

ТЕХНИЧЕСКИЙ РЕГЛАМЕНТ

Содержание

Термины	1
1. Роли Пользователей в Личном кабинете	2
2. Доступ к Личному кабинету	2
3. Двухэтапная аутентификация	4
4. Подключение/отключение Услуг, Управление Услугами	4
5. Подтверждение операций	5
6. Логирование действий в Личном кабинете	5

Термины

Поставщик — лицо, заключившее договор с Покупателем, предоставляющее Личный кабинет для использования.

Покупатель («Клиент») — лицо, заключившее договор с Поставщиком, и от имени которого Пользователи используют Личный кабинет.

Пользователь — физическое лицо, уполномоченное Покупателем на совершение всех юридически значимых действий, предусмотренных функционалом Личного кабинета, а также иных действий от имени Покупателя, в том числе с использованием Простой электронной подписи.

Услуги — Товары, Продукция (если применимо) и Услуги по Договору, а также Карты, иные товары, продукция и услуги, согласие на получение/отказ от получения которых, а также управление которыми на условиях, предусмотренных Поставщиком для соответствующего вида Услуг, подтверждается посредством Личного кабинета.

Карта — топливная карта, предоставляемая Поставщиком Покупателю, являющаяся уникальным идентификатором и бездокументарным основанием для получения, а также техническим средством учета полученных Товаров, Продукции (если применимо) и Услуг по Договору.

Верификация — процедура подтверждения достоверности Идентификационных данных Пользователя.

Идентификационные («Верификационные») данные — сведения о Пользователе, которые предоставляет Покупатель для подтверждения права доступа к Личному кабинету и выполнению операций в нем, совершению юридически значимых действий, включая подтверждение ознакомления с условиями оказания Услуг и согласие с ними с использованием ПЭП, а именно: адрес электронной почты (далее — «Идентификационный адрес электронной почты», «Верификационный адрес электронной почты»), номер мобильного телефона (далее — «Идентификационный номер телефона», «Верификационный номер телефона»), идентификатор Пользователя (далее — «Логин»). Покупатель, предоставляя Идентификационные данные, подтверждает наличие необходимых полномочий у Пользователя на совершение всех действий, предусмотренных функционалом Личного кабинета.

Аутентификация — процедура подтверждения принадлежности предъявленного Логина Пользователю с использованием Аутентификационных данных для осуществления доступа к Личному кабинету.

Аутентификационные данные — известная только Пользователю информация, используемая при аутентификации (пароль, код и/или PIN-код (далее - «код») из SMS из SMS/Push-уведомления или иные методы подтверждения, предусмотренные в СИАМ).

Двухэтапная аутентификация — Аутентификация Пользователя с использованием пароля и второго фактора Аутентификации (код из SMS и/или Push-уведомления или иной дополнительный способ проверки, предусмотренный в СИАМ), которая представляет собой дополнительный уровень безопасности, гарантирующий, что доступ к учетной записи Пользователя в Личном кабинете сможет получить только Пользователь, даже если пароль стал известен третьему лицу.

Учетная запись — совокупность Идентификационных данных и Аутентификационных данных (пароля и второго фактора Аутентификации) Пользователя для доступа в Личный кабинет.

Простая электронная подпись («ПЭП») — электронная подпись, которая посредством использования кодов/ PIN-код, в том числе из SMS, паролей или иных средств подтверждает факт формирования

электронной подписи Пользователем. Коды и/или PIN-коды направляются Пользователю на Верификационный номер телефона, а также может направляться на иные Идентификационные данные и признаются простой электронной подписью.

Сервис Подтверждения Операций («СПО») - информационная система подтверждения действий с помощью Простой электронной подписи.

Сервис Подключения Услуг («СПУ») - информационная система управления процессом взаимодействия с Услугами, их подключением, отключением и конфигурированием.

СИАМ — CIAM (Customer Identity and Access Management) информационная система Аутентификации Пользователей в Личном кабинете.

Система Поставщика – совокупность программных и программно-аппаратных средств Поставщика, обеспечивающих работу технологических процессов оказания Услуги и регистрацию (далее – «логирование»/ «журналирование») событий, совершаемых Пользователем/Покупателем в Личном Кабинете.

1. Роли Пользователей в Личном кабинете

1.1. **Администратор** – роль Пользователя с максимальным набором прав доступа в Личном кабинете.

1.2. **Администратор Группы компаний («ГК»)** - роль Пользователя, которому предоставлен доступ к нескольким договорам нескольких Покупателей, использующих Личный кабинет, имеет аналогичный набор прав, как и Администратор, в рамках каждого договора Покупателей из ГК.

Доступ к нескольким договорам Покупателей в Личном кабинете осуществляется одними Идентификационными данными и Аутентификационными данными. Покупатели принимают на себя все риски, вызванные объединением доступа в Личный кабинет, и самостоятельно несут всю ответственность за ущерб, причиненный разглашением Идентификационных и Аутентификационных данных и/или их несанкционированным использованием.

1.3. **Менеджер** – роль Пользователя с ограниченным (настраиваемым) набором прав доступа в Личный кабинет (выдается и настраивается Администратором).

1.4. **Сотрудник** — роль Пользователя в Мобильном приложении. Предоставить доступ Сотруднику в мобильное приложение может Администратор/Менеджер путем внесения мобильного номера телефона Сотрудника и привязки к нему Карты в Личном кабинете на сайте Поставщика. Сотрудник может запросить доступ самостоятельно у Администратора и/или Менеджера в Мобильном приложении.

2. Доступ к Личному кабинету

2.1 Покупатель самостоятельно устанавливает Идентификационные данные, при этом может самостоятельно при доступности такого функционала в Личном кабинете изменять эти данные, а также создавать дополнительные учетные записи с использованием Личного кабинета, а также вносить в них изменения, в том числе с подтверждением такого изменения кодом из SMS, направленного на Идентификационный номер телефона, или иным способом, предусмотренным Личным кабинетом.

2.2 Покупатель имеет право обратиться к Поставщику в письменном виде, в том числе путем направления обращения с использованием электронной почты или с использованием Личного кабинета, для установления Поставщиком Логина и/или для указания Идентификационных данных в Личном кабинете.

2.3 Формат Логина для доступа к Личному кабинету может соответствовать любому уникальному набору символов, позволяющему идентифицировать Пользователя.

2.4 Пароли для доступа к Личному кабинету генерируются Покупателем самостоятельно, путем перехода по персональной ссылке, высылаемой Покупателю на Идентификационный адрес электронной почты, и хранятся в необратимо преобразованном виде и не являются доступными для ознакомления Поставщиком.

2.5 Логин для доступа к Личному кабинету с использованием мобильного приложения соответствует номеру Карты или мобильному номеру телефона, либо другому идентификатору Пользователя, определенному согласно условиям Договора или в ином порядке, установленном Поставщиком.

2.6 Пароль для доступа к Личному кабинету с использованием Мобильного приложения устанавливается Пользователем с использованием Личного кабинета на сайте Поставщика (в случае доступности такого функционала), либо соответствует паролю для доступа к Личному кабинету на сайте Поставщика или высылается по мобильному номеру телефона при Аутентификации Пользователя в Мобильном приложении или в ином порядке, установленном Поставщиком.

2.7 Вход в Личный кабинет осуществляется через СИАМ (страница <https://idp.petroplus.ru/realms/customers/protocol/openid-connect/auth>) посредством ввода Логина, пароля и предоставления второго фактора Аутентификации. Второй фактор Аутентификации запрашивается при необходимости, определяемой встроенными механизмами безопасности СИАМ.

2.8 После проверки пары Логин-пароль Пользователь предъявляет второй фактор Аутентификации, если она не была проведена на данном браузере ранее, или если с момента прошлой Двухэтапной аутентификации прошло более 365 дней, или если Поставщик принял решение сбросить все предыдущие сессии Двухэтапной аутентификации и запросить их заново (в целях безопасности и актуализации).

2.9 При первом входе через СИАМ Пользователь дает согласие на обработку персональных данных. Если Клиентом не приняты Условия использования Личного кабинета, то Администратор перенаправляется на СПО для принятия Условия использования – в случае отказа от принятия Условия использования дальнейших вход Администратора в Личный кабинет невозможен.

2.10 Первичная выдача доступов к Личному кабинету

2.10.1 Первичная выдача доступов осуществляется на основании указанного в Договоре Верификационного адреса электронной почты, на который направляется персональная ссылка на создание пароля для Учетной записи, которая хранится в зашифрованном виде и не является доступной для ознакомления Поставщиком и его сотрудниками.

2.10.2 Доступ изначально выдается в Системе Поставщика автоматически или посредством ручного закрепления за Клиентом нового Пользователя. Пользователь получает максимальные права доступа (роль – Администратор).

2.10.3 Пользователь получает ссылку, по которой переходит первично в СИАМ, где проходит авторизацию через код, полученный в SMS, и устанавливает пароль для входа в Личный кабинет.

2.11 Последующая выдача доступов к Личному кабинету

2.11.1 Пользователи Личного кабинета с ролью Администратор могут выдавать доступы в Личный кабинет своим сотрудникам, добавляя их в соответствующие роли и закрепляя за ними права доступа в Личный кабинет. При этом Покупатель подтверждает, что предоставляя доступы, предусматривающие возможность совершения юридически значимых действий, включая принятие, изменение условий договора, согласие с изменениями с использованием ПЭП, Администратор имеет необходимые для этого полномочия, а также указанные полномочия есть у получающих доступы сотрудников.

2.11.2 Пользователь с ролью «Администратор ГК» получает доступ к Личному кабинету по согласованию с Поставщиком, путем направления обращения Покупателя или Покупателей к Поставщику с просьбой предоставить общий доступ в рамках ГК.

2.11.3 Для выдачи доступов с ролью «Менеджер» пользователь с ролью «Администратор» заходит в Личный кабинет в раздел «Настройки Компании» - «Менеджеры», добавляет нового Менеджера и подключает ему доступ в Личный кабинет с ограничениями по:

- доступным разделам и подразделам;
- сущностям (карты, машины, отделы, сотрудники);
- функциональности (в зависимости от раздела и сущности, добавление, удаление, подключение, настройка, редактирование, просмотр и т.д.).

2.12 После выдачи доступа в Личный кабинет Менеджеру на закрепленный за ним адрес электронной почты направляется ссылка на создание пароля для учетной записи, по которой Пользователь с ролью «Менеджер» проходит процедуры первичного входа, аналогичные Пользователю с ролью «Администратор» (см. п. 2.10.)

2.13 Пользователям доступна разная функциональность в зависимости от:

- подключенных у Покупателя Услуг;
- Верификации;
- роли Пользователя и закрепленных прав.

2.14 Пользователю с ролью «Администратор» доступна вся функциональность и все сущности, закрепленные за Покупателем.

2.15 Пользователю с ролью «Администратор ГК» доступна вся функциональность и все сущности, закрепленные за Покупателями, кроме бездокументарного подключения Услуг (см. п. 4.2).

2.16 Пользователю с ролью «Менеджер» **доступно:**

- закрепленные за ним при выдаче доступа в Личный кабинет разделы и подразделы Личного кабинета (в разделе «Настройки компании» - «Менеджеры»);

- сущности, закрепленные за сформированной в Личном кабинете Клиентом группой сотрудников (отделы), закрепленными за Менеджером (в разделе «Настройки компании»);
- функциональность, разрешенная Менеджеру при выдаче доступа в Личный кабинет (в разделе «Настройки компании» - «Менеджеры»)

2.17 Пользователю с ролью «Менеджер» **не доступно**:

- добавление новых Менеджеров;
- раздел «Услуги» и управление подключенными Услугами.

2.18 Пользователю с ролью «Сотрудник» **доступно**:

- информация по Картам (просмотр лимитов, Услуг, транзакций и иных сведений по Карте), закрепленным за данным Сотрудником, а также за другими Сотрудниками, если у них указан единый мобильный номер телефона для авторизации;
- возможность заблокировать Карту.

2.19 Пользователю с ролью «Сотрудник», получившему доступ в мобильное приложение по Логину - номер Карты и паролю (см. п. 2.5), доступны только сведения по Карте, указанной при входе в мобильное приложение.

3 Двухэтапная аутентификация

3.1 Поставщик имеет право установить дополнительный способ подтверждения операций в Личном кабинете, посредством Двухэтапной аутентификации, в том числе для направления электронных писем, уведомлений, PUSH-уведомлений, SMS с одноразовым кодом/ PIN-кодов на Идентификационные данные, для последующего их ввода в подтверждение такой операции и осуществления иных действий, предусмотренных Личным кабинетом.

3.2 При выполнении операций, сопровождающихся дополнительной проверкой, необходимо ввести код/ PIN-кодов подтверждения из SMS / PUSH-уведомления в специальное поле на странице Личного кабинета.

3.3 Операция выполняется при вводе корректного кода/ PIN-кода подтверждения, такие коды являются ПЭП.

3.4 После ввода 15 раз некорректного кода/ PIN-кода подтверждения доступ к выполняемым операциям и функциям Личного кабинета может блокироваться на 24 часа.

3.5 Данные могут быть верифицированными (прошедшие процедуру Верификации) и не верифицированными (исторические старые данные введенные до внедрения Верификации).

3.6 Верификация может быть выполнена по следующим основаниям:

- **Договор** (Идентификационные данные устанавливаются в Договоре);
- **Заявка** (Идентификационные данные по запросу Покупателя устанавливаются в дополнительном соглашении или ином документе к Договору, который является его неотъемлемой частью);
- **Пользователь** (Идентификационные данные добавлены или изменены Пользователем самостоятельно в Личном кабинете).

3.7 Пользователю, у которого не верифицированы Идентификационные данные, по усмотрению Поставщика может быть ограничен доступ к функциям Личного кабинета, вплоть до ограничения доступа к Личному кабинету полностью.

3.8 Если Идентификационные данные Пользователя не верифицированы, то Поставщик предлагает Пользователю через Личный кабинет пройти Верификацию.

4 Подключение/отключение Услуг, Управление Услугами

4.1 Покупатель/Пользователь осуществляют подключение, отключение и управление Услугами в Личном кабинете.

4.2 В зависимости от текущей технической реализации, подключение Услуг может быть:

- прямое безусловное — Услуги, подключенные «по умолчанию» на основании заключенного Сторонами Договора. Список таких Услуг устанавливается в Договоре;
- документарное подключение — ручной способ подключения Услуг, основанный на оформлении бумажной версии дополнительного соглашения, уведомления или иного документа к Договору, на оказание соответствующей Услуги;
- бездокументарное подключение — автоматизированный способ подключения Услуг Пользователем самостоятельно в Личном кабинете, основывающийся на принятии Условий

использования Услуги в электронной форме, с помощью Простой электронной подписи. Простая электронная подпись реализуется при помощи отправки на Верификационный номер телефона PIN-кода в SMS-сообщении с его последующим введением в специальное поле (см. раздел 5 Подтверждение операций) для подтверждения операции. Стороны признают юридическую силу операций, действий и иных условий, подтвержденных/подписанных Простой электронной подписью и переданных в электронной форме, равнозначной силе документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.3. Подключение Услуг в рамках процесса подключения Услуг в Личном кабинете, в зависимости от Услуги, может происходить в один или два этапа:

- принятие Условий использования Услуги;
- принятие Условий использования Услуги и внесение индивидуальных параметров Услуги.

Индивидуальные параметры Услуги — информация, необходимая для подключения Услуги, а также для обеспечения ее дальнейшего использования. Список Услуг с возможностью внесения индивидуальных параметров содержится в Приложении 1.

4.4. Услуги, по которым бездокументарный процесс подключения не предусмотрен технически, в Личном кабинете могут не отображаться. При этом их подключение всегда происходит документарным способом.

4.5. Отключение Услуги в Личном кабинете реализуется путем направления заявки Пользователя в Системе Поставщика о намерении отключить Услугу через специальное диалоговое окно в Личном кабинете, либо, при доступности такого функционала, автоматически, путем подтверждения решения Пользователя отключить Услугу в специальном диалоговом окне.

4.6. Управление Услугой - процесс изменения или дополнения индивидуальных параметров Услуги.

4.7. Управление Услугой доступно только для тех Услуг, которые обладают индивидуальными параметрами.

4.8. Управление Услугой осуществляется Пользователем в Личном кабинете путем внесения изменений или дополнений индивидуальных параметров Услуги и подтверждения изменений в СПО с использованием Простой электронной подписи (см. раздел 5 Подтверждение операций).

4.9. Осуществлять подключение, отключение и управление Услугами могут только Пользователи с ролью «Администратор», прошедшие Верификацию по основанию «Договор» или «Заявка».

4.10. Ввиду особенностей технической реализации Системы Поставщика, обработка операций подключения, отключения и управления Услугами может занимать до 30 минут.

4.11. Подключение, отключение и управление Услугой логируются Системой Поставщика в форме комплексного лога (см. раздел 6 Логирование).

4.12. Полный перечень Услуг, способ и порядок их подключения в Личном кабинете определяются Поставщиком, в том числе исходя из технической доступности посредством Личного кабинета.

5 Подтверждение операций

5.1. Операции в Личном кабинете, которые требуют подтверждения с использованием Простой электронной подписи, определяются Поставщиком. Подтверждение операций происходит с помощью проставлением Пользователем Простой электронной подписи и Сервиса Подтверждения Операций (СПО), обращение к которому происходит в рамках процессов, связанных с работой Личного кабинета.

5.2. Подтверждение операции реализовано через отправку уникального кода/PIN-кода в SMS-сообщении. PIN-код в SMS-сообщении отправляется на Верификационный номер телефона Пользователя, и после получения вводится Пользователем в специальное поле.

5.3. Если введенный и отправленный PIN-коды совпадают, операция считается подтвержденной, в противном случае операция считается неподтвержденной.

5.4. Факт подтверждения или не подтверждения операции сохраняется в СПО в виде записи в электронном журнале (см. раздел 6 Логирование действий в Личном кабинете).

5.5. Зарегистрированный и сохраненный факт подтверждения операции может быть использован как доказательство согласия Пользователя на совершение операции.

6 Логирование действий в Личном кабинете

6.1 Информация о действиях, операциях и событиях, совершаемых Пользователем/Покупателем, автоматически регистрируется и сохраняется в Системе Поставщика, которую Стороны согласовали как мастер-систему, в виде записей (далее – «логов») в базе данных Системы Поставщика (далее – «электронных журналах»).

6.2 Покупатель и Поставщик признают Систему Поставщика доверенным источником информации о событиях, совершенных Пользователем/Покупателем в Личном Кабинете. В случае несоответствия данных в иных источниках информации со сведениями, хранящимися в Системе Поставщика, данные в таких источниках подлежат исправлению в соответствии со значениями, хранящимися в Системе Поставщика.

6.3 Механизм создания лога, а также его структура и место хранения зависит от технических особенностей реализации Системы Поставщика, осуществляющей запись действий и событий Пользователя.

6.4 Логирование может быть осуществлено двумя основными способами:

- простое логирование - информация об определенном действии Пользователя сохраняется одной Системой Поставщика в один электронный журнал;

6.5 комплексное логирование - информация об определенном действии Пользователя сохраняется более чем одной Системой Поставщика в разные электронные журналы. Для того, чтобы определить принадлежность логов в различных электронных журналах одному и тому же действию Пользователя, используется сквозной идентификатор (однозначно определяющий клиента), роль которого выполняет уникальный идентификатор клиента **CONT_ID** или другой схожий параметр. Пример таких уникальных параметров представлен в Таблице №1 – «Наименование параметров логирования», в следующем виде и не является ограниченным (исчерпывающим):

Таблица № 1 – «Наименование параметров логирования»

Наименование параметра	Значение
confirmations.id	Идентификатор лога СПО
confirmations.cont_id	Идентификатор Клиента
confirmations.user_id	Идентификатор Пользователя
confirmations.full_name	Имя Пользователя
confirmations.phone	Телефон (Верификационный номер телефона) Пользователя
confirmations.confirmation_text	Принимаемый текст
confirmations.agreement_text	Текст согласия (подтверждение) на операцию
confirmations.sms_confirmation_text	Текст подтверждаемых параметров Услуги
confirmations.sms_message	Текст SMS-сообщения
confirmations.context_system	Система, запросившая подтверждение
confirmations.description	Описание операции
confirmations.confirmed	Факт подтверждения операции
confirmations.created_at	Время логирования операции
confirmations.confirmed_at	Время подтверждения операции
confirmations.updated_at	Время последнего обновления операции

6.6 Результаты логирования действий Пользователя представляются в виде сводной таблицы с расшифровкой значений каждого параметра на русском языке. Сводная таблица с результатами логирования может наполняться как логами из одного электронного журнала, так и логами из двух и более электронных журналов, связанных сквозным идентификатором.

6.7 Логирование подключения / отключения / управления Услугой – осуществляется с помощью Сервиса подтверждения операций (СПО). Помимо информации, хранящейся непосредственно в СПО, в итоговую таблицу логов можно добавить дополнительные данные (в соответствии с п. 6.4). Итоговая сводная таблица на основе лога СПО содержит следующие параметры:

6.7.1. **Идентификатор лога СПО**

6.7.2. **Информация о Клиенте:**

- Идентификатор Клиента

6.7.3. **Информация о Пользователе**

- Идентификатор Пользователя
- Адрес электронной почты Пользователя
- Имя Пользователя
- Мобильный телефон Пользователя

6.7.4. **Информация об операции**

- Принимаемый текст
- Текст согласия
- Система, запросившая подтверждение
- Статус операции
- Описание операции
- Время логирования операции
- Время подтверждения операции
- Время последнего обновления операции

6.8 Перечень, указанный в п. 6.7 Технического регламента, не является исчерпывающим.

Услуги с возможностью внесения индивидуальных параметров

№ п/п	Услуга	Параметры	Примечания
1	Командировки	Электронная почта, мобильный телефон, ФИО	Параметр настраивается только один раз при подключении Услуги, остальные Пользователи добавляются на сайте партнёра
2	Телематика	Оператор телематики	
3	Ремонт	Электронная почта, мобильный телефон, ФИО	Параметр настраивается только один раз при подключении Услуги, остальные Пользователи добавляются на сайте партнёра
4	ЭДО	оператор ЭДО	
5	Доставка грузов	Электронная почта, мобильный телефон, ФИО	В разработке
6	Помощь на дорогах	Электронная почта, мобильный телефон, ФИО	В разработке
7	Аренда квартир	Электронная почта, мобильный телефон, ФИО	В разработке