

РЕГЛАМЕНТ УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА АО «ТелеПорт Банк»

г. Москва.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент Удостоверяющего центра АО «ТелеПорт Банк» (далее –Регламент) устанавливает условия, порядок предоставления и правила пользования услугами Удостоверяющего центра (УЦ) в Системах дистанционного банковского обслуживания (ДБО) АО «ТелеПорт Банк», включая права, обязанности и ответственность УЦ, Уполномоченных лиц УЦ и Пользователей УЦ (Клиентов и\или Владельцев ЭП), основные организационно-технические мероприятия, направленные на обеспечение работы УЦ.

1.2. Регламент размещается в форме электронного документа на официальном сайте Банка www.teleportbank.ru.

1.3. Все изменения (дополнения), вносимые УЦ в Регламент вступают в силу и становятся обязательными с даты размещения указанных изменений и дополнений в Регламенте на официальном сайте Банка www.teleportbank.ru.

1.4. Все приложения, изменения и дополнения к Регламенту являются его составной и неотъемлемой частью.

2. Термины и определения

Администратор УЦ - физическое лицо, являющееся работником Банка, которое администрирует общесистемное программное обеспечение, используемое для функционирования каждого компонента УЦ настраивает параметры компонентов УЦ, выполняет регистрацию Операторов в УЦ и, при необходимости, выполняет все функции Оператора УЦ**.**

Администратор аудита УЦ - физическое лицо, являющееся работником Банка, которое выполняет аудит безопасности и деятельности Удостоверяющего центра.

Администратор безопасности УЦ - физическое лицо, являющееся работником Банка, которое отвечает за защиту системы УЦ от несанкционированного доступа, обеспечивает штатную безопасную работу парка компьютерной техники, сети, программного обеспечения компонентов УЦ, выполняет установку и настройку специального программного обеспечения УЦ.

Банк – Акционерное общество «ТелеПорт Банк» (АО «ТелеПорт Банк»).

Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи – физическое лицо, на имя которого Удостоверяющим центром выдан сертификат ключа проверки электронной подписи и которое владеет соответствующим ключом электронной подписи, позволяющим с помощью средств криптографической защиты информации (СКЗИ) создавать свою электронную подпись в электронных документах (подписывать электронные документы).

Заместитель руководителя УЦ - физическое лицо, являющееся работником Банка, которое осуществляет общее руководство УЦ в период отсутствия Руководителя УЦ и осуществляет оперативное руководство УЦ в объёме полномочий, определяемых Руководителем УЦ.

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

Ключ проверки электронной подписи (ключ проверки ЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП (далее - проверка ЭП).

Оператор УЦ – физическое лицо, являющееся работником УЦ, которое формирует ключи электронной подписи пользователей УЦ, изготавливает сертификаты ключей проверки ЭП и сертификаты ключей шифрования пользователей УЦ, управляет сертификатами ключей пользователей УЦ, взаимодействует с пользователями по различным вопросам обслуживания в Удостоверяющем центре.

Плановая смена ключей - смена ключей ЭП с установленной периодичностью, не вызванная компрометацией ключей.

Пользователь Удостоверяющего центра (Пользователь УЦ) – полномочный представитель организации, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, работник Банка, зарегистрированные в Удостоверяющем центре.

Представитель Удостоверяющего центра - физическое лицо, являющееся работником Банка и наделенное полномочиями принимать и передавать и документы на бумажных носителях между Пользователями УЦ и Уполномоченными лицами УЦ, выдавать носители ключей ЭП, сертификаты ключей проверки электронной подписи, созданные УЦ Банка клиентам Банка, также подписывать связанные с этим документы.

Руководитель УЦ - физическое лицо, являющееся работником Банка, которое осуществляет общее руководство УЦ

Рабочий день Удостоверяющего центра (рабочий день) – промежуток времени с 09:00 до 18:00 (16:45 по пятницам) по московскому времени каждого рабочего дня недели за исключением выходных и праздничных дней в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сертификат ключа проверки электронной подписи - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные Удостоверяющим центром и подтверждающие принадлежность ключа проверки ЭП владельцу сертификата ключа проверки ЭП.

Сертификат ключа проверки электронной подписи Удостоверяющего центра – электронный документ, содержащий ключ проверки ЭП достоверяющего центра, и который предназначен для подтверждения подлинности ЭП в изданных Удостоверяющим центром сертификатах ключа проверки ЭП и идентификации владельцев сертификатов ключа проверки ЭП.

Система электронного взаимодействия – организационно-техническая Система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая обмен электронными документами.

Список отозванных сертификатов (CRL) – электронный документ с ЭП Уполномоченного лица Удостоверяющего центра, включающий в себя список серийных номеров сертификатов ключа проверки ЭП, которые на момент времени формирования списка были отозваны или действие которых было приостановлено до истечения срока действия.

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

Средства удостоверяющего центра - программные и (или) аппаратные средства, используемые для реализации функций удостоверяющего центра.

Удостоверяющий центр (УЦ) – невыделенное подразделение АО «ТелеПорт Банк», осуществляющее функции по созданию и выдаче сертификатов ключа проверки ЭП, а также иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Удостоверяющий центр АО «ТелеПорт Банк» является не аккредитованным удостоверяющим центром и действует в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи". УЦ расположен по месту нахождения Головного офиса Банка.

Уполномоченное лицо УЦ – физическое лицо, являющееся работником УЦ. Уполномоченное лицо УЦ является ответственным за ключи электронной подписи, которые используются для изготовления сертификатов ключей проверки ЭП и сертификатов ключей шифрования, а также для изготовления списков отзыва сертификатов. Уполномоченное лицо УЦ обеспечивает запуск Центра сертификации.

Электронная подпись (ЭП) - 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.

Если не указано иное, в настоящем Регламенте применяются термины и определения, применяемые в Правилах организации и осуществления обмена электронным документами в Системах ДБО АО «ТелеПорт Банк» (далее Системы ДБО), в которых используется электронная подпись, неотъемлемой частью которых является настоящий регламент.

3. Обязанности Удостоверяющего центра

3.1. Информировать Пользователей УЦ об условиях и о порядке использования электронных подписей и средств электронной подписи, рисках, связанных с использованием электронных подписей, и мерах, необходимых для обеспечения безопасности электронных подписей и их проверки.

3.2. Обеспечивать актуальность информации, содержащейся в реестре удостоверяющего центра, и ее защиту от неправомерного доступа, уничтожения, модификации, блокирования, иных неправомерных действий.

3.3. Обеспечивать конфиденциальность созданных удостоверяющим центром ключей электронных подписей, в том числе обеспечить защиту ключа электронной подписи УЦ от несанкционированного доступа.

3.4. Создавать сертификаты ключа проверки электронной подписи Пользователя УЦ в соответствии с порядком, определенным в настоящем Регламенте.

3.5. Предоставить Пользователю УЦ сертификат ключа проверки электронной подписи УЦ в электронной форме или в форме документа на бумажном носителе.
3.6. Обеспечить уникальность серийных номеров создаваемых сертификатов ключей проверки электронной подписи.
3.7. Обеспечить уникальность значений ключей проверки электронной подписи в созданных сертификатах ключей проверки электронной подписи Пользователей УЦ.
3.8. Соблюдать конфиденциальность в отношении информации о Пользователе УЦ, предоставленной при регистрации в УЦ.
3.9. Вносить в реестр УЦ информацию об аннулировании (отзыве) / прекращении действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя УЦ в соответствии с порядком, определенным в настоящем Регламенте и Правилами организации и осуществления обмена электронными документами в Системах ДБО.
3.10. Аннулировать (отозвать) сертификат ключа проверки электронной подписи Пользователя УЦ в случае компрометации ключа электронной подписи УЦ, с использованием которого был создан сертификат ключа проверки электронной подписи.
3.11. Организовать свою работу по московскому времени и синхронизировать по времени все свои программные и технические средства обеспечения деятельности.
3.12. Уведомлять Пользователя УЦ о фактах, которые стали известны УЦ и которые существенным образом могут сказаться на возможности дальнейшего использования его ключа ЭП.
3.13. Обеспечить хранение созданных сертификатов ключа проверки электронной подписи в электронной форме в течение всего срока деятельности УЦ.

4. Обязанности Пользователя Удостоверяющего центра

4.1. Хранить в тайне Ключ ЭП, принимать все возможные меры для предотвращения его утраты, раскрытия, модифицирования или несанкционированного использования.
4.2. Соблюдать Требования по организационному обеспечению безопасности СКЗИ указанные в Правилах организации и осуществления обмена электронными документами в Системах ДБО.
4.3. Незамедлительно обращаться в УЦ с Заявлением об аннулировании (отзыве) сертификата ключа проверки ЭП в связи с компрометацией или подозрений на компрометацию ключа ЭП, в случае утраты, раскрытия, искажения Ключа ЭП, а также, в случае если Пользователю УЦ стало известно, что этот Ключ ЭП используется или использовался ранее другими лицами.
4.4. Не использовать для формирования ЭП скомпрометированные Ключи ЭП. Применять для формирования электронной подписи только действующий ключ ЭП.
4.5. Не использовать Ключ ЭП, связанный с сертификатом ключа проверки электронной подписи, который внесен в реестр УЦ как прекративший свое действие.
4.6. Не использовать Ключ ЭП, связанный с выданным УЦ сертификатом ключа проверки ЭП, заявление на аннулирование (отзыв) которого было подано в УЦ, в течение времени, исчисляемого с момента подачи заявления на аннулирование сертификата ключа проверки ЭП до момента получения Пользователем от УЦ уведомления об аннулировании сертификата ключа проверки ЭП.
4.7. Самостоятельно контролировать сроки действия своих ключей и своевременно инициировать процедуру их плановой смены.
4.8. Письменно известить Банк об изменениях в карточке с образцами подписей и оттиска печати, адреса, правового статуса, телефонов, внесения изменений и дополнений в учредительные документы, иных сведений, содержащихся в сертификате ключа проверки электронной подписи в течение трех рабочих дней. До поступления сообщения об указанных изменениях все действия, совершенные по ранее указанным Пользователем УЦ реквизитам, считаются совершенными законно и засчитываются как выполнение Сторонами своих обязательств.
4.8. Для хранения ключа ЭП применять только носитель, соответствующий требованиям, определенными Правилами ДБО.

5. Права Удостоверяющего центра

5.1. Отказать в регистрации Пользователя, изготовлении, аннулировании сертификата ключа проверки ЭП в случае ненадлежащего оформления заявительных документов.

5.2. Аннулировать (отозвать) Сертификат ЭП в случае установленного факта компрометации соответствующего ему Ключа ЭП, с уведомлением владельца аннулированного (отозванного) Сертификата ЭП и указанием обоснованных причин аннулирования (отзыва).

5.3. Изменять в одностороннем порядке Регламент удостоверяющего центра.

6. Права Пользователя Удостоверяющего центра

6.1. Обратиться в УЦ с Заявлением на прекращение действия (аннулирование, отзыв) сертификата ключа проверки ЭП, владельцем которого он является, в течение срока действия соответствующего ключа ЭП.

6.2. Обратиться в УЦ за получением информации о статусе сертификатов ключей проверки ЭП и их действительности на определенный момент времени.

6.3. Обратиться в УЦ за подтверждением подлинности ЭП в электронном документе, сформированной с использованием сертификата ключа проверки ЭП, изданного УЦ.

6.4. Обратиться в УЦ за консультацией по вопросам, касающимся изготовления и обслуживания Сертификата.

7. Порядок предоставления услуг Удостоверяющего центра

7.1. Регистрация Пользователя в Удостоверяющем центре и получение Сертификата Ключа проверки ЭП.

7.1.1. Регистрация Пользователя в Удостоверяющем центре происходит после проставления подписи ответственным работником Банка на поданной Пользователем Заявке на подключение к Системе ДБО.

7.1.2 Получение Сертификата Ключа проверки ЭП производится в соответствии с Правилами организации и осуществления обмена электронными документами в Системе ДБО.

7.2. Структура сертификата ключа проверки ЭП.

7.2.1. Сертификат ключа проверки ЭП, выдаваемый Пользователю УЦ, содержит следующую информацию:

• уникальный номер сертификата ключа проверки ЭП;

• даты начала и окончания срока его действия;

• наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (при выпуске ключа проверки ЭП клиентам этих категорий);

• ФИО физического лица, индивидуального предпринимателя или ФИО физического лица, действующего от имени юридического лица на основании учредительных документов юридического лица или доверенности;

• Ключ проверки ЭП;

• наименование используемого средства ЭП и (или) стандарты, требованиям которых соответствуют Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП;

• наименование УЦ, который выдал сертификат ключа проверки ЭП; • Ключ проверки ЭП УЦ;

• иная информация (по решению УЦ).

7.3. Сроки действия Сертификатов Ключей проверки ЭП.

7.3.1. Сроки действия Сертификатов ключей проверки ЭП Пользователей УЦ определены в Правилах ДБО.

7.4. Плановая смена Ключей ЭП Пользователя УЦ.

7.4.1. Плановая смена ключей ЭП производится в соответствии с Правилами ДБО Пользователь УЦ обязан самостоятельно контролировать сроки действия своих ключей и своевременно инициировать их плановую смену.

7.5. Внеплановая смена Ключей ЭП Пользователя УЦ

7.5.1. Внеплановая смена Ключей Пользователя УЦ осуществляется в следующих случаях:

• при компрометации Ключа ЭП Пользователя УЦ;

• при компрометации Ключа ЭП УЦ;

• в случае если по каким-либо причинам не была осуществлена плановая смена ключей Пользователя УЦ в установленные для этой процедуры сроки. • в иных случаях, вызванных форс-мажорными обстоятельствами.

7.5.2. При компрометации Ключей ЭП Пользователя, ему необходимо:

• незамедлительно обратиться в УЦ с Заявлением об аннулировании (отзыве) сертификата ключа проверки ЭП в связи с компрометацией Ключа ЭП. Информация о компрометации Ключа ЭП может передаваться в УЦ по телефону с сообщением заранее установленного кодового слова, указанного в Заявке на подключение к Системе ДБО.

• не использовать для формирования ЭП скомпрометированный Ключ ЭП.

7.6. Прекращение действия (аннулирование, отзыв) сертификата ключа проверки ЭП Пользователя УЦ.

7.6.1 Удостоверяющий центр прекращает действие (аннулирует) сертификат ключа проверки ЭП Пользователя УЦ в следующих случаях:

• по заявлению Пользователя УЦ (Приложение № 1 настоящего Регламента);
• по истечении срока его действия;
• при получении сведений о компрометации ключа ЭП Пользователя УЦ;
• по решению суда, вступившего в законную силу;
• в случае прекращения действия Договора об электронных расчетах с АО «ТелеПорт Банк»;
• при компрометации Ключа ЭП УЦ.

8. Конфиденциальность информации

8.1. Ключ ЭП, соответствующий сертификату ключа проверки ЭП, является конфиденциальной информацией Пользователя УЦ. Удостоверяющий центр не осуществляет хранение Ключей ЭП Пользователей УЦ.

8.2. Персональная и корпоративная информация о лицах, зарегистрированных в УЦ, содержащаяся в реестре УЦ и не подлежащая включению в состав сертификата ключа проверки ЭП, считается конфиденциальной.

8.3. Информация, не являющаяся конфиденциальной информацией, считается открытой информацией.

8.4. УЦ имеет право раскрывать конфиденциальную информацию третьим лицам только в случаях, установленных законодательством РФ.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящий Регламент вступает в силу с даты его утверждения.

9.2. Изменения в настоящий Регламент вносятся Банком в одностороннем порядке. Информация об этом размещается на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления изменений в силу.

9.3. С момента вступления в силу настоящего регламента ранее утвержденный Регламент удостоверяющего центра «ТелеПорт-Банк» АО утрачивает силу.

Приложение № 1

Заявление

об аннулировании (отзыве) / прекращении действия Сертификата ключа проверки ЭП

Прошу аннулировать (отозвать) сертификат ключа проверки ЭП / внести в реестр удостоверяющего центра информацию о прекращении действия Сертификата ЭП:

_____

(Ф.И.О. владельца Сертификата ЭП)

Серийный номер сертификата: _____

Причина аннулирования (отзыва) / прекращения действия

сертификата: _____

_____ _____ _____

(подпись) (Ф.И.О.)

«____» _____ 20_____г.

М.П.

_____

(заполняется Ответственным работником Банка и Уполномоченным лицом УЦ)

Отметка о получении Ответственным работником Банка: ___ ч. ___ мин. «_ »_____ 20___ г. Данные, указанные в заявлении, верны.

_____

(Подпись и Ф.И.О. Ответственного работника Банка)

Отметка о получении Уполномоченным лицом УЦ: ___ ч. ___ мин. «____» _____ 20___ г. Сведения о прекращении действия сертификата ЭП занесены в реестр УЦ.

_____

(Подпись и Ф.И.О. Уполномоченного лица)