

Порядок разбора конфликтных ситуаций

1. Общие положения

1.1. Область применения Порядка

1.1.1. Настоящий Порядок разбора конфликтных ситуаций (далее – Порядок) устанавливает и регулирует процедуру разбора конфликтных ситуаций, возникающих между СИО в случаях:

- отказа СИО от факта подписания электронного документа (авторства над электронным документом, подписанным ЭП);
- отказа СИО от содержания электронного документа, подписанного его ЭП (целостности и/или подлинности электронного документа, подписанного с использованием ЭП).

1.1.2. Настоящий Порядок применяется исключительно для разрешения конфликтных ситуаций, связанных с применением для защищенного электронного документооборота СКП ЭП, выданных УЦ РСХБ.

Вопросы урегулирования споров и разногласий между СИО, участвующими в информационном обмене без применения услуг УЦ РСХБ, и/или СИО и организациями, возникшие по иным основаниям, не рассматриваются в настоящем Порядке и подлежат разрешению сторонами в соответствии с иными соглашениями и нормативными документами.

1.1.3. В настоящем Порядке применяются термины в соответствии с терминологией Регламента.

1.2. Основания для разбора конфликтных ситуаций

1.2.1. Разбор конфликтных ситуаций, перечисленных в пункте 1.1.1 настоящего Порядка, заключается в доказательстве принадлежности или непринадлежности ЭП на электронном документе со всеми его реквизитами, авторство или целостность и подлинность которого оспаривается, конкретному СИО, а также в подтверждении наличия или отсутствия искажений в электронном документе, подписанном ЭП указанного СИО.

1.2.2. Порядок разбора конфликтных ситуаций, перечисленных в пункте 1.1.1 настоящего Порядка, основан на действующих нормативно-правовых актах Российской Федерации, а также математических свойствах процесса формирования и проверки ЭП, функции хэширования и алгоритма криптографического преобразования, реализованных в сертифицированных средствах ЭП, применяемых в автоматизированных банковских, информационных и телекоммуникационных системах Банка для защиты электронных документов.

1.2.3. Математические свойства криптографических алгоритмов, описываемых российскими государственными стандартами:

- ГОСТ Р 34.10-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Процессы формирования и проверки электронной цифровой подписи»;
- ГОСТ Р 34.11-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования»

таковы, что гарантируют невозможность подделки значения ЭП под электронным документом любым лицом, не обладающим ключом ЭП.

1.2.4. Соответствие используемых средств ЭП перечисленным выше государственным стандартам Российской Федерации подтверждается наличием у указанных средств сертификатов ФСБ России.

1.2.5. Для доказательства факта принадлежности ЭП под электронным документом, авторство и/или целостность и/или подлинность которого оспаривается, конкретному СИО, а также с целью подтверждения наличия или отсутствия искажений в электронном документе, подписанном ЭП, используется специальное программное обеспечение Банка, которое применяется для выполнения необходимых проверок и документирования результатов.

2. Порядок разбора конфликтных ситуаций между СИО

2.1. В соответствии с данной процедурой подлежат разбору конфликтные ситуации, связанные с отказом СИО от факта подписания им электронного документа или непризнанием СИО целостности и подлинности документа, подписанного его ЭП.

Разбор конфликтной ситуации является процедурой проверки подлинности ЭП СИО под документом, авторство и/или целостность и/или подлинность, которого оспаривается.

2.2. Проверка подлинности ЭП конкретного СИО под электронным документом осуществляется Банком.

2.3. Процедура проверки подлинности ЭП под электронным документом проводится на основании Заявления на проверку подлинности ЭП в электронном документе (далее – Заявление), выполненного по форме Приложения 13 к Регламенту и поданного в Банк СИО в течение рабочего дня Банка.

2.4. Заявление должно содержать следующую информацию:

- дату и время подачи Заявления;
- идентификационные данные СИО, ЭП которого под электронным документом требует проверки;
- дату и время формирования ЭП под электронным документом;
- дату и время событий, на момент наступления которых требуется установить подлинность ЭП под электронным документом.

В случае наличия в ЭП штампа времени, сформированного Службой штампов времени, дата и время формирования ЭП, указанные в штампе времени ЭП, считаются достоверными. В остальных случаях бремя доказывания достоверности даты и времени формирования ЭП в электронном документе возлагается на СИО, подавшего Заявление.

Обязательными приложениями к Заявлению должны являться и должны быть предоставлены СИО на отчуждаемом носителе информации следующие сведения:

- электронный документ с ЭП, (электронный документ отдельно от ЭП или электронный документ в одном файле с ЭП, соответствующем стандарту PKCS#7 Signed), авторство и (или) целостность и подлинность которого оспаривается, либо реквизиты электронного документа с ЭП, идентифицирующие его в ИС (наименование электронного документа, порядковый номер электронного документа в ИС, дата создания электронного документа);
- СКП ЭП, с использованием которого требуется осуществить проверку ЭП электронного документа, авторство и (или) целостность и подлинность которого оспаривается.

2.5. СИО при подаче в Банк Заявления сообщает предпочитаемый канал связи для уведомления СИО о дате, времени и месте проведения технической экспертизы по проверке подлинности ЭП под электронным документом (далее - Экспертиза).

2.6. Срок проведения процедуры Экспертизы по проверке подлинности ЭП под электронным документом составляет не менее 10 (десяти) рабочих дней и не более 20 (двадцати) рабочих дней с момента подачи Заявления в Банк.

2.7. О назначенной дате, времени и месте проведения Экспертизы Банк уведомляет СИО.

2.8. Банк осуществляет процедуру проверки подлинности ЭП под электронным документом в назначенное время в присутствии спорящих СИО.

Неявка любого из спорящих СИО, извещенных о дате, времени и месте проведения Экспертизы в соответствии с п. 2.5 настоящего Порядка, не препятствует проведению Экспертизы.

2.9. При проведении процедуры Экспертизы Банк осуществляет следующие действия:

2.9.1. Проверяет корректность ЭП под оспариваемым электронным документом с использованием файлов самого документа, его ЭП и СКП ЭП предполагаемого автора документа, предоставленных СИО, на момент времени, указанный в его Заявлении, с распечаткой протокола проверки ЭП, а также проверку действительности СКП ЭП предполагаемого автора электронного документа на момент времени, указанный в Заявлении.

2.9.2. При положительном результате проведенных проверок (в протоколе проверки ЭП сформирована запись о верности ЭП, то есть подтверждении корректности оспариваемого электронного документа, и при отсутствии СКП ЭП отправителя оспариваемого электронного документа в Списке аннулированных сертификатов УЦ РСХБ на рассматриваемый момент времени) распечатывает представленный СИО СКП ЭП и СКП ЭП СИО из реестров УЦ РСХБ на момент времени формирования ЭП, указанный в Заявлении.

2.9.3. Осуществляет посимвольное сравнение значений полей СКП ЭП, предоставленного СИО, и значений полей СКП ЭП, распечатанного из реестров УЦ РСХБ.

2.10. Положительный результат проверки подлинности ЭП под электронным документом доказывает авторство, целостность и подлинность оспариваемого документа.

2.11. Результатом проведения Экспертизы является заключение, составленное в двух экземплярах.

Заключение УЦ РСХБ содержит:

- дату, время и место проведения проверки;
- состав лиц, осуществлявший проверку;
- основание для проведения проверки;
- результаты проверки;
- обоснование выводов результатов проверки.

Один экземпляр заключения хранится в Банка. Второй экземпляр заключения передается СИО под роспись. В случае отсутствия СИО в момент проведения Экспертизы, экземпляр заключения направляется в его адрес с использованием услуг АО «Почта России» заказным письмом по адресам, имеющимся в распоряжении Банка.