо доверенным лицом удостоверяющего центра Организатора СЭД или АУЦ и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу СКПЭП. Включает как СКПЭП, выданные аккредитованным, так и неаккредитованным удостоверяющим центром, как сформированные с использованием сертифицированных СКЗИ, так и несертифицированных СКЗИ.

***СЭД (Система электронного документооборота)*** –организационно-техническая система, представляющая совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Организатора СЭД, Организаторов подсистем СЭД и Участников, реализующая электронный документооборот.

***СЭД НРД (Система электронного документооборота НРД)*** –организационно-техническая подсистема СЭД, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения НРД и Участников, реализующая электронный документооборот.

В СЭД НРД могут использоваться различные Каналы информационного взаимодействия, включая, но не ограничиваясь, Электронную почту, WEB-каналы, Системы Банк-Клиент.

***Система БК (Система Банк-Клиент НРД)*** –комплекс программно-технических средств, являющихся частью СЭД НРД устанавливаемых в НРД и у Участника, и позволяющих НРД автоматизировать расчетное обслуживание Участника, а Участнику - через выделенные каналы сети Организатора СЭД распоряжаться денежными средствами на банковских счетах, открытых в НРД.

***Система Интернет БК (Система Интернет Банк-Клиент******НРД)*** –комплекс программно-технических средств, являющихся частью СЭД НРД устанавливаемых в НРД и у Участника и позволяющих НРД автоматизировать расчетное обслуживание Участника, а Участнику - с использованием сети Интернет общего пользования распоряжаться денежными средствами на банковских счетах, открытых в НРД.

***Система Интранет БК (Система Интранет Банк-Клиент НРД)*** –комплекс программно-технических средств, являющихся частью СЭД НРД устанавливаемых в НРД и у Участника и позволяющих НРД автоматизировать расчетное обслуживание Участника, а Участнику - с использованием выделенных каналов корпоративной сети Интранет Организатора СЭД распоряжаться денежными средствами на банковских счетах, открытых в НРД.

***Система SWIFT (SWIFT)*** –комплекс программно-технических средств Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication, s.c.r.l.).

Система SWIFT не является составной частью СЭД НРД и используется Сторонами для обмена электронными документами в соответствии с Правилами SWIFT и настоящими Правилами.

Доступ к системе SWIFT, регистрацию в закрытой группе пользователей SWIFT (при необходимости), подписку на определенный сервис SWIFT (при необходимости), а также поддержание ее клиентской части в работоспособном состоянии Стороны осуществляют самостоятельно на условиях, определенных договором, заключенным с организацией SWIFT и провайдерами услуг SWIFT каждой из Сторон.

***Системы Банк-Клиент*** –совместно именуемые Система БК, Система Интернет БК и Система Интранет БК.

***Спецификация электронного сообщения*** ***(Спецификация)*** –состав и структура данных электронного сообщения.

***Служебный ЭД*** –ЭД, который формируется СЭД НРД и обеспечивает ЭДО. Перечень, форматы (спецификации) и порядок формирования служебных электронных документов, а также их категории определяются настоящими Правилами.

***СКЗИ (Средства криптографической защиты информации)*** –совокупность программно-технических средств, обеспечивающих применение Электронной подписи и шифрования при организации электронного документооборота. СКЗИ могут применяться как в виде самостоятельных программных модулей, так и в виде инструментальных средств, встраиваемых в прикладное программное обеспечение.

В СЭД НРД могут применяться как СКЗИ, выдаваемые Организатором СЭД, так и СКЗИ, получаемые Участником в соответствии с Регламентом АУЦ.

В СЭД НРД могут применяться сертифицированные СКЗИ, обеспечивающие формирование и использование усиленной квалифицированной электронной подписи, и несертифицированные СКЗИ, обеспечивающие формирование и использование усиленной неквалифицированной электронной подписи, владельцами СКПЭП которых являются юридические лица с указанием ФИО уполномоченного представителя Участника, если иное не установлено Правилами.

При использовании сертифицированных СКЗИ Ключевые носители должны соответствовать требованиям Федеральной службы безопасности Российской Федерации для соответствующего криптопровайдера и рекомендациям совместимости с производителем оборудования.

***Средства электронной подписи*** –шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций - создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи.

***Техническая комиссия*** –комиссия, формируемая в соответствии с Правилами ЭДО Организатора СЭД для разрешения Конфликтной ситуации.

***ТЭД (Транзитный электронный документ)*** –ЭД, направляемый   
Участником-отправителем Участнику-получателю через СЭД НРД с использованием Электронной почты и/или WEB-сервиса. Транзитный ЭД направляется Участнику-получателю через СЭД НРД в составе Пакета транзитных электронных документов, сформированного в соответствии с Правилами ЭДО НРД.

Перечень, образцы и форматы ТЭД устанавливаются Участниками, в том числе путем использования образцов и форматов, содержащихся в Правилах ЭДО НРД.

ТЭД, за исключением ТЭДИК, именуются как нетипизированные ТЭД.

***ТЭДИК (Транзитный ЭД*** ***с идентификационным кодом)*** –ТЭД, сформированный в соответствии с Приложением 4 к Правилам ЭДО НРД и содержащий соответствующий идентификационный код. ТЭДИК именуется как типизированный ТЭД.

***Участник (Участник СЭД* *(ЭДО)* *НРД)*** –лицо, которое заключило с НРД Договор об обмене электронными документами.

В соответствии с Договором об обмене электронными документами по тексту настоящих Правил Участник и НРД совместно именуются также Сторонами, а по отдельности – также Сторона.

***Уведомление о принятии (непринятии) ЭД к исполнению*** –документ в электронном виде с информацией о принятии (непринятии) ЭД к исполнению   
Стороной-получателем.

***Уполномоченный представитель*** –представитель Участника, полномочия которого подтверждены в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.

***Файл ЭД*** –файл, сформированный в соответствии с настоящими Правилами с Электронной подписью или другим аналогом собственноручной подписи.

***Формат электронного сообщения (Формат)*** –используемый тип и стандарт данных ЭС.

***Функциональный договор (соглашение)*** –договор (соглашение) Сторон, ЭДО по которому обеспечивается в соответствии с Договором.

***Функциональный электронный документ*** –ЭД, формирование, прием, передача, обработка и хранение которого осуществляется Сторонами при выполнении обязательств по Функциональному договору (соглашению).

***Целостность электронного документа*** –свойство документа, заключающееся в его существовании в неискаженном виде (неизменном по отношению к некоторому фиксированному его состоянию).

***ЭД (Электронный документ)*** –Электронное сообщение, которое соответствует установленным Формату ЭС и Спецификации, подписано Электронной подписью или другим аналогом собственноручной подписи и может быть преобразовано в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания.

***ЭДО (Электронный документооборот)*** –обмен электронными документами в соответствии с настоящими Правилами.

***ЭС (Электронное сообщение*)** –логически целостная совокупность структурированных данных, имеющих смысл для участников информационного взаимодействия, закодированная способом, позволяющим обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машиночитаемых носителях информации.

***Электронная подпись*** –информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

В СЭД НРД используется усиленная квалифицированная электронная подпись и усиленная неквалифицированная электронная подпись как они определены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

***Электронная почта*** (***Электронная почта E-Mail сети Интернет)*** –электронная почтовая система, использующая открытые каналы сети Интернет (сеть общего пользования), и предназначенная для передачи, приема и временного хранения ЭД и/или почтовых сообщений Сторон. В СЭД НРД могут использоваться и другие типы Электронной почты.

Доступ к Электронной почте, а также поддержание ее в работоспособном состоянии Стороны осуществляют самостоятельно на условиях, определенных договорными отношениями с провайдером соответствующих телекоммуникационных услуг сети Интернет каждой из Сторон.

***Электронный журнал учета*** –журнал учета регистрационных данных входящих и исходящих ЭД и/или ЭС.

***BIC-код –*** код, присвоенный SWIFT в соответствии со Стандартом ISO 9362:2014.

***ID-код (Идентификационный код)*** –код, присвоенный НРД клиенту при его регистрации в НРД при обеспечении расчетного обслуживания.

***WEB-каналы* –** Каналы информационного взаимодействия на основе протоколов WEB-взаимодействия, используемые для обеспечения электронного документооборота между НРД и Участниками. URL-адреса для доступа к WEB-каналам указаны в Анкете НРД, опубликованной на официальном сайте НРД. Особенности подключения и использования WEB-каналов установлены в Приложении 5 к Правилам ЭДО НРД.

***WEB-сервис*** –один из WEB-каналов, обеспечивающий электронное взаимодействие по установленному протоколу между Участниками и НРД на базе сервера НРД. Особенности подключения и использования WEB-сервиса установлены в настоящих Правилах электронного взаимодействия НКО АО НРД и в Приложении 5 к Правилам ЭДО НРД.

* 1. Остальные термины, используемые в настоящих Правилах, использованы в значении, определенном законодательством Российской Федерации, Правилами ЭДО Организатора СЭД, а также Функциональными договорами Сторон.
  2. Термины в единственном числе для целей толкования аналогично применяются во множественном числе; термины, обозначенные существительным, образованным от глагола, равнозначно применяются к глаголам, от которых они образованы; термины, выраженные существительным, равнозначно применяются к прилагательным, образованным от таких существительных.

# ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

* 1. Настоящие Правила устанавливают условия и порядок электронного взаимодействия Сторон при предоставлении НРД услуг в процессе обеспечения различных видов деятельности.

В случае если НРД пользуется услугами других организаций, то порядок и условия электронного взаимодействия НРД с такими контрагентами может устанавливаться правилами электронного взаимодействия данной категории контрагентов.

* 1. НРД осуществляет электронное взаимодействие с депонентами, участниками клиринга, клиринговыми организациями, организаторами торговли, операторами счетов депо и разделов счетов депо, дилерами, залогодержателями, регистраторами, эмитентами, депозитариями-корреспондентами, платежными агентами, кредитными и некредитными организациями – владельцами банковского счета, клиентами репозитария, региональными представителями НРД и другими категориями лиц, далее – Участниками.

НРД осуществляет электронное взаимодействие с Участниками различными способами, которые характеризуются:

* видами деятельности, которые обеспечивает тот или иной способ электронного взаимодействия;
* порядком доступа к ЭДО НРД;
* используемыми Каналами информационного взаимодействия;
* используемыми средствами (системами) электронного взаимодействия;
* используемыми Форматами и Спецификациями электронных сообщений.
  1. С целью обеспечения Авторства, Целостности и Конфиденциальности ЭД при информационном взаимодействии через СЭД НРД Стороны используют СКЗИ и Криптографические ключи, полученные как у Организатора СЭД в порядке, установленном Правилами ЭДО Организатора СЭД, так и СКЗИ, Криптографические ключи, полученные в АУЦ в соответствии с Регламентом АУЦ. При этом в первом случае СКПЭП выдает Организатор СЭД, во втором – АУЦ.

При использовании СКЗИ Участник обязан строго соблюдать правила работы с Криптографическими ключами, установленными Правилами ЭДО Организатора СЭД и Правилами ЭДО НРД. Все последствия за несанкционированный доступ к идентификационной информации в случае не соблюдения соответствующих требований возлагается на Участника.

При обмене ЭД через SWIFT Стороны используют СКЗИ и действующие ключи, определенные в SWIFT для Участника и НРД. Порядок организации использования СКЗИ в SWIFT определяется Правилами SWIFT.

При обмене ЭД через Каналы, предоставляемые иными организаторами информационных систем, Стороны используют СКЗИ и действующие ключи, определенные в этих информационных системах для Участника и НРД. Порядок организации использования СКЗИ в таких системах устанавливается, в том числе, их организатором.

* 1. При получении (формировании), сертификации, плановой смене Криптографических ключей, используемых в СЭД НРД, а также в случае их Компрометации Стороны руководствуются Правилами ЭДО Организатора СЭД или Регламентом АУЦ (при получении Криптографических ключей в АУЦ).
  2. Для начала ЭДО через СЭД НРД Участник должен выполнить следующие условия:
     1. Заключить:
* с Организатором СЭД – Договор об участии в СЭД;
* с НРД – Договор об обмене электронными документами;
* с НРД – Лицензионный/сублицензионный договор на используемое программное обеспечение (при необходимости);
  + 1. Для изготовления Организатором СЭД СКПЭП представить Организатору СЭД пакет документов, оформленных в соответствии с Правилами ЭДО Организатора СЭД.

Для изготовления АУЦ СКПЭП представить АУЦ пакет документов, оформленных в соответствии с Регламентом АУЦ.

СКПЭП должен содержать области действия, если это определено Правилами

* + 1. В соответствии с Правилами ЭДО Организатора СЭД или в соответствии с Регламентом АУЦ получить ключи Электронной подписи (в случае, если они не были получены ранее) и соответствующие СКПЭП;
    2. При необходимости, представить в НРД оформленную Участником Заявку;
    3. Установить на компьютер в соответствии с эксплуатационно-технической документацией СКЗИ, полученные в соответствии с Правилами ЭДО Организатора СЭД или в соответствии с Регламентом АУЦ;
    4. Установить на компьютер программное обеспечение, обеспечивающее прием/передачу и обработку электронных сообщений (электронных документов), направляемых через используемые Каналы информационного взаимодействия;
    5. Получить в НРД (или с официального сайта НРД) Анкету НРД;
    6. При необходимости, по согласованию с НРД провести тестирование обмена ЭД через Электронную почту;
    7. Предоставить в НРД Доверенность на своего Уполномоченного представителя – владельца СКПЭП или Уведомления о получении Сертификата представителем, действующим от имени Участника на основании закона и/или учредительных документов.

В Доверенности Участник устанавливает полномочия владельца СКПЭП на подписание ЭД в СЭД НРД.

Представление Доверенности не требуется если в НРД имеется ранее представленная Доверенность от Участника на данного Уполномоченного представителя (и по данному Коду Участника и (или) ID-коду), срок действия которой не истек.

Участник обязан письменно (по форме, установленной в Приложении 2 к Правилам ЭДО НРД) уведомить НРД о получении СКПЭП, владельцем которого наряду с юридическим лицом является Уполномоченный представитель, действующий от имени Участника на основании закона и/или учредительных документов.

Для обеспечения ЭДО по РО Участник должен предоставить в НРД документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписания Электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи документов по распоряжению находящимися на банковском счете денежными средствами.

Участники обязаны также предоставить в НРД нотариально удостоверенные копии документов удостоверяющих личность лиц, подписывающих ЭД от имени Участника.

Участник обязан извещать НРД об изменениях полномочий Участника и Уполномоченных представителей Участника и отзывать СКПЭП и иные аналоги собственноручной подписи в случае прекращения полномочий.

В случае каких-либо изменений в полномочиях владельца СКПЭП в СЭД НРД, удостоверенных Доверенностью, Участник обязан направить в НРД новую Доверенность. В этом случае НРД не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Доверенности от Участника, вводит в действие в СЭД НРД соответствующий Сертификат с учетом полномочий, указанных в Доверенности, и извещает Участника о дате и времени ввода в действие СКПЭП, соответствующего новым полномочиям, посредством направления Участнику сообщения через СЭД НРД.

НРД вправе приостановить обмен информацией с Участником по Каналам информационного взаимодействия в случае назначения Банком России временной администрации с приостановлением полномочий исполнительных органов Участника или получения НРД иной информации об ограничении или о приостановлении в установленном порядке полномочий исполнительных органов Участника со дня, когда НРД была получена соответствующая информация.

* 1. В соответствии с договорами (соглашениями) Стороны при информационном взаимодействии могут использовать ЭД и/или ЭС, формируемые в соответствии со Спецификациями (Приложение 3 к Правилам ЭДО НРД).

Перечень Функциональных ЭД, используемых Сторонами при информационном взаимодействии, а также Форматы и Спецификации ЭД, не указанных в настоящих Правилах, временные характеристики, сроки и последовательность передачи документов, инструкции по заполнению документов и особенности обмена ЭД определяются Сторонами в соответствующих Функциональных договорах (соглашениях).

* 1. Сертификат действующего ключа проверки электронной подписи вводится в действие в СЭД НРД не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления последнего из указанных событий:
* опубликования СКПЭП Организатором СЭД или АУЦ в сетевом справочнике (реестре) СКПЭП;
* предоставления Участником в НРД Доверенности на владельца сертификата или Уведомления о получении Сертификата, владельцем которого наряду с юридическим лицом является Уполномоченный представитель, действующий от имени Участника на основании закона и/или учредительных документов.

Сертификат ключа проверки электронной подписи считается недействующим в СЭД НРД в следующих случаях:

* с даты формирования Организатором СЭД или АУЦ списка отозванных Сертификатов, в который был включен данный СКПЭП;
* со следующего дня после дня окончания срока Доверенности;
* в дату получения НРД письменного уведомления от Участника о прекращении действия Доверенности или прекращения действия полномочий Уполномоченного представителя Участника, действующего от имени Участника на основании закона и/или учредительных документов Участника;
* с момента получения и обработки НРД информации об отзыве у Участника, являющегося кредитной организацией, лицензии на осуществление банковских операций;
* с момента получения и обработки НРД информации о введении в отношении Участника в установленном порядке процедур банкротства, при которых полномочия исполнительных органов прекращаются;
* в иных случаях, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации.

Время и дата вывода из действия в СЭД НРД соответствующего Сертификата указываются в сообщении НРД, которое направляется Участнику через СЭД НРД.

* 1. Используемые при информационном взаимодействии Сторон ЭД, подписанные Электронной подписью Участника или НРД или иным аналогом собственноручной подписи, имеют равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными Уполномоченными представителями и скрепленными печатями Сторон (независимо от того существуют такие документы на бумажных носителях или нет).
  2. ЭД в СЭД НРД подписывается Электронной подписью, в действующем СКПЭП которого указаны, при необходимости, области действия, определенные Правилами.

Правилами могут быть установлены особенности использования Сертификатов при подписании ЭД.

Уполномоченный представитель Участника, действующий на основании закона и/или учредительных документов Участника, имеет полномочия на подписание в СЭД НРД всех исходящих от Участника электронных документов при исполнении договоров (соглашений), заключенных Участником с НРД (в том числе и всех транзитных электронных документов).

* 1. Стороны признают, что используемые ими СКЗИ, которые реализуют Электронную подпись и Зашифрование, достаточны для обеспечения Конфиденциальности ЭД Сторон, а также подтверждения того, что ЭД:
* исходит от Стороны по Договору (подтверждение Авторства ЭД);
* не претерпел изменений при обмене ЭД в ходе электронного взаимодействия Сторон (подтверждение Целостности документа).

Стороны признают, что представитель Участника, подписавший ЭД на действующем Ключе электронной подписи или иным аналогом собственноручной подписи, является Уполномоченным представителем Участника и имеет полномочия на основании закона (учредительных документов Участника) или на основании Доверенности. Ответственность за соблюдение полномочий представителей Участника лежит на Участнике и до отзыва СКПЭП или иного аналога собственноручной подписи все ЭД, подписанные действующим Сертификатом или иным аналогом собственноручной подписи представителя Участника считаются Корректными ЭД (при соблюдении других условий корректности ЭД).

* 1. ЭД, направляемый через СЭД НРД, вступает в силу в зависимости от категории (А, Б, В или Г) документа. Система категорирования ЭД установлена Правилами ЭДО Организатора СЭД.

Принадлежность ЭД к одной из категорий определяется настоящими Правилами или договорами (соглашениями) Сторон.

* 1. Настоящие Правила не регулируют электронный документооборот, осуществляемый с использованием простой электронной подписи, как она определена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
  2. Для обеспечения электронного взаимодействия Участники и НРД могут использовать СЭД НРД, SWIFT и/или Каналы, предоставляемые иными организаторами информационных систем.
  3. Если в ходе эксплуатации одного из Каналов возникают перерывы связи по техническим причинам, то на время восстановления связи допускается ЭДО по иным Каналам, которые подключены Участником. В случае возникновения перерывов связи в Канале по техническим причинам и/или отсутствия установленного Формата или Спецификации для передачи по данному Каналу, НРД вправе предоставить Участнику такие ЭД по другим Каналам, ЭДО по которым подключено Участником. В случае каких-либо изменений в используемых Каналах (изменения статуса Каналов, определения новых Каналов, изменения адресов Электронной почты, BIC-адреса SWIFT) Участник предоставляет НРД новую Заявку на обеспечение ЭДО. НРД уведомляет Участника о дате ввода в действие новой Заявки на обеспечение ЭДО посредством направления Участнику Информационного сообщения через СЭД НРД.

Анкета НРД публикуется на официальном сайте НРД. Для передачи информации о новой Анкете НРД может использовать Информационное сообщение с направлением его Участнику через СЭД НРД.

# ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ЭДО ПРИ ОБЕСПЕЧЕНИИ ДЕПОЗИТАРНОЙ/КЛИРИНГОВОЙ/РЕПОЗИТАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

# ОБЩАЯ ЧАСТЬ

* + 1. При обеспечении депозитарной/клиринговой/репозитарной деятельности Участники для обмена ЭД с НРД могут использовать СЭД НРД, SWIFT и/или Каналы, предоставляемые иными организаторами информационных систем.
    2. Участник, выполнивший пункт 2.5 раздела 2 настоящих Правил, по согласованию с НРД может через Электронную почту направлять в НРД ЭД в тестовом режиме, для чего необходимо в поле «Тема» сообщения указать «Test» (без учета регистра). При получении тестовых Пакетов электронных документов НРД направляет Участнику соответствующие уведомления в виде тестовых Служебных ЭД.
    3. Любые ЭД, в поле «Тема» сообщения которых указано «Test», рассматриваются Сторонами как тестовые документы и к исполнению не принимаются.

# ФОРМИРОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ В СЭД НРД ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ И/ИЛИ WEB-СЕРВИСА[[1]](#footnote-1)

* + 1. Для формирования ЭД Стороны вправе использовать программное обеспечение ЛРМ СЭД НРД и/или любое иное программное обеспечение.
    2. Файлам ЭД присваиваются наименования согласно следующим общим требованиям:
* имя файла могут составлять только буквы латинского алфавита (независимо от регистра), цифры, а также символ # (решетка);
* длина имени файла (исключая расширение) не должна превышать 8 символов, если первый символ отличен от # и до 25 символов, если первый символ равен #;
* имя файла при длине 8 символов формируется согласно требованиям, указанным в таблице 1, при длине до 25 символов – таблице 1.1.

Таблица 1

| **1 символ** | **2-4 символ** | **5-8 символ** |
| --- | --- | --- |
| Признак ЭД | DDM (день, месяц: 1-9, A, B,C.) | Уникальный номер файла с ЭД за указанный день |

Таблица 1.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1 символ** | **2-6 символ** | **7-12 символ** | **13-25 символ** |
| # | Тип ЭД | DDMMГГ (дата формирования ЭД) | Уникальный номер файла с ЭД за указанный день |

*Пример имени файла ЭД: #FOXML290316123456.xml*

* + 1. Признаки Функциональных ЭД, их категории, а также Форматы и особенности обмена устанавливаются в соответствующем Функциональном договоре (соглашении).
    2. В случае если в Функциональном договоре (соглашении) допускается использование ЭД вместо аналогичного документа на бумажном носителе, но не определены признак и/или категория ЭД, то такие функциональные электронные документы в СЭД НРД должны иметь признак «Е» и категорию «В». Документы с признаком «Е» должны формироваться Сторонами в текстовом формате HTML по форме, установленной Сторонами в функциональном договоре, или путем сканирования документа на бумажном носителе в графическом формате JPG.

Заявка (за исключением заявок на обеспечение отдельных процедур ЭДО, предоставляемых НРД на платной основе) по форме, установленной настоящими Правилами, может формироваться Участником и направляться в НРД в соответствии с порядком формирования и отправки ТЭД путем передачи ЭС в текстовом формате HTML по форме, установленной Приложением 2 к Правилам ЭДО НРД с указанием кода получателя NDC000CLI000.

* + 1. Для обеспечения обмена ЭД через СЭД НРД Стороны формируют Служебные ЭД, в том числе Опись, спецификации которых приведены в Приложении 3 к Правилам ЭДО НРД. Каналы и сроки приема/передачи, а также особенности применения Служебных ЭД, в том числе Описи, могут определяться в Правилах.
    2. Файлу Служебного ЭД присваивается наименование согласно общим требованиям, определенным в пункт 3.2.2 настоящего раздела Правил. Перечень Служебных ЭД и особенности формирования наименования файлов Служебных ЭД, формируемых Участником, приведены в таблице 2, а формируемых НРД – в таблице 3.

Таблица 2

| **Наименование Служебного ЭД** | **1-й символ** | **2 – 4-й символ** | **5 – 8-й символ** | **Расширение файла** | **Категория документа** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Уведомление о принятии (непринятии) ЭД к исполнению. | B | DDM  (день, месяц: 1-9, A, B,C.) | Уникальный номер файла ЭД за указанный день | HTML | В |
| Уведомление о получении Пакета транзитных ЭД | W | INF | Не заполняется | XML | В |
| Описание Пакета транзитных ЭД |

Таблица 3

| **Наименование**  **Служебного ЭД** | **1-й символ** | **2 – 4-й символ** | **5 – 8-й символ** | **Расширение файла** | **Категория документа** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Информационное сообщение | I | DDM (день, месяц: 1-9, A, B,C.) | Уникальный номер файла ЭД за указанный день | RTF, DOC, ZIP, (JPG, HTML) | В |
| Уведомление о получении Пакетов электронных документов | C | HTML | В |
| Опись ЭД, переданных и полученных НРД за период | L | DBF (ZIP) | B |
| Уведомление о принятии (непринятии) ЭД к исполнению | B | HTML | В |
| Уведомление об ошибке при обработке Пакетов электронных документов | C | ERR | ORXX, где  XX — уникальный номер файла ЭД за указанный день | HTML | B |
| Уведомление о получении Пакета транзитных электронных документов | W | INF | Не заполняется | XML | В |
| Описание Пакета архивных электронных документов |
| Описание Пакета транзитных электронных документов |

# ФОРМИРОВАНИЕ ПАКЕТОВ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ В СЭД НРД ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ И/ИЛИ WEB-СЕРВИСА[[2]](#footnote-2)

* + 1. В Пакет электронных документов могут объединяться файлы ЭД с одинаковым признаком в первом символе наименования файла. В случае если первым символом в наименовании файлов ЭД указан символ #, то в Пакет электронных документов могут объединяться файлы ЭД с одинаковым типом ЭД в 2-6 символах наименования файла.
    2. Пакет электронных документов формируется путем объединения файлов (файла) ЭД в один архив и его зашифрования в случае его направления по Электронной почте. Процедура объединения выполняется путем архивирования с использованием программы WinZip, совместимой с версией 6.0 этой программы. В одном ЭС через СЭД НРД может передаваться один или несколько Пакетов электронных документов.
    3. Зашифрование Пакетов электронных документов, формируемых НРД и направляемых в адрес Участника по Электронной почте, осуществляется с использованием всех соответствующих Участнику Ключей проверки Электронной подписи, сертификаты которых опубликованы в сетевом справочнике (реестре) СКПЭП Организатора СЭД (в том числе и сертификаты, сформированные АУЦ) и содержат, при необходимости, области действия.

Зашифрование Пакетов электронных документов, формируемых Участником и направляемых в адрес НРД по Электронной почте, осуществляется с использованием всех соответствующих Коду Участника (НРД) Ключей проверки Электронной подписи НРД, сертификаты которых опубликованы в сетевом справочнике (реестре) СКПЭП Организатора СЭД и АУЦ.

* + 1. В случае если в Пакет электронных документов (zip-архив) объединены файлы ЭД, в первом символе наименования которых указан символ, отличный от #, то его имя состоит из восьми символов и формируется согласно требованиям, указанным в таблице 4.

Таблица 4

| **1-й**  **символ** | **2 – 4-й**  **символ** | **5 – 8-й**  **символ** | **Расширение файла** |
| --- | --- | --- | --- |
| Совпадает с 1-ым символом в наименовании файла с ЭД | DDM (день, месяц: 1-9, A, B,C.) | Порядковый номер Пакета электронных документов за указанный день | ZIP (после шифрования – CRY) |

В случае если в Пакет электронных документов (zip-архив) объединены файлы, в первом символе наименования файлов которых указан символ #, то его имя может включать до 25 символов и должно формироваться согласно требованиям, указанным в таблице 4.1.

Таблица 4.1.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1 символ** | **2-6 символ** | **7-12 символ** | **13-25 символ** | **Расширение файла** |
| # | Совпадает с 2-6 символами в наименовании файла с ЭД (Тип ЭД) | DDMMГГ (дата формирования Пакета) | Уникальный номер Пакета за указанный день | ZIP (после шифрования – CRY) |

Исключением является порядок формирования имени Пакета с Уведомлением об ошибке при обработке Пакетов электронных документов, которое составляется с учетом следующих требований (таблица 5):

Таблица 5

| **1-й символ** | **2 – 6-й символ** | **7 – 8-й символ** | **Расширение файла** |
| --- | --- | --- | --- |
| Совпадает с 1-ым символом в наименовании файла с ЭД | ERROR | Порядковый номер Пакета электронных документов за указанный день | ZIP (после шифрования – CRY) |

# ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ В СЭД НРД

* + 1. Подписание ЭД Участником в СЭД НРД может осуществляться как на ЛРМ СЭД НРД в соответствии с Руководством пользователя ЛРМ СЭД НРД, так и на программном обеспечении Участника. Для подписания ЭД Электронной подписью обязательно наличие СКЗИ.
    2. **Особенности использования электронной подписи в СЭД НРД при выполнении Участником функций представителя другого Участника** 
       1. Участник в случае наличия у него полномочий на осуществление функций представителя другого Участника и полномочий на ведение при выполнении указанных функций электронного документооборота с НРД обязан предоставить НРД доверенность, подтверждающую соответствующие полномочия с возможностью передоверия полномочий.
       2. Уполномоченный представитель Участника может использовать Ключ Электронной подписи, владельцем которого он является, при обмене Участником ЭД с НРД в качестве представителя другого Участника, заключившего с НРД Договор об обмене электронными документами. При этом доверенность на Уполномоченного представителя Участника (владельца СКПЭП), выполняющего функции представителя другого Участника, выданная в порядке передоверия, должна соответствовать форме, определенной Правилами.
       3. Особенности использования Электронной подписи при подписании отдельных ЭД могут определяться Сторонами в соответствующих договорах (соглашениях).

# ПРИЕМ-ПЕРЕДАЧА И ОБРАБОТКА ЭД В СЭД НРД

* + 1. Прием-передача и обработка ЭД Сторонами осуществляется не позднее времени, определенного соответствующими договорами (соглашениями) Сторон.
    2. **Порядок обработки ЭД, полученных НРД от Участника через СЭД по Каналам Электронной почты и/или WEB-сервиса**
       1. При получении Пакетов электронных документов в НРД производится их первичная обработка (расшифрование (если ЭД отправлен по Электронной почте), разархивирование, проверка правильности наименования файлов, проверка Электронных подписей и полномочий владельцев соответствующих СКПЭП). В случае возникновения какой-либо ошибки при обработке любого Пакета в сообщении (любого ЭД в составе Пакетов), НРД направляет Участнику Уведомление об ошибке при обработке Пакетов электронных документов. Если НРД не смог осуществить расшифрование ни одного Пакета электронных документов, вложенных в полученное сообщение, то сформированное Уведомление об ошибке подписывается НРД с сохранением Электронной подписи в отдельном файле и не зашифровывается.
       2. Если в Пакете электронных документов часть файлов ЭД имеет верную Электронную подпись и наименование, а часть неверные, то дальнейшей обработке подлежат только Корректные файлы ЭД.
       3. По результатам приема (проверки полномочий владельца СКПЭП на подписание данного ЭД, проверки Формата и правильности заполнения полей) ЭД категории «Г» НРД направляет Участнику ЭД, уведомляющий Участника о принятии или непринятии его к исполнению. Время отправления такого уведомления фиксирует момент получения НРД соответствующего ЭД. В случае если такое уведомление по каким-либо причинам не направляется Участнику хотя бы по одному из ЭД, включенных в полученное сообщение, то через 10 минут с момента получения сообщения Участнику направляется Уведомление о получении Пакетов электронных документов. В таком случае дата и время получения, указанные в Уведомлении, фиксируют момент получения НРД соответствующего Пакета.

Если ранее Участнику направлялось Уведомление об ошибке при обработке Пакетов электронных документов, то в этом случае Уведомление о получении Пакетов электронных документов Участнику не направляется.

Предоставление Уведомления о получении Пакетов электронных документов не исключает в дальнейшем направления Участнику ЭД, уведомляющего его о принятии или непринятии НРД соответствующего ЭД к исполнению.

**3.5.3. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПОЛУЧЕННЫХ УЧАСТНИКОВ ОТ НРД ЧЕРЕЗ СЭД ПО КАНАЛАМ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ И\ИЛИ WEB-СЕРВИСА**[[3]](#footnote-3)

* + - 1. Расшифрование (если ЭД отправлен по Электронной почте) и проверка Электронной подписи файлов ЭД может осуществляться Участником как на ЛРМ СЭД НРД в соответствии с Руководством пользователя ЛРМ СЭД НРД, так и на программном обеспечении Участника. Для расшифрования и проверки Электронной подписи файлов ЭД обязательно наличие СКЗИ.
      2. Для просмотра и печати (отображения копии ЭД на бумажном носителе) полученных Служебных ЭД Стороны могут использовать программное обеспечение в соответствии с таблицей 6.

Таблица 6

| **Наименование ЭД** | **ПО для просмотра и печати (отображения копии на бумажном носителе)** |
| --- | --- |
| Информационное сообщение | Word 97 и выше (любой редактор для работы с графическим форматом jpg – в случае использования графического формата jpg) |
| Уведомление о получении Пакетов электронных документов | Word 97 и выше |
| Уведомление об ошибке при обработке Пакетов электронных документов | Word 97 и выше |
| Уведомление о принятии (непринятии) ЭД к исполнению | Word 97 и выше |
| Опись ЭД, переданных и полученных НРД за период | ПО ЛРМ СЭД НРД |
| Описание Пакета транзитных электронных документов | ПО ЛРМ СЭД НРД |
| Уведомление о получении Пакета транзитных электронных документов | ПО ЛРМ СЭД НРД |
| Описание Пакета архивных электронных документов | ПО ЛРМ СЭД НРД |

* + - 1. По результатам приема ЭД категории «Г» Участник направляет НРД Уведомление о принятии (непринятии) ЭД к исполнению. Созданное Уведомление не зашифровывается, если Участник не смог осуществить расшифрование ни одного Пакета электронных документов, вложенных в полученное ЭС. Время отправления Уведомления фиксирует момент получения Участником соответствующего ЭД.
      2. Если в Пакете электронных документов часть файлов ЭД имеет верную Электронную подпись и наименование, а часть неверные, то дальнейшей обработке подлежат только Корректные файлы ЭД.
      3. В случае если Участник не смог осуществить первичную обработку Пакета электронных документов, то он обязан уведомить об этом НРД в письменной форме или по телефону. По устной просьбе сотрудника Участника НРД повторно формирует и направляет Участнику соответствующий Пакет электронных документов.
      4. Если Сторона-отправитель ЭД категории «Г» не получила в течение дня следующего за датой отправки (но не позже срока, определенного Сторонами в договорах (соглашениях)) соответствующее Уведомление о принятии (непринятии) ЭД к исполнению, то Сторона-отправитель по телефону информирует об этом Сторону-получателя. Последняя обязана незамедлительно отправить соответствующее Уведомление.
      5. Сторона–отправитель, допустившая некорректность ЭД, после получения Уведомления о непринятии ЭД к исполнению незамедлительно направляет другой Стороне исправленный ЭД.

# ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ РАЗЛИЧНЫХ ВАРИАНТОВ ЭДО МЕЖДУ НРД И УЧАСТНИКОМ В СЭД НРД ПРИ ОБЕСПЕЧЕНИИ ДЕПОЗИТАРНОЙ/КЛИРИНГОВОЙ/РЕПОЗИТАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

* + 1. В СЭД НРД при обеспечении депозитарной/клиринговой/репозитарной деятельности возможны различные варианты обмена ЭД между НРД и Участником.

Варианты обмена ЭД определяются в соответствии с реквизитами, установленными Участником в Заявки на обеспечение ЭДО. Такими реквизитами могут быть:

* используемые Каналы информационного взаимодействия;
* адреса Электронной почты (BIC-коды SWIFT) для отправки ЭД в НРД;
* адреса Электронной почты (BIC-коды SWIFT) для получения ЭД от НРД;
* Каналы для получения от НРД ЭД и другие реквизиты в соответствии с Заявкой.
  + 1. Участник, выполнивший установленные пунктом 2.5 настоящих Правил условия, может осуществлять ЭДО с НРД используя Канал WEB-сервис и усиленную Квалифицированную электронную подпись. Для подключения других Каналов и/или использования усиленной Неквалифицированной электронной подписи Участнику необходимо предоставить в НРД соответствующую Заявку на обеспечение ЭДО или заключить соглашение об использовании таких Каналов.
    2. Заявка на обеспечение ЭДО может формироваться и предоставляться Участником в НРД на каждый Код Участника, полученный Участником в НРД в порядке, определенном НРД.
    3. Для организации дополнительного варианта ЭДО Участнику необходимо наличие еще одного Кода Участника и представление в НРД соответствующей Заявки и Доверенности (при необходимости и в соответствии с настоящими Правилами) с указанием в них этого Кода Участника.

Количество вариантов ЭДО для одного Участника не ограничивается и зависит только от количества Кодов Участника, полученных Участником в НРД.

* + 1. При получении НРД разных Заявок на обеспечение ЭДО с одним Кодом Участника обмен электронными документами с данным Участником по данному варианту ЭДО организуется НРД по реквизитам, указанным Участником в последней, полученной НРД, Заявке. При этом действия Сторон при вводе новой Заявки определяются в соответствии с Правил.

# ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ЭДО ПРИ ОБЕСПЕЧЕНИИ РАСЧЕТНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

# ОБЩАЯ ЧАСТЬ

* + 1. При обеспечении РО Участники для обмена ЭД с НРД могут использовать Системы Банк-Клиент, WEB-каналы и/или SWIFT.
    2. При использовании Систем Банк-Клиент служебные информационные сообщения РО формируются, передаются и обрабатываются техническими средствами Систем Банк-Клиент.

Под служебным информационным сообщением РО в настоящих Правилах понимается набор данных в произвольной форме (формате), который создается Системами Банк-Клиент одной из Сторон электронного взаимодействия и передается по Системам Банк-Клиент другой Стороне, но не является основанием для выполнения операций по банковским счетам, открытым в НРД, и осуществления бухгалтерских записей и может быть подписан Электронной подписью.

* + 1. НРД в ряде случаев осуществляет дополнительный контроль полномочий представителей Участника и признает ЭД некорректными на основании имеющейся официальной информации от Участника или контролирующих организаций о прекращении полномочий Участника или представителей Участника.
    2. НРД вправе, после предварительного предупреждения в виде соответствующего Информационного сообщения, отказать Участнику в приеме распоряжений о переводе денежных средств, направленных Участником в НРД в виде ЭД, подписанных Электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи, и прекратить с таким Участником обмен электронными документами при обеспечении РО. При этом НРД принимает от такого Участника только надлежащим образом оформленные распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе.

# ОСОБЕННОСТИ ОБМЕНА ЭД В СЭД НРД

* + 1. Электронное взаимодействие Участников с НРД при обеспечении расчетов по банковским счетам, открытым Участнику в НРД, может осуществляться через СЭД НРД с использованием Систем Банк-Клиент или WEB-каналов.
    2. Для начала электронного взаимодействия с НРД для обеспечения РО через СЭД НРД Участник должен выполнить следующие условия:
       1. Выполнить условия, установленные пунктом 2.5 раздела 2 настоящих Правил;
       2. Представить в НРД Заявку с опциями на подключение к ЭДО НРД через АРМ Систем Банк-Клиент и предоставления по Электронной почте идентификатора и пароля Уполномоченному представителю Участника для доступа к НРД через соответствующую систему Банк-Клиент НРД.

Предоставление Участнику идентификатора и пароля НРД осуществляет через Электронную почту с использованием СКЗИ. НРД после получения Заявки направляет Участнику подписанное электронное письмо с зашифрованными идентификатором и паролем. Расшифровка и проверка подписи письма с идентификатором и паролем на стороне Участника осуществляется Уполномоченным представителем Участника с использованием СКПЭП соответствующих работников НРД, перечень которых указан в Анкете НРД (Анкета НРД и СКПЭП соответствующих работников НРД опубликованы на официальном сайте НРД).

Кроме указанного выше способа, идентификатор и пароль можно получить непосредственно в офисе НРД на основании доверенности на получение идентификатора и пароля, форма которой опубликована на официальном сайте НРД.

* + - 1. Более подробная информация о порядке подключения Участника к Системам   
         Банк-Клиент НРД приведена на официальном сайте НРД. Особенности использования   
         WEB-каналов для обеспечения РО установлены в Приложении 5 к Правилам ЭДО НРД и Руководстве пользователя ЛРМ СЭД НРД.
    1. ЭД, обмен которыми осуществляется через СЭД НРД при обеспечении РО, имеют категорию «Г», в соответствии с Правилами ЭДО Организатора СЭД.
    2. ЭД, подписанные некорректными Электронными подписями, приему и исполнению НРД не подлежат.
    3. Стороны согласны с тем, что программно-аппаратные средства и   
       организационно-технические мероприятия по защите информации в системах Банк-Клиент, а также в используемых для РО WEB-каналах НРД, обеспечивающие разграничение доступа, шифрование, контроль Целостности и Электронную подпись, являются достаточной для обеспечения Конфиденциальности ЭД, подтверждения Авторства и Целостности информации, содержащейся в ЭД, а также для использования при разрешении споров и Конфликтных ситуаций.
    4. Распечатанный из Систем Банк-Клиент или WEB-каналов НРД документ на бумажном носителе является копией ЭД, оформленного в соответствии с настоящими Правилами. При распечатке ЭД на бумажном носителе должны сохраняться все обязательные реквизиты расчетного документа.
    5. Участник, установивший у себя АРМ одной из Систем Банк-Клиент или использующий для РО WEB-каналы, имеет возможность:
* распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете в НРД, в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев ограничения прав клиента на распоряжение денежными средствами на банковском(их) счете(ах);
* формировать ЭД, подписывать их Электронной подписью, Зашифровывать и передавать их для обработки в НРД, где эти ЭД Расшифровываются, проверяются (Электронная подпись и Формат) и исполняются в соответствии с банковскими правилами;
* получать ЭД от НРД;
* осуществлять обмен служебными информационными сообщениями РО с НРД.
  + 1. Электронное взаимодействие Участника с НРД при РО осуществляется с использованием АРМ Систем Банк-Клиент или через WEB-каналы путем обмена ЭД, служебными информационными сообщениями, формированием запросов и получением соответствующих ответов.
    2. Инициатором установления сеанса связи с использованием АРМ Систем   
       Банк-Клиент и WEB-каналов всегда является Участник. Любая просрочка в выполнении НРД своих обязательств, которая произошла из-за отсутствия инициативы Участника в установлении сеанса связи с НРД, не влечет за собой ответственности НРД.
    3. ЭД, подготовленный Участником, проверяется ответственным лицом Участника, подписывается Электронной подписью Уполномоченного представителя Участника, Зашифровывается и передается в НРД.
    4. НРД перед выполнением каждой операции автоматически Расшифровывает полученный ЭД, фиксирует результаты проверки Электронной подписи, проверяет Формат ЭС, а затем возможность исполнения операции по счету. Участник может получать по запросу на своем АРМ Систем Банк-Клиент или через WEB-каналы ЭД от НРД, а также информацию о текущем состоянии ЭД и этапах его обработки в НРД.
    5. Если проверка Электронной подписи ЭД и/или Формата и Спецификации дает отрицательный результат, то такой ЭД НРД не исполняется, и Участник по запросу с АРМ Систем Банк-Клиент или по запросу через WEB-каналы может получить от НРД информацию о причинах неисполнения ЭД.
    6. При необходимости результаты проверки Электронной подписи фиксируются на бумажном носителе.
    7. НРД в процессе электронного взаимодействия с Участниками через СЭД НРД обязан:
* поддерживать работоспособность технических и программных средств Систем Банк-Клиент и WEB-каналов НРД и обеспечивать их функционирование в соответствии с регламентом, установленным Функциональными договорами, заключенными НРД с Участником;
* консультировать работников Участника по вопросам обслуживания Систем Банк-Клиент и WEB-каналов;
* совершенствовать программное обеспечение НРД.
  + 1. Участник в процессе электронного взаимодействия с НРД через СЭД НРД обязан:
* за свой счет оборудовать техническими и программными средствами АРМ Систем   
  Банк-Клиент и/или WEB-каналов и обеспечивать их обновление в соответствии с модернизацией систем НРД, а также обеспечить подключение к линии связи;
* поддерживать работоспособность технических и программных средств АРМ Систем Банк-Клиент, WEB-каналов и линий связи;
* не вносить самостоятельно или без участия НРД исправлений, изменений или дополнений в программное обеспечение АРМ Систем Банк-Клиент и WEB-каналов;
* не допускать вывода (в том числе и печати), декомпиляции программных продуктов АРМ Систем Банк-Клиент, WEB-каналов и их частей, а также данных, содержащих конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
* осуществлять плановую смену Криптографических ключей в установленном порядке и сроки;
* оформлять ЭД в соответствии с нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, Руководством пользователя ЛРМ СЭД НРД, а также Функциональными договорами, заключенными Участником с НРД;
* осуществлять подготовку и передачу ЭД в НРД в сроки и в последовательности, установленные регламентами в Функциональных договорах, заключенными Участником с НРД;
* принимать все необходимые меры для предотвращения попыток несанкционированного доступа к АРМ Систем Банк-Клиент и WEB-каналам;
* обеспечить правильность и достоверность передаваемой информации, квалифицированную работу с АРМ Систем Банк-Клиент и WEB-каналами НРД;
* обеспечить использование Электронной подписи, идентификатора и пароля доступа к Системам Банк-Клиент НРД (АРМ), а также к WEB-каналам только Уполномоченными лицами;
* сообщать в НРД обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках из счетов и других документах, либо о непризнании (неподтверждении) итогового сальдо по счету. Операция и выписка из счета считается подтвержденной Участником, если он не представит свои замечания в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения соответствующего документа.
  + 1. В процессе электронного взаимодействия через СЭД НРД Стороны обязаны:
* не разглашать конфиденциальную информацию, полученную от другой Стороны. НРД и Участник признают, что конфиденциальной информацией является информация, конфиденциальность которой установлена действующим законодательством Российской Федерации, а также программные средства АРМ (Систем Банк-Клиент) и WEB-каналов, данные и технология расчетов;
* обеспечивать безопасность и целостность среды исполнения на своем компьютере (отсутствие вирусов и программ-закладок), а также защиту от других возможных угроз или опасностей для сохранения или обеспечения Целостности информации.
  + 1. При невозможности обмена ЭД с НРД через СЭД в связи с возникшими техническими неисправностями (сбои в работе программно-технических средств, средств и линий связи и т.п.) или другими причинами, препятствующими обмену ЭД, Участник может представлять и получать документы на бумажном носителе в соответствии с Функциональными договорами, заключенными Участником с НРД, или использовать другие Каналы в порядке, установленном настоящими Правилами.
    2. НРД в процессе электронного взаимодействия через СЭД НРД с Участником может приостанавливать использование Участником Систем Банк-Клиент и WEB-каналов в случаях нарушения или ненадлежащего выполнения условий настоящих Правил, в том числе в случае невыполнения Участником обязательств по оплате процедур ЭДО НРД в соответствии с Договором и/или прекращения (окончания) срока действия документов, подтверждающих полномочия лиц, наделенных правом использовать Электронную подпись по распоряжению денежными средствами, находящимися на банковском(их) счете(ах) Участника, открытом(ых) ему НРД.

О приостановлении участия в СЭД НРД уведомляет Участника не позднее следующего рабочего дня после приостановления участия в электронном виде по имеющимся Каналам либо путем направления уведомления на почтовый адрес Участника.

Восстановление использования Участником СЭД НРД может производиться НРД на основании письменного заявления Участника после устранения Участником нарушений и/или при надлежащем выполнении им условий Договора.

НРД может также приостанавливать использование Участником СЭД НРД в случаях наступления обстоятельств непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств, не подлежащих разумному контролю, на время действия таких обстоятельств и их последствий.

* + 1. Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящих Правил, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие сбоев, неисправностей и отказов оборудования; сбоев и ошибок программного обеспечения, связанных, в том числе, с вирусными и иными атаками на СЭД НРД, произошедших не по вине НРД и/или Участника.
    2. НРД при электронном взаимодействии с Участником через СЭД НРД по настоящим Правилам не несет ответственности за:
* качество каналов связи, которыми пользуется Участник;
* качество комплекса программно-технических средств СЭД НРД в случае использования Участником не сертифицированных производителем модемов, компьютерного оборудования и/или нелицензионного программного обеспечения;
* использование идентификатора, пароля и электронной подписи лицами, неуполномоченными Участником и/или третьими лицами;
* убытки, понесенные Участником в случае приостановления его участия в СЭД НРД в соответствии с пунктом 4.2.18 настоящего раздела Правил.

# ОСОБЕННОСТИ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ЧЕРЕЗ СЭД НРД

* 1. Участник в соответствии с условиями, определенными в Приложении 4 к Правилам ЭДО НРД, может использовать возможности СЭД НРД для получения от другого Участника и/или отправки другому Участнику ЭД. При этом НРД не оценивает, не контролирует и не несет ответственности за содержание ЭД, в том числе ТЭД, передаваемых Участниками.
  2. Перечень процедур, осуществляемых НРД при обмене ЭД Участников через СЭД НРД, порядок формирования, передачи, приема и обработки ЭД, а также печатные формы эталонных образцов ЭС и эталонные образцы форматов ЭС, которые Участники могут использовать при формировании ТЭД (ТЭДИК) различных категорий, приведены в Приложении 4 к Правилам ЭДО НРД.
  3. НРД вправе отказать Участнику в использовании возможностей СЭД НРД для получения от другого Участника и/или отправки другому Участнику ЭД.

# ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ЭДО ЧЕРЕЗ SWIFT

* 1. В случае если Участник и НРД для обмена ЭД используют только систему SWIFT, то договор с Организатором СЭД об участии в СЭД Участником может не заключаться.

Для начала обмена ЭД через SWIFT Участник направляет в НРД Заявку для подключения ЭДО через Систему SWIFT с указанием в ней BIC-кода Участника..

НРД при обработке Заявки проверяет принадлежность BIC-кода Участнику. В случае использования BIC-кода, не принадлежащего Участнику, Участник обязан предоставить доверенность от владельца BIC-кода на использование его BIC-кода.

После предоставления указанных документов, Участник должен в соответствии с Правилами SWIFT произвести с НРД обмен авторизациями в SWIFT.

В случае если для обмена определенными типами ЭД через SWIFT требуется регистрация Участника в закрытой группе пользователей SWIFT или подписка на определенный сервис SWIFT, то Участник должен заранее в установленные SWIFT сроки выполнить такую регистрацию (подписку). В дальнейшем Участник до прекращения обмена такими ЭД не должен осуществлять процедуру отмена указанной регистрации (подписки). В случае получения НРД от SWIFT отрицательного результата обработки ЭД по причине отсутствия такой регистрации (подписки) Участника, НРД вправе приостановить весь обмен ЭД через SWIFT с таким Участником до устранения этих причин.

* 1. В целях электронного взаимодействия через SWIFT Стороны формируют применяемые НРД при ЭДО с Участниками ЭС международного стандарта ISO (стандартов SWIFT), Спецификации и особенности формирования которых приведены в Приложении 3 к Правилам ЭДО НРД.

Указанные ЭС направляются Стороне-получателю по адресу SWIFT, указанному в Заявке на обеспечение ЭДО для подключения ЭДО через Систему SWIFT.

Стороны осуществляют прием и обработку указанных ЭС в соответствии с порядком, определенным договорами (соглашениями) Сторон, Правилами SWIFT, а также настоящими Правилами.

# ФОРМАТЫ ЭС, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ НРД

* 1. НРД при электронном взаимодействии с Участниками через СЭД НРД при обеспечении депозитарной/клиринговой/репозитарной деятельности использует следующие Форматы ЭС:
* XML (англ. eXtensible Markup Language) — расширяемый язык разметки, свод общих синтаксических правил, рекомендованный World Wide Web Consortium. XML — текстовый формат, предназначенный для хранения структурированных данных и обмена информацией между программами;
* FpML (англ. Financial products Markup Language) – язык разметки финансовых продуктов, основанный на расширяемом языке разметки (Extensible Markup Language – XML). Представляет собой XML-протокол, поддерживающий электронно-коммерческие операции в области финансов.

Используется для обмена информацией при совершении сделок с производными финансовыми инструментами, для обмена подтверждениями по сделкам, изменения условий сделок и т.д., а также для предоставления информации о совершенных внебиржевых операциях с производными инструментами на международном рынке, предоставления информации об оценке портфеля и отчетов национальным регулирующим органам по этим операциям. Со временем в данный стандарт предполагается включить все типы внебиржевых производных;

* HTML (англ. HyperText Markup Language — «язык разметки гипертекста») — стандартный язык разметки документов в сети Интернет. HTML является приложением (частным случаем) SGML (стандартного обобщённого языка разметки) и соответствует международному стандарту ISO 8879. XHTML является приложением XML;
* JSON (англ. JavaScript Object Notation) — текстовый формат обмена данными, независимый от языка реализации ПО, поскольку основан на универсальных структурах данных: коллекция пар ключ-значение (объект), упорядоченный список значений (массив). Обычно используется при обмене данными между приложением и сервером;
* DBF (dBase-file) — формат хранения данных, используемый в качестве одного из стандартных способов хранения и передачи информации системами управления базами данных, электронными таблицами и т. д. DBF-файл делится на заголовок, в котором хранится информация о структуре базы и количестве записей и, собственно, область данных, представляющую собой последовательно организованную таблицу из записей фиксированной длины. Записи, в свою очередь, делятся на поля, также фиксированной длины;
* JPEG (Joint Photographic Experts Group, по названию организации-разработчика) — один из графических форматов, применяемый для хранения фотоизображений и подобных им изображений. Файлы, содержащие данные JPEG, обычно имеют расширения (суффиксы) .jpeg, .jpg, .JPG, или .JPE;
* PDF (Portable Document Format) — кроссплатформенный Формат ЭС, созданный фирмой Adobe Systems с использованием ряда возможностей языка PostScript. PDF с 1 июля 2008 года является открытым стандартом ISO 32000. Формат PDF позволяет внедрять необходимые шрифты (построчный текст), векторные и растровые изображения, формы и мультимедиа-вставки.

Поручение/распоряжение, передаваемое Участником в НРД через СЭД НРД, оформляется в Формате XML. При заполнении значений реквизитов в текстовых значениях полей используется кодировка кириллицы WIN-1251.

Отчет об операциях (отчет о неисполнении поручения), счет, счет-фактура оформляются в формате DBF или в формате XML в порядке, указанным в соответствующей Спецификации (Приложение 3 к Правилам ЭДО НРД).

ЭС с Уведомлением о принятии (непринятии) поручений/распоряжений к исполнению формируются в Формате XML, содержащем элементы, указанные в Спецификации (Приложение 3 к Правилам ЭДО НРД).

Распоряжение на регистрацию списка / изменений к списку владельцев ценных бумаг RF005, а также Зарегистрированный список формируются в XML-формате. XSD-схемы документов включены в Спецификацию функциональных электронных документов СЭД НРД (Приложение 3 к Правилам ЭДО НРД).

Извещение о выплате и перечислении доходов формируется в электронном виде в форматах, установленных в Спецификации (приложение 3 к Правилам ЭДО НРД).

Обмен ЭС по системе SWIFT между НРД и Участниками в процессе обеспечения депозитарной/клиринговой/репозитарной деятельности осуществляется в форматах международного стандарта ISO в соответствии с требованиями, изложенными в Правилах SWIFT, а также в соответствующей Спецификации НРД (Приложение 3 к Правилам ЭДО НРД) или в Функциональном договоре.

Форматы ЭС и спецификации ЭД, используемых Участниками при транзите ЭД через СЭД НРД в процессе электронного взаимодействия с другими Участниками установлены в Приложении 4 к Правилам ЭДО НРД.

* 1. Формирование ЭС в Системах Банк-Клиент НРД в процессе обеспечения РО осуществляется во внутренних форматах Систем Банк-Клиент НРД и должны соответствовать требованиям нормативных актов Банка России. При этом состав и значения полей документов на бумажном носителе должны полностью содержаться в полях соответствующих ЭС.

Обмен ЭД по WEB-каналам между НРД и Участниками ЭДО в процессе обеспечения расчетного обслуживания осуществляется в Формате XML, содержащем элементы, указанные в соответствующей Спецификации (Приложение 3 к Правилам ЭДО НРД).

Обмен ЭС по системе SWIFT между НРД и Участниками ЭДО в процессе обеспечения расчетного обслуживания осуществляется в форматах международного стандарта SWIFT в соответствии с требованиями, изложенными в Правилах SWIFT, нормативных актах Банка России, а также в соответствующей Спецификации НРД (Приложение 3 к Правилам ЭДО НРД).

# РЕГИСТРАЦИЯ, УЧЕТ И СРОКИ ХРАНЕНИЯ ЭС

* 1. Каждое входящее и исходящее ЭС подлежит обязательной регистрации в НРД с присвоением уникального регистрационного номера с фиксацией даты и времени регистрации.

В случае если по Каналу Электронной почты в НРД от Участника поступает два и более сообщения с одинаковым значением поля «message-id» в заголовке сообщения, то в НРД принимается в обработку и регистрируется в системе учета НРД только сообщение, поступившее последним из числа находящихся в очереди на обработку.

* 1. Учет ЭД и/или ЭС осуществляется путем ведения Электронных журналов учета. Технология ведения Электронных журналов учета включает процедуры и средства заполнения, администрирования (просмотра, поиска, распечатки) и хранения электронных журналов. Программно-аппаратные средства ведения Электронных журналов учета являются составной частью программно-аппаратного обеспечения, используемого для организации электронного документооборота.

Дополнительно особенности учета ЭД могут определяться также функциональными договорами, заключаемыми между НРД и Участниками ЭДО.

При организации учета ЭД НРД обеспечивает учет данных, позволяющих получить информацию о различных этапах жизненного цикла ЭД и/или ЭС в процессе электронного документооборота, а также обеспечивает возможность изготовления копий ЭД на бумажных носителях в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и заключенными договорами.

НРД и Участники ЭДО НРД должны обеспечить защиту от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения учетных данных, содержащихся в Электронных журналах учета ЭД.

* 1. Срок хранения учетных данных по ЭД и/или ЭС в части обеспечения расчетного обслуживания составляет не менее 5 лет, а в части обеспечения депозитарной/клиринговой деятельности – не менее 8 лет.

Все учтенные ЭД и/или ЭС в части обеспечения расчетного обслуживания должны храниться в электронных архивах в течение не менее 5 лет с даты их приема/передачи, а в части обеспечения депозитарной/клиринговой деятельности – не менее 8 лет.

Если настоящими Правилами, а также Функциональными договорами, заключаемыми между НРД и Участниками ЭДО НРД, не предусмотрено иное, ЭД и/или ЭС должны храниться в том же формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены.

Хранение ЭД должно сопровождаться хранением соответствующих Электронных журналов учета, СКПЭП и программного обеспечения, обеспечивающего возможность работы с электронными журналами и проверки электронной подписи хранимых ЭД.

При хранении ЭД должна быть обеспечена привязка ЭД к соответствующим СКПЭП для проведения процедуры разрешения конфликтных ситуаций.

Обязанности хранения полученных ЭД возлагаются на НРД и Участников ЭДО.

Электронные архивы подлежат защите от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения.

Сроки хранения, установленные настоящим пунктом, применяются в случае, если иные сроки не установлены законодательством Российской Федерации.

# ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ КОНФЛИКТНЫХ СИТУАЦИЙ И СПОРОВ В ПРОЦЕССЕ ЭДО

Конфликтные ситуации и споры, возникающие в связи с осуществлением электронного документооборота в СЭД НРД, разрешаются Сторонами путем переговоров. Если в ходе рабочих переговоров соглашение не достигнуто, то Стороны назначают Техническую комиссию и действуют в соответствии с Порядком разрешения конфликтных ситуаций и споров, установленном Правилами ЭДО Организатора СЭД.

В связи с осуществлением транзита ЭД через СЭД НРД возможно возникновение конфликтных ситуаций и споров, связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения Пакетов транзитных электронных документов, сформированных отправителем с использованием схемы с «закрытым конвертом», а также использованием в данных Пакетах электронной подписи. При разрешении таких конфликтных ситуаций и споров Стороны также действуют в соответствии с Порядком разрешения конфликтных ситуаций и споров, установленном Правилами ЭДО Организатора СЭД, за исключением того, что в этом случае в качестве ЭД рассматривается Пакет транзитных электронных документов, сформированный, направленный и обработанный в соответствии с Приложением 4 к Правилами ЭДО НРД.

# ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ И УСТРАНЕНИЕ СБОЕВ В РАБОТЕ СРЕДСТВ ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

* 1. Нештатная (чрезвычайная) ситуация (сбой) – ситуация, влекущая за собой изменение регламентов работы с взаимодействующими организациями более чем на 20 минут, к которой относятся:
* нарушение нормального функционирования основных автоматизированных систем, реализующих бизнес-процессы;
* неработоспособность (недоступность) основных каналов связи, в том числе корпоративной сети ПАО Московская Биржа, сети Интернет, SWIFT, связи с Межрегиональным центром информатизации Банка России и других каналов связи с взаимодействующими организациями;
* отсутствие физической возможности нахождения работников НРД на рабочих местах вследствие пожара, наводнения, аварий, актов террора, диверсий, саботажа, стихийных бедствий и других обстоятельств неодолимой силы;
* иные случаи, повлекшие нарушение нормальной работы с взаимодействующими организациями более чем на 20 минут.
  1. Предотвращение сбоев в работе средств электронного взаимодействия НРД обеспечивается за счет:
* развертывания и поддержания в рабочем состоянии территориально удаленного резервного вычислительного центра и офиса;
* дублирования подвода электропитания к основному и резервному вычислительным центрам и офисам;
* использования дополнительных автономных источников электропитания (электрогенераторов);
* обязательного использования источников бесперебойного электропитания (ИБП) на основе аккумуляторных батарей);
* оптимизации распределения нагрузок на ИБП для обеспечения максимальной продолжительности работы критичных сервисов (контроллеров домена, электронной почты, файловых служб, сетевого оборудования), обеспечивая достаточную продолжительность корректного завершения работы серверов с некритичными сервисами (доступ в интернет, серверы web- и FTP-публикаций). В результате время восстановления работоспособности инфраструктуры после подачи питания равно времени запуска серверов и их сервисов, исключены случаи утери информации в результате некорректного завершения работы оборудования;
* дублирования Каналов информационного взаимодействия. НРД обеспечивает прием и обработку поручений клиентов, а также представление отчетов о выполненных операциях по нескольким Каналам в соответствии с Правилами;
* обязательного резервирования используемых серверов;
* использования современных средств и методов повышения отказоустойчивости систем энергоснабжения, кондиционирования, пожаротушения, безопасности и других систем обеспечения безотказной работы средств электронного взаимодействия;
* проверки устанавливаемого программного обеспечения, как системного, так и прикладного, на этапе опытной эксплуатации до ввода в промышленную эксплуатацию.

Для хранения информации и документов электронного взаимодействия в НРД используются современные высокопроизводительные и надежные дисковые массивы хранения информации.

Архитектура используемой НРД системы хранения гарантирует высокую степень доступности[[4]](#footnote-4) за счет дублирования аппаратных компонентов системы и других технологических решений обеспечения высокой надежности хранения данных. Используемая НРД система хранения поддерживает удаленную и локальную репликацию с задействованием удаленного резервного вычислительного центра, что позволяет создавать отказоустойчивые конфигурации средств электронного взаимодействия и обеспечить их бесперебойную работу, в том числе в процессе резервного копирования и восстановления информации.

* 1. Для устранения сбоев в работе аппаратных средств разработана схема перехода на резервные средства, расположенные в территориально удаленном резервном вычислительном центре и офисе. С работниками НРД практически отрабатываются необходимые действия по переходу на резервные средства в ходе плановых учений. Обеспечивается поддержание постоянной готовности резервных средств и работников НРД к принятию на себя (не более чем в течение 2-4 часов) основной нагрузки в резервном офисе в случае аварий и других чрезвычайных ситуаций.

Устранение сбоев в работе программных средств во время операционной работы обеспечивается высококвалифицированным техническим персоналом НРД, контролирующим работоспособность вычислительного комплекса и принимающим меры для оперативного устранения нештатных ситуаций.

Заключены договоры на обеспечение технической поддержки с разработчиками программного обеспечения.

Реализация мер по предотвращению и устранению сбоев средств электронного взаимодействия обеспечила НРД предсказуемое поведение указанных средств при сбоях (отключении) электропитания и других нештатных ситуациях и корректное завершение работы прикладных и инфраструктурных сервисов.

**Председатель Правления НКО АО НРД Э.В. Астанин**

1. *Особенности формирования ЭД и ЭС при использовании других Каналов могут определяться в Правилах и Руководстве пользователя ЛРМ СЭД НРД.* [↑](#footnote-ref-1)
2. *Особенности формирования Пакетов электронных документов для обеспечения передачи ЭД с использованием других Каналов могут определяться в Правилах и Руководстве пользователя ЛРМ СЭД НРД.* [↑](#footnote-ref-2)
3. *Особенности обработки ЭД и ЭС при использовании других Каналов могут определяться в Правилах и Руководстве пользователя ЛРМ СЭД НРД.* [↑](#footnote-ref-3)
4. *Доступность - это способность системы хранения или её компонента, исполнить требуемую функцию в установленный момент или за установленный период времени. Доступность подкреплена надежностью и восстанавливаемостью инфраструктуры системы хранения. Надежность сервиса системы хранения может быть точно определена как независимость от оперативного сбоя. Восстанавливаемость касается способности компонента инфраструктуры системы хранения содержаться или возвращаться к операционному состоянию.* [↑](#footnote-ref-4)