

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
АО «Лизинговая компания «КАМАЗ»
от 17.10.2018г. № 135

ПРАВИЛА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА АО «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «КАМАЗ»

1. Термины, определения, сокращения

Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи - лицо, которому в установленном порядке выдан сертификат ключа проверки электронной подписи, Участник ЭДО.

Квалифицированная электронная подпись (КЭП) – усиленная электронная подпись, которая соответствует следующим признакам:

- 1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- 2) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- 3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- 4) создается с использованием средств электронной подписи;
- 5) ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- 6) для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».

Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (далее - квалифицированный сертификат) - сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий требованиям законодательства, и созданный аккредитованным удостоверяющим центром либо федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере использования электронной подписи.

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

Ключ проверки электронной подписи - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.

Оператор ЭДО – организация обладающая достаточными технологическими, кадровыми и правовыми возможностями для обеспечения обмена электронными документами по телекоммуникационным каналам связи в рамках электронного документооборота между Сторонами в системе ЭДО.

Сертификат ключа проверки электронной подписи – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим

центром и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Стороны – АО «ЛК «КАМАЗ» и Участник ЭДО.

Система ЭДО – автоматизированная многопользовательская система, позволяющая организовать и автоматизировать работу с электронными документами (электронный документооборот).

Участник ЭДО – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, осуществляющие обмен электронными документами через оператора ЭДО.

Удостоверяющий центр – юридическое лицо, которое отвечает за изготовление сертификатов ключей проверки электронной подписи, генерацию закрытых (секретных) ключей электронной подписи и шифрования, ведение реестра сертификатов ключей электронной подписи, приостановление действия и аннулирование сертификатов ключей электронной подписи.

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.

Электронный документооборот (ЭДО) - это процесс обмена юридически значимыми электронными документами, подписанными КЭП, между Сторонами в Системе ЭДО.

Электронный документ – электронное сообщение, которое соответствует установленному формату, подписано КЭП и может быть преобразовано в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания.

2. Общие положения

2.1 Настоящие Правила электронного документооборота (далее – Правила) определяют общий порядок и принципы осуществления электронного документооборота между АО «Лизинговая компания «КАМАЗ» (далее – АО «ЛК «КАМАЗ») и лицами, присоединившимися к системе электронного документооборота (далее - Участники ЭДО).

2.2 Положения настоящих Правил применяются при осуществлении электронного документооборота в рамках лизинговых сделок, заключаемых между Сторонами, при исполнении Сторонами договорных обязательств

2.3 Электронный документ, подписанный квалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, а в случаях, когда такой документ должен быть заверен печатью – равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.

3. Использование электронной подписи

3.1 При использовании КЭП Стороны обязаны:

- обеспечивать конфиденциальность ключей электронных подписей, в частности не допускать использования принадлежащих им ключей электронных подписей без их согласия;

- уведомлять удостоверяющий центр, выдавший сертификат, и иных участников электронного взаимодействия о нарушении конфиденциальности ключа электронной подписи в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении;

- не использовать ключ электронной подписи при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена;

- использовать для создания и проверки КЭП, создания ключей электронных подписей и ключей их проверки, сертифицированные в соответствии с требованиями Закона об электронной подписи.

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

- сертификат создан и выдан аккредитованным удостоверяющим центром, аккредитация которого действительна на день выдачи указанного сертификата;

- сертификат должен быть действителен на момент подписания электронного документа, при наличии достоверной информации о моменте подписания электронного документа;

- наличие положительного результата проверки принадлежности владельцу квалифицированного сертификата КЭП, с помощью которой подписан электронный документ, и подтверждено отсутствие изменений, внесенных в этот документ после его подписания;

- КЭП используется с учетом ограничений, содержащихся в квалифицированном сертификате лица, подписывающего электронный документ (если такие ограничения установлены).

3.2 У каждого Участника ЭДО и/или его уполномоченного представителя имеются индивидуальные КЭП, при помощи которых он подписывает электронный документ.

3.3 Электронные документы Участника ЭДО, без КЭП Участника ЭДО не имеют юридической силы, и в обработку АО «ЛК «КАМАЗ» не принимаются.

3.4 Стороны обязаны по необходимости заблаговременно обновлять сертификаты электронных ключей, а при неисполнении этой обязанности немедленно сообщить другой Стороне о возникшей ситуации.

4. Организация электронного документооборота

4.1 Порядок обмена электронными документами между АО «ЛК КАМАЗ» и Участником ЭДО в рамках рассмотрения лизинговой сделки и/или сопровождения лизинговой сделки:

- АО «ЛК КАМАЗ» формирует запрос на предоставление электронных документов в системе ЭДО;
- Участник ЭДО, после получения запроса, формирует электронный документ и подписывает его КЭП в системе ЭДО;
- Участник ЭДО отправляет подписанный электронный документ АО «ЛК КАМАЗ» в системе ЭДО;
- АО «ЛК КАМАЗ» получает и проверяет полученный электронный документ;
- АО «ЛК КАМАЗ» принимает полученный электронный документ от Участника ЭДО;

В случае отказа от принятия электронного документа, АО «ЛК КАМАЗ» при необходимости может отправить Участнику ЭДО запрос на доработку электронного документа с обязательным комментарием в системе ЭДО о сроках и сути необходимых доработок.

4.2 Порядок обмена электронными документами между АО «ЛК КАМАЗ» и Участниками ЭДО в рамках подписания договорной документации лизинговой сделки:

- АО «ЛК КАМАЗ» формирует электронный документ в системе ЭДО и подписывает его КЭП;
- АО «ЛК КАМАЗ» отправляет подписанный электронный документ Участнику ЭДО в системе ЭДО;
- Участник ЭДО получает и проверяет полученный электронный документ;
- Участник ЭДО подписывает электронный документ КЭП в системе ЭДО;
- Участник ЭДО отправляет подписанный электронный документ АО «ЛК КАМАЗ» в системе ЭДО;
- АО «ЛК КАМАЗ» получает и проверяет полученный электронный документ;
- АО «ЛК КАМАЗ» принимает полученный электронный документ от Участника ЭДО.

В случае отказа от принятия электронного документа, Участник ЭДО/АО «ЛК КАМАЗ» при необходимости может отправить в АО «ЛК КАМАЗ»/Участнику ЭДО запрос на доработку электронного документа с обязательным комментарием в системе ЭДО о сроках и сути необходимых доработок.

5. Требования к документам, передаваемым в ЭДО

5.1 Стороны обмениваются документами в рамках лизинговых сделок и обязательств, возникших по всем договорам, которые, возможно, будут заключены в будущем/по всем заключенным между Сторонами договорам согласно перечню документов (Приложение).

5.2 Для передачи в системе ЭДО электронных документов в рамках рассмотрения лизинговой сделки, Участник ЭДО формирует скан-образ с оригиналов/копий документов, составленных в письменном виде, подписанных руководителем собственноручно с расшифровкой подписи и заверенных печатью организации (в случае, если это требование распространяется на документы данного вида), и заверяет КЭП в системе ЭДО.

5.3 Для передачи в Системе ЭДО электронных документов в рамках подписания договорной документации лизинговой сделки, Участник ЭДО формирует электронный документ, заверенный КЭП в системе ЭДО.

5.4 Электронные документы, передаваемые в системе ЭДО должны иметь следующие требования:

- расширение pdf, doc, docx, xls,xlsx, xlsxm;
- максимальный размер одного файла 30Мб.

5.4 Все электронные документы должны храниться в течение сроков, предусмотренных нормативными документами АО «ЛК «КАМАЗ» и действующим законодательством. Хранение осуществляется на электронных носителях АО «ЛК «КАМАЗ» и Оператора ЭДО в том же формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены с сохранением КЭП. При хранении электронных документов должна быть обеспечена привязка (синхронизация) электронных документов и соответствующих ключей проверки КЭП для проведения процедуры разрешения конфликтных ситуаций. Соответствующая Обязанность возлагается на Участников ЭДО и ЭДО.

Перечень документов

№ п/п	Наименование документа	Форма заверения и предоставления документа
1	Договор финансовой аренды (лизинга) и/или дополнительное соглашение, приложения, иные дополнения к нему	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
2	Договор купли-продажи/Договор поставки и/или дополнительное соглашение, приложения, иные дополнения к нему	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
3	Договор поручительства и/или дополнительное соглашение, приложения, иные дополнения к нему	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
4	Договор сублизинга и/или дополнительное соглашение, приложения, иные дополнения к нему	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
5	Договор субаренды и/или дополнительное соглашение, приложения, иные дополнения к нему	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
6	Договор залога и/или дополнительное соглашение, приложения, иные дополнения к нему	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
7	Договор на поставку и получение телематических услуг БНО ГЛОНАСС и/или дополнительное соглашение, приложения, иные дополнения к нему	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
8	Договор на оказание услуг и/или дополнительное соглашение, приложения, иные дополнения к нему	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
9	Договор хранения и/или дополнительное соглашение, приложения, иные дополнения к нему	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
10	Договор страхования и/или дополнительное соглашение, приложения, иные дополнения к нему	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
11	Договор займа и/или дополнительное соглашение, приложения, иные дополнения к нему	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
12	Договор залога и/или дополнительное соглашение, приложения, иные дополнения к нему	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП

13	Соглашение о перемене лица в обязательстве и/или дополнительное соглашение, приложения, иные дополнения к нему	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
14	Акт об окончании Договора лизинга	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
15	Соглашение о расторжении Договора	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
16	Протокол разногласий к Договору	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
17	Доверенность	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП и/или скан-образ документа, составленного в письменном виде, подписанного собственноручно и скрепленного печатью (в случае если это требование распространяется на документы данного вида) и заверенного КЭП
18	Счет фактура	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
19	Акт приема-передачи	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
20	Акт сверки	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
21	Счет на оплату	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
22	Универсальный передаточный документ	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
23	Разнарядка БНО	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
24	Заявка на страхование	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП

25	Заявка на кредит	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
26	Письмо, служебная записка	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП
27	Анкета лизингополучателя на бланке лизинговой компании	Скан-образ оригинала документа, подписанного руководителем собственноручно с расшифровкой подписи и заверенного печатью организации, и заверенного КЭП
28	Устав в действующей редакции со всеми изменениями и дополнениями к нему	Скан-образ копии документа, заверенного КЭП
29	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе	Скан-образ копии документа, заверенного КЭП
30	Протокол уполномоченного органа управления организации об избрании единоличного исполнительного органа (директора)	Скан-образ копии документа, заверенного КЭП
31	Решение об одобрении крупной сделки (при необходимости)	Скан-образ оригинала документа, заверенного КЭП
32	Паспорт руководителя (лица, уполномоченного подписывать документы сделки)	Скан-образ копии документа, заверенного КЭП
33	Паспорт индивидуального предпринимателя	Скан-образ копии документа, заверенного КЭП
34	Бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) за последний отчетный период и последний отчетный год	Скан-образ копии документа, заверенного КЭП
35	Оборотно-сальдовая ведомость по счету 01 «Основные средства»	Скан-образ оригинала документа, заверенного КЭП
36	Оборотно-сальдовая ведомость по счету 51 «Расчетные счета»	Скан-образ оригинала документа, заверенного КЭП
37	Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками»	Скан-образ оригинала документа заверенного КЭП,
38	Основные крупные контракты с покупателями и заказчиками (3-4 доходных контракта)	Скан-образ копии документа, заверенного КЭП
39	Документы, подтверждающие право владения движимым и недвижимым имуществом (ПТС, свидетельства о регистрации права собственности на	Скан-образ копии документа, заверенного КЭП

	недвижимое имущество); договоры аренды помещений, указанных по юридическому и фактическому адресу	
40	Изменения и дополнения к уставу, совершенные после заключения предыдущей сделки	Скан-образ копии документа, заверенного КЭП
41	Согласие супруга/супруги на сделку	Скан-образ оригинала документа, заверенного КЭП
42	Справка о доходах и расходах по образцу АО «ЛК «КАМАЗ» за текущий и прошлый год	Скан-образ оригинала документа, заверенного КЭП
43	Справка об оборотах по всем расчетным счетам (рублевым, валютным) за последние 6 месяцев с ежемесячной разбивкой. На справках обязательна отметка банка о сальдо счетов и наличии претензий к счетам (картотека № 2)	Скан-образ оригинала документа, заверенного КЭП
44	Иные (прочие) документы, получаемые/направляемые контрагентам, в т.ч. лизингополучателям, поставщикам, продавцам, поручителям, залогодателям, сублизингополучателям, арендаторам, покупателям по соответствующим запросам вышеуказанных лиц	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП и/или скан-образ документа, составленного в письменном виде, подписанного собственноручно и скрепленного печатью (в случае если это требование распространяется на документы данного вида) и заверенного КЭП
45	Иные документы, если АО «ЛК «КАМАЗ» сообщит о необходимости их предоставления в электронном виде.	Документ, сформированный в электронном виде, заверенный КЭП и/или скан-образ документа, составленного в письменном виде, подписанного собственноручно и скрепленного печатью (в случае если это требование распространяется на документы данного вида) и заверенного КЭП