

ООО КБ «РостФинанс»

**УТВЕРЖДЕНО:
Председателем Правления
ООО КБ «РостФинанс»
Приказ № 124 от «03» февраля 2025 г.**

Условия

**предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания
ООО КБ «РостФинанс» клиентам-юридическим лицам и индивидуальным
предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном
законодательством Российской Федерации порядке частной практикой**

г. Ростов-на-Дону 2025 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	7
3. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН.....	7
4. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ ДБО.....	9
5. ПОРЯДОК АКТИВАЦИИ И БЛОКИРОВКИ КЛЮЧЕЙ ПРОВЕРКИ ЭП. ПОРЯДОК СМЕНЫ КЛЮЧЕЙ ПРОВЕРКИ ЭП	10
6. ПОРЯДОК ОБМЕНА ЭД И ИНФОРМАЦИЕЙ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ В СИСТЕМЕ ДБО .	12
7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ «SMS-БАНКИНГ».....	15
8. МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ	15
9. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ КОМПРОМЕТАЦИИ КЛЮЧЕЙ ЭП И/ИЛИ ВЫЯВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХ ПРИЗНАКИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА	15
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	16
11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	20
12. РАСЧЕТЫ ПО ИСПОЛНЕНИЮ ДОГОВОРА ДБО	21
13. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА ДБО, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ВОЗОБНОВЛЕНИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ ДБО.	22
14. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА	23
15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	24
16. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ	24
17. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	26
Приложение №1	27
Приложение №2	29
Приложение №3	30
Приложение №4	31
Приложение №5	32
Приложение №6	33
Приложение №7	34
Приложение № 8	37

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Термины, определения и сокращения следует понимать и трактовать следующим образом:

АБС – автоматизированная банковская система, используемая Банком.

Автоматизированное рабочее место обмена ЭД (АРМ) – комплекс программных и аппаратных средств, используемых сторонами для обмена ЭД.

Анти-фрод система – набор средств обнаружения фактов мошенничества в Системе ДБО и эффективной борьбы с ними.

Аутентификация – выполняемая средствами Системы ДБО процедура проверки подлинности и принадлежности Клиенту введенного им имени пользователя (задействованного ключа ЭП) и пароля в Системе ДБО.

База данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента – информация, полученная от Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Банк – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (ООО КБ «РостФинанс»), его обособленные и внутренние структурные подразделения (Юридический адрес: 344019, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская, зд.13а/11а. Универсальная лицензия Банка России №481 от 26.09.2022. ОГРН 1022300003021, ИНН 2332006024, КПП 616701001).

Банковский счет (Счет)– счет, открытый Клиенту на основании договора банковского счета в валюте Российской Федерации или иностранной валюте для осуществления операций, разрешенных действующим законодательством Российской Федерации.

Блокировочное (кодовое) слово – уникальное слово, определяемое Клиентом в Заявлении для блокирования при регистрации в системе ДБО, для блокирования работы Клиента в Системе ДБО по телефонному звонку в Банк, а также подтверждения операции Клиента при обращении работника Банка.

Владелец Ключа ЭП – лицо, которому в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» выдан Сертификат Ключа проверки ЭП. В целях настоящих Условий под Владелец Ключа ЭП понимается физическое лицо – представитель Клиента, Ключ ЭП которого зарегистрирован в Системе ДБО в соответствии с настоящими Условиями, и на чье имя выпущен Сертификат Ключа проверки ЭП.

ДБО – дистанционное банковское обслуживание Клиента, осуществляемое Банком в соответствии Договором дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО.

Договор банковского счета – Договор банковского (расчетного) счета в Банке, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Условиям предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания ООО КБ «РостФинанс» клиентам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании Заявления на открытие банковского счета в валюте Российской Федерации или Заявления на открытие банковского счета в иностранной валюте.

Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием системы ДБО (Договор ДБО)– договор о дистанционном банковском обслуживании между Банком и Клиентом, состоящий из настоящих Условий с соответствующими приложениями, Заявления о присоединении к Условиям и Тарифов комиссионного вознаграждения в ООО КБ «РостФинанс» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, при условии распространения данных тарифов и на физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Доверенность – документ на бумажном носителе, содержащий согласие Клиента на хранение Ключа облачной электронной подписи в защищенном хранилище Сервера облачной подписи и использование его для формирования Облачной электронной подписи под документами Системы ДБО. Доверенность заверяется подписью руководителя и оттиском печати Клиента (при наличии), а также уполномоченными сотрудниками и печатью Банка (Приложение № 3 к настоящим Условиям).

Заявление – Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания ООО КБ «РостФинанс» клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям.

Клиент – юридическое лицо - резидент Российской Федерации, нерезидент Российской Федерации, иностранная структура без образования юридического лица (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с которым на основании его Заявления на открытие банковского счета в валюте Российской Федерации или Заявления на открытие банковского счета в иностранной валюте заключен Договор банковского (расчетного) счета в Банке, и которому в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка открыт Счет, либо который имеет Счет, открытый в Банке до 01.06.2013 на основании иного договора банковского счета.

Ключевой носитель – устройство (токен), позволяющее генерировать Ключ электронной подписи внутри себя, обеспечивать их защищенное неизвлекаемое хранение и формировать ЭП под электронными документами внутри

устройства.

Ключ проверки ЭП - Ключ проверки электронной подписи или Ключ проверки облачной подписи

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

Ключ ЭП – ключ электронной подписи или Ключ облачной электронной подписи

Ключ электронной подписи / Ключ облачной электронной подписи – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания Электронной подписи / Электронной облачной подписи. В целях настоящих Условий - Ключ электронной подписи / Ключ облачной электронной подписи – ключ (последовательность байт), самостоятельно формируемый Клиентом с использованием программных средств Системы ДБО и предназначенный для авторизации в Системе ДБО и формирования Клиентом Электронной подписи / Электронной облачной подписи в документах.

Код подтверждения – одноразовый код, используемый в целях аутентификации Клиента при осуществлении переводов денежных средств с использованием Системы ДБО, а также при подтверждении Клиентом права доступа к Системе ДБО, который действителен на протяжении ограниченного периода времени. Код подтверждения однозначно соответствует сеансу использования Системы ДБО или распоряжению (распоряжениям, договору), подтверждаемому (подтверждаемым) Клиентом с использованием Системы ДБО. Код подтверждения доводится до Клиента по альтернативной Системе ДБО каналу связи. В Системе ДБО в качестве Кода подтверждения применяется одноразовая динамическая последовательность цифровых символов (от 4 до 6), которая направляется Клиенту посредством SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении о присоединении (альтернативный канал связи). В SMS-сообщении с Кодом подтверждения содержатся сведения о сумме и получателе денежных средств. Срок действия Кода подтверждения составляет 5 (пять) минут. По истечении указанного срока Код подтверждения становится недействительным.

Компрометация Ключа ЭП (нарушение конфиденциальности Ключа ЭП) – событие, в результате которого возникает утрата доверия к тому, что Ключ ЭП, пароль от носителя информации с Ключом ЭП (USB – токен), Мобильные устройства, номера телефонов и e-mail Клиента, используемые при работе в Системе ДБО, должны быть недоступны посторонним лицам.

Корректная ЭП сотрудника Клиента – ЭП ЭД Клиента, дающая положительный результат ее проверки с Ключом проверки ЭП Уполномоченного представителя Клиента.

Криптографическое средство (КС) – программный модуль, используемый в Системе ДБО для обеспечения защиты и конфиденциальности информации посредством шифрования и применения ЭП в соответствии с утвержденными стандартами ГОСТ 28147-89; ГОСТ 34.10-2012/ ГОСТ 34.11-2012 и сертифицированный в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. КС может быть реализовано в виде отдельной криптографической библиотеки и/или в составе специализированного аппаратно-программного устройства.

Логин – уникальная последовательность алфавитно-цифровых символов, используемая для идентификации Владельца Ключа облачной электронной подписи. Логин является электронной почтой Владельца Ключа облачной электронной подписи. Для каждого Владельца Ключа облачной электронной подписи задается отдельный Логин. Под идентификацией понимается процедура проверки наличия предъявленного Владельцем Ключа облачной электронной подписи Логина в списке допущенных к работе в Системе ДБО. В Системе ДБО идентификация осуществляется по Логину. Владелец Ключа облачной электронной подписи считается идентифицированным, в случае соответствия Логина, введенного им в Систему ДБО, Логину, присвоенному такому Владельцу Ключа облачной электронной подписи и содержащемуся в Системе ДБО.

Многофакторная аутентификация – защитная мера, при которой аутентификация пользователя в Системе ДБО выполняется с использованием данных, полученных из нескольких независимых источников (долговременных паролей, ключей проверки электронной подписи Клиента, Кодов подтверждения). Механизм «многофакторная аутентификация» может применяться при входе Клиента в Систему ДБО, а также использоваться Клиентом при отправке в Банк распоряжений на осуществление Операций.

Мобильное устройство – электронное устройство (планшет, смартфон, умные часы и т.п.), Уполномоченного представителя Клиента, используемое для получения смс-сообщений и push-сообщений.

Несанкционированная операция – операция, совершенная без добровольного согласия Клиента на ее совершение.

«Нулевая подпись» - учетная запись в Системе ДБО, с помощью которой вход в Систему ДБО осуществляется по логину и паролю без права подписи ЭД

Облачная электронная подпись – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Облачная электронная подпись является аналогом физической (собственноручной) подписи и обладает двумя основными свойствами: воспроизводима только одним лицом; неразрывно связана с конкретным ЭД и только с ним. Ключ Облачной электронной подписи хранится в защищенном хранилище Сервера облачной подписи и используется для формирования электронной подписи под

документами Системы ДБО.

Одноразовый пароль – комбинация цифр, формируемая программным (высылаются в виде SMS сообщений) или аппаратным (с помощью устройств генерации одноразовых паролей) способом, которая используется в механизме Многофакторной аутентификации.

Окончательная регистрация - окончательная регистрация в Системе ДБО производится сотрудником Банка в отделении Банка. Для нового Клиента окончательная регистрация включает в себя: активацию Ключа ЭП, предоставление прав Клиенту на работу с документами, отчетами и прочие настройки в Системе. Для действующего Клиента – включает активацию Ключа ЭП и предоставление прав Владельцу Ключа ЭП на работу с документами.

Операционное время – время, в течение которого поступившие от Клиента по Системе ДБО платежные документы принимаются Банком в обработку, исполняются и отражаются по счетам бухгалтерского учета. Для различных Операций, осуществляемых с использованием Системы ДБО, Операционное время может отличаться. Информация об установленном Операционном времени указана в Тарифах.

Операция – действия, осуществляемые Банком с денежными средствами Клиента на его Банковских счетах на основании ЭД, переданного Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО в порядке, установленном настоящими Условиями, и содержащего указание на распоряжение денежными средствами Клиента.

Официальный сайт Банка – сайт Банка, расположенный по адресу www.rostfinance.ru в сети Интернет.

Платежные документы – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера, составленные в соответствии с Положением о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 29.06.2021 № 762- П).

Платежный ЭД – платежный документ, оформленный в виде ЭД.

Предварительная регистрация – для Клиентов, использующих в Системе ДБО Электронную подпись, предварительная регистрация производится Клиентом в специальном сервисе через Интернет. Для Клиентов, использующих в Системе ДБО Облачную подпись, предварительная регистрация проводится сотрудником Банка. Предварительная регистрация производится единожды и включает в себя: внесение идентифицирующих Владельца ЭП реквизитов (наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН, адрес и пр.) и создание Ключа ЭП для Владельца ключа ЭП.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента – совокупность признаков, при наличии которых Банк имеет основания заподозрить, что перевод денежных средств осуществляется без ведома и согласия Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Рабочий день – день, который в соответствии с законодательством Российской Федерации не является выходным и (или) нерабочим праздничным днем.

Распоряжения – распоряжения о переводе денежных средств, составляемые плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками, в том числе платежные документы.

Сервер облачной подписи – сервер, расположенный в контуре Банка, позволяющий выполнять следующие функции: создавать пары ключей Облачной ЭП; хранить, удалять ключи облачной ЭП; создавать сертификаты ключей проверки Облачной ЭП; менять пароль ключей облачной ЭП; формировать электронную подпись под документами (отделяемая подпись).

Сертификат Ключа проверки ЭП (СКП ЭП) – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром (уполномоченной организацией, осуществляющей функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей), и подтверждающий принадлежность Ключа проверки ЭП владельцу Сертификата Ключа проверки ЭП. В целях настоящих условий СКП ЭП – документ, сформированный программными средствами Системы ДБО при генерации Клиентом Ключа ЭП, оформленный в соответствии с требованиями настоящих Условий. При формировании СКП ЭП в Системе ДБО в качестве удостоверяющего центра выступает Банк. СКП ЭП содержит: реквизиты Клиента; информацию об Уполномоченном представителе Клиента; наименование используемого криптографического средства с представленным в шестнадцатеричном виде Ключом ЭП Уполномоченного представителя Клиента; даты начала и окончания действия Ключа ЭП; подпись владельца СКП ЭП в соответствии с полномочиями сотрудника/представителя Клиента. СКП ЭП заверяется подписью руководителя и оттиском печати Клиента (при наличии), а также уполномоченными сотрудниками и печатью Банка (Приложение № 2 к настоящим Условиям). СКП ЭП распечатывается Клиентом самостоятельно по окончании процедуры генерации Ключа ЭП. При генерации Облачной электронной подписи так же формируется Доверенность (Приложение № 3 к настоящим Условиям).

Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) — совокупность программно-аппаратных средств, представляющая собой комплекс программно-аппаратных средств, устанавливаемых и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу Клиентом в Банк ЭД, обработку Банком ЭД, формирование Банком и предоставление Клиенту выписок о движении денежных средств по банковским счетам и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации. Система ДБО является электронным средством платежа.

Срок действия Ключа проверки ЭП – срок, в течение которого действует Ключ проверки ЭП. Срок действия Ключа ЭП равен сроку действия Ключа проверки ЭП, устанавливается Банком и указывается в СКП ЭП.

Сторона(-ы) – Банк или Клиент, вместе или отдельно именуемые соответственно «Сторона», «Стороны».

Тарифы комиссионного вознаграждения в ООО КБ «РостФинанс» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (Тарифы) – установленные Банком комиссионные вознаграждения, определяющие размер платы за оказываемые Клиентам банковские услуги. Тарифы размещены на Официальном сайте Банка и информационных стендах Банка по месту обслуживания Клиента.

Уполномоченный представитель Клиента – сам Клиент, либо надлежащим образом уполномоченный представитель Клиента, наделенный правом распоряжаться денежными средствами на счетах Клиента, в т.ч. подписывать СКП ЭП, Заявление на выпуск СКП ЭП. Уполномоченное лицо Клиента может быть Владельцем Ключа ЭП.

Устройство хранения Ключей электронной подписи (аппаратный криптопровайдер) – аппаратно-программное устройство, содержащее микроконтроллер с сертифицированной ФСБ РФ криптографической системой защиты информации.

Условия – настоящие Условия предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания ООО КБ «РостФинанс» клиентам-юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Учетная запись для входа в Систему ДБО по логину и паролю – учетная запись Уполномоченного представителя Клиента, используемая для входа в web-версию Системы ДБО по логину и паролю. Используется при входе с помощью Облачной подписи и «Нулевой подписи». При подключении «Нулевой подписи» вход в Систему ДБО осуществляется по логину и паролю, доступны просмотр и создание ЭД, без права их подписи и отправки в Банк. Для формирования такой учетной записи Клиент предоставляет в Банк Заявление (Приложение № 1).

Электронная подпись - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Электронная подпись является аналогом физической (собственноручной) подписи и обладает двумя основными свойствами: воспроизводима только одним лицом; неразрывно связана с конкретным ЭД и только с ним. Ключ Электронной подписи хранится в Аппаратном криптопровайдере и используется для формирования электронной подписи под документами Системы ДБО.

ЭП – Электронная подпись или Облачная электронная подпись.

Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств.

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, заверенный электронной подписью, подготовленный с помощью программного обеспечения Системы ДБО.

Юридическое дело – совокупность представленных Клиентом для открытия Банковского счета и формируемых в процессе обслуживания документов, позволяющих установить правоспособность Клиента, подтвердить полномочия лиц, выступающих от его имени.

IP-фильтрация – ограничение возможности подключения к Системе ДБО через глобальную сеть Интернет.

PUSH-сообщение, SMS-сообщение – сообщение, содержащее информацию для Клиента Банка о различных событиях, связанных с работой Системы ДБО, об Операциях, совершенных по Банковскому счету с использованием Системы ДБО, и другую информацию, направляемую Банком Клиенту в электронном виде на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении.

В Системе ДБО имеются следующие каналы приема/передачи данных:

Основной: **Internet-Банкинг** – web-версия Системы ДБО, работа с которой осуществляется в глобальной сети Интернет с использованием безопасного соединения;

Информационный: **«SMS-Банкинг»** – информационно-оповестительный канал, предназначенный для уведомления Клиентов о событиях, происходящих в Системе ДБО, посредством рассылки SMS-сообщений на сотовые телефоны и/или E-mail сообщения на соответствующие e-mail адреса.

В зависимости от настроек Системы ДБО технически возможно, как совместное использование Клиентом двух каналов приема/передачи данных, так и использование только одного из каналов. При этом в качестве единственного канала приема-передачи данных может использоваться только основной. Использование информационного канала в качестве единственного канала приема-передачи данных технически невозможно. Выбор канала приема/передачи данных осуществляется Клиентом путем подачи Заявления (приложение № 1 к настоящим Условиям).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия:

– являются предложением Банка на заключение Договора ДБО между Банком и Клиентом, и имеют силу исключительно на территории Российской Федерации;

– определяют условия, на которых может быть заключен и расторгнут Договор ДБО между Банком и Клиентом, и устанавливают порядок взаимодействия, права, обязанности и ответственность Сторон, а также содержат стандартные условия, регламентирующие:

1) предоставление Клиентом распоряжений по Счету, подписанных ЭП Клиента, с использованием системы ДБО (электронным способом);

2) обмен электронными документами, подписанными ЭП, между Банком и Клиентом:

- документами по обновлению идентификационных данных (уставы, протоколы, решения и пр.);

- документами, являющимися основанием для проведения операций (по запросу);

- письмами, заявлениями, справками и пр.;

- прочими документами в рамках Договора банковского счета и иным, заключенным с Банком договорам, если в них это предусмотрено;

– устанавливает обязательства Сторон по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД (требования и рекомендации Банка по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД и использованию системы ДБО размещены на Официальном сайте Банка);

– регулируют отношения Сторон, возникшие в процессе оказания Банком услуг по дистанционному банковскому обслуживанию Клиента с использованием Системы ДБО, устанавливают порядок и правила использования Системы ДБО, а также права, обязанности и ответственность Сторон.

2.2. Обслуживание Клиентов в Системе ДБО осуществляется Банком на основании Договора ДБО, состоящего из Условий с соответствующими приложениями, Заявления о присоединении к Условиям и «Тарифов комиссионного вознаграждения в ООО КБ «РостФинанс» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

2.3. Текст настоящих Условий размещен в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на Официальном сайте Банка и действителен до момента отмены, либо внесения изменений и/или дополнений Банком. Текст настоящих Условий может быть выдан Клиенту на бумажном носителе при личном обращении Клиента в Банк.

2.4. Заключение Договора ДБО производится в форме присоединения Клиента к настоящим Условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании Заявления по форме приложения № 1 к настоящим Условиям.

2.5. Заявление подается Клиентом в Банк на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах. Подписание и подача в Банк Заявления означает принятие Клиентом настоящих Условий и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать. Факт принятия Банком Заявления Клиента удостоверяется на обоих экземплярах Заявления подписью уполномоченного на это сотрудника Банка с указанием даты приема и проставлением печати Банка, предназначенной для этих целей.

2.6. Обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО начинается с даты окончательной регистрации Клиента в Системе ДБО.

2.7. При вступлении в силу изменений к Условиям, Заявления считаются акцептованными Банком в соответствии с Условиями, действовавшими на дату акцепта Банком указанного Заявления.

2.8. Клиент оплачивает предоставляемые Банком в соответствии с Договором ДБО услуги согласно Тарифам, действующим на момент оказания услуги. Оплата услуг по Договору производится путем списания денежных средств с Банковского счета Клиента в соответствии с Договором банковского (расчетного) счета.

3. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН

Стороны признают, что:

3.1. Используемое в Системе ДБО КС и системы обработки, хранения, защиты и передачи информации, достаточны для обеспечения надежной, эффективной и безопасной работы, защиты информации от несанкционированного доступа третьих лиц, подтверждения подлинности и авторства ЭД, выявления фальсифицированных ЭД, при условии соблюдения Клиентом мер информационной безопасности в соответствии с Требованиями по обеспечению информационной безопасности при работе с Системой ДБО, изложенными в Приложении № 7 к настоящим Условиям.

3.2. Защита ЭД от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации достигается применением: шифрования трафика между Клиентом и сервером приложений Системы ДБО, многофакторной аутентификации и Анти-фрод системой.

3.3. Клиент признает, что получение Банком ЭД, сформированного Клиентом в Системе ДБО, заверенного ЭП Клиента (в количестве и сочетаниях подписей, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении), юридически эквивалентно получению Банком соответствующего документа на бумажном носителе, заверенного подписями

Уполномоченных представителей Клиента и печатью Клиента (при наличии). Такой ЭД имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

3.4. ЭД признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, при одновременном выполнении следующих условий:

- ЭД подписаны необходимым количеством ЭП в соответствии с количеством и сочетанием подписей, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении;
- проверка подлинности всех ЭП в ЭД дала положительный результат;
- СКП ЭП действуют на момент проверки.

3.5. ЭД, требующие ввода Кода подтверждения, принимаются Банком к исполнению только в случае надлежащего ввода Клиентом Кода подтверждения.

3.6. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаями делового оборота документ должен быть заверен печатью, ЭД, оформленный в соответствии с 3.4 настоящих Условий, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.

3.7. Клиент уведомлен и согласен с тем, что используемые для передачи информации, направляемой Банком в процессе работы Клиента в Системе ДБО с помощью SMS-сообщений, телекоммуникационные линии связи являются открытыми и не гарантируют полную защиту и конфиденциальность информации, передаваемой Клиенту в рамках настоящих Условий. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственности за возможное раскрытие информации о состоянии Банковских счетов Клиента, которое может быть вызвано использованием открытых каналов связи.

3.8. При произвольном изменении ЭД, заверенного ЭП, ЭП становится некорректной, то есть проверка ЭП дает отрицательный результат.

3.9. Подделка ЭП Уполномоченного представителя Клиента, то есть создание корректной ЭП ЭД от имени Уполномоченного представителя Клиента, невозможна без получения доступа к его Ключу ЭП.

3.10. ЭД с ЭП Уполномоченных представителей Клиента, создаваемые Системой ДБО, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с настоящими Условиями. ЭД, не имеющие необходимого количества ЭП, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом.

3.11. Ключ проверки ЭП Уполномоченного представителя Клиента, указанный в заверенном подписью руководителя и оттиском печати Клиента (при наличии) СКП ЭП, принадлежит Клиенту.

3.12. В качестве единой шкалы времени при работе с Системой ДБО используется Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3.13. Банк производит первоначальную регистрацию Клиента в Системе ДБО только при условии организации Клиентом рабочего места для установки Системы ДБО в соответствии с требованиями руководства пользователя, размещенных на Официальном сайте Банка и предоставления в Банк всех надлежащим образом оформленных документов, указанных в настоящих Условиях.

3.14. Требования руководства пользователя являются обязательными к исполнению Клиентом, и могут быть изменены Банком в одностороннем порядке при соответствующем изменении требований, предъявляемых разработчиком данного программного обеспечения.

3.15. В соответствии с Федеральным Законом № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной Системе» Банк исполняет свои обязанности по уведомлению Клиента о совершении каждой операции по Банковскому счету Клиента с использованием Системы ДБО следующими способами:

- путем направления SMS/PUSH-сообщений на телефонный номер, указанный Клиентом в разделе 1 Заявления;
- путем предоставления через WEB-интерфейс Системы ДБО в режиме онлайн информации об Операциях Клиента и их статусе, а также выписок по Банковским счетам Клиента.

3.16. Телефонный номер, указанный в Заявлении, признается актуальным для Банка для направления сообщений о совершении операций с использованием Системы ДБО.

3.17. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных пунктом 3.15. настоящих Условий, в соответствии с действующим законодательством, считается исполненной при направлении SMS/PUSH-уведомления на номер мобильного телефона Клиента, указанного в Заявлении. При этом Клиент обязуется не реже чем 2 (два) раза в день самостоятельно проверять полученные SMS/PUSH-уведомления по указанным в Заявлении средствам связи для контроля операций, проводимых по Банковскому счету Клиента с использованием Системы ДБО.

3.18. При уведомлении Клиента о каждой операции по Счету с использованием Системы ДБО несколькими способами, Банк считается выполнившим требование законодательства об информировании Клиента о совершении каждой Операции с использованием Электронного средства платежа с момента уведомления Клиента о соответствующей Операции хотя бы одним из способов, предусмотренных п. 3.15 настоящих Условий.

3.19. Банк не несет ответственности за искажение, непредставление или задержку информации в виде SMS/PUSH-уведомлений, связанное с перебоями в работе операторов сотовой связи и провайдеров сети Интернет, участвующих в доставке информационных сообщений.

4. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ ДБО

4.1. Подключение к Системе ДБО осуществляется Банком на основании корректно заполненного Заявления. Для подключения к Системе ДБО Клиент подает в Банк первичное Заявление. При наличии подключенной Системы ДБО Клиент подает в Банк корректирующее Заявление.

4.2. В Заявлении Клиент указывает параметры подключения и всех Владельцев СКП ЭП. Владельцами СКП ЭП с правом подписи ЭД может быть единоличный исполнительный орган Клиента или лица, которым предоставлено такое право на основании доверенности. В Заявлении Клиент определяет возможные сочетания ЭП Владельцев ЭП, необходимых для подписания ЭД.

4.3. Использование Системы ДБО Клиентом возможно с помощью аппаратных криптопровайдеров для безопасного хранения Ключей электронной подписи в Системе ДБО:

– USB-токен – устройство, обеспечивающее гарантированную защиту Ключей электронной подписи Клиентов от несанкционированного копирования, а также позволяющее генерировать новые и устанавливать действующие Электронные подписи под документами.

4.4. Для подключения Системы ДБО с использованием аппаратных криптопровайдеров Клиент в Заявлении (Приложение №1 к настоящим Условиям) указывает количество необходимых устройств.

4.5. При включении в Заявление лиц, имеющих доступ к Системе ДБО, но не имеющих право подписи ЭД (далее – лицо без права подписи) (подключение к Системе ДБО с «Нулевой подписью»), Клиент предоставляет в Банк Анкету клиента/представителя клиента по форме, утвержденной Банком, подписанные лицом без права подписи, а также согласие такого лица на обработку персональных данных. В случае, если лицо без права подписи подписывает Анкету не в присутствии сотрудника Банка, то его подпись заверяется руководителем/уполномоченным лицом Клиента.

4.6. В соответствии с Тарифами Клиент оплачивает стоимость услуг по подключению к Системе ДБО, формированию учетных записей, изготовлению ЭП в системе ДБО.

4.7. На основании данных, указанных в Заявлении, Банк предоставляет Клиенту требуемое количество Ключевых носителей для лиц, которым предоставляется Ключ электронной подписи. Уполномоченный представитель Клиента подписывает Акт приема-передачи Ключевых носителей по форме Приложения 4 к настоящим Условиям в двух экземплярах. Один экземпляр Акта после подписания Сторонами передается Клиенту, второй остается в Банке.

4.8. Для лиц, которым предоставляется Ключ облачной подписи, и для лиц без права подписи Уполномоченный сотрудник Банка формирует учетную запись для входа в систему ДБО по логину и паролю.

4.9. Клиент проходит процедуру предварительной регистрации в Системе ДБО. Указанная процедура осуществляется Клиентом самостоятельно в разделе «Регистрация» - «Подключение к системе» на странице входа в Систему ДБО в соответствии с Инструкцией по подключению к Системе ДБО, размещенной в разделе «Онлайн-банк» - «Документы для юрлиц» на Официальном сайте Банка. Во время предварительной регистрации Клиенту автоматически формируется уникальный идентификатор (для целей регистрации действий Клиента в Системе ДБО).

4.10. Во время предварительной регистрации Клиент формирует (генерирует) необходимое количество Ключей ЭП для представителей Клиента, которым предоставляется право подписи ЭД в соответствии с Заявлением. В процессе генерации на каждый Ключ ЭП формируется СКП ЭП по форме, указанной в Приложении 2 к настоящим Условиям.

4.11. На каждый Ключ ЭП Клиент распечатывает СКП ЭП в двух экземплярах, проверяет правильность заполнения полей, заверяет личной подписью Владельца СКП ЭП в соответствующем поле. Достоверность приведенных в СКП ЭП данных подтверждается подписью лица, уполномоченного заверять СКП ЭП от имени Клиента, и печатью при ее наличии. Оба экземпляра СКП ЭП передаются в Банк для проверки и регистрации.

4.12. Срок, в течение которого СКП ЭП может быть зарегистрирован Банком, ограничен 1 (Одним) месяцем с момента его формирования. В случае предоставления в Банк СКП ЭП Клиента по истечении указанного срока такой СКП ЭП Клиента Банком не принимается.

4.13. Уполномоченные сотрудники Банка в срок не более 2 (двух) рабочих дней после приема СКП ЭП проверяют правильность заполнения полей СКП ЭП Клиентом, вносят недостающие данные со стороны Банка, проставляют дату регистрации СКП ЭП в Системе ДБО, подписи и заверяют печатями Банка, определенными для этих целей. Один экземпляр СКП ЭП остается в Банке, второй передается Клиенту. На основании СКП ЭП Банком производится окончательная регистрация Клиента в Системе ДБО путем регистрации СКП ЭП и активации Ключей проверки Владельцев СКП ЭП. Дата регистрации СКП ЭП, указанная в нем Банком, является датой начала работы Клиента в Системе ДБО.

4.14. В случае неправильного заполнения СКП ЭП или неуспешной проверки документов на возвращаемом Клиенту экземпляре СКП ЭП на обратной стороне указывается причина отказа в регистрации. Клиент должен повторно выполнить генерацию Ключа ЭП и предоставить необходимые документы.

4.15. Вход в Систему ДБО при выпуске Электронной подписи осуществляется с помощью учетной записи по логину и паролю и предоставляет доступ Уполномоченному представителю Клиента в Систему ДБО.

- 4.16. Вход в Систему ДБО при выпуске Нулевой подписи или Облачной электронной подписи осуществляется по логину и паролю с обязательным подтверждением входа SMS-кодом.
- 4.17. Изменение данных Уполномоченного представителя Клиента, использующего для входа в Систему ДБО осуществляется следующим образом:
- 4.17.1. Для изменения данных (ФИО, паспортные данные, номер мобильного телефона) Уполномоченного представителя Клиента, Клиент предоставляет в Банк:
- заявление об изменении данных Уполномоченного представителя Клиента. В заявлении указываются старые и новые данные Уполномоченного представителя Клиента. Заявление предоставляется в свободной форме по Системе ДБО или на бумажном носителе, подписанное уполномоченным лицом;
 - копия паспорта (в случае изменения ФИО/паспортных данных), Уполномоченного представителя Клиента;
 - корректирующее Заявление (приложение № 1 к настоящим Условиям).
- 4.17.2. Банк вносит изменения в данные Уполномоченного представителя Клиента не позднее 3-х рабочих дней со дня принятия Банком Заявления и документов.

5. ПОРЯДОК АКТИВАЦИИ И БЛОКИРОВКИ КЛЮЧЕЙ ПРОВЕРКИ ЭП. ПОРЯДОК СМЕНЫ КЛЮЧЕЙ ПРОВЕРКИ ЭП

- 5.1. Под активацией (регистрацией) Ключа проверки ЭП понимается действие, приводящее к возможности использования соответствующего ему Ключа ЭП.
- 5.2. Ключи проверки ЭП могут быть активированы только для Уполномоченных представителей Клиента, имеющих право доступа к информации по счетам Клиента. Права доступа к информации по счетам отражаются в Заявлении (приложение № 1 к настоящим Условиям).
- 5.3. Активация Ключа проверки ЭП выполняется Банком на основании и в случае предоставления Клиентом в Банк корректно оформленного:
- Заявления (Приложение № 1 к настоящим Условиям) – при первичной активации и плановой смене Ключей проверки ЭП;
 - Заявления об активации/блокировке Ключей проверки ЭП сотрудников (Приложение № 5 к настоящим Условиям) – при внеплановой смене Ключей проверки ЭП и соответствующего ему СКП ЭП.
- 5.4. Ключ проверки ЭП активируется на срок не более 365 дней.
- 5.5. Расчётное время действия Ключа проверки ЭП – 00 часов 00 минут.
- 5.6. Под блокировкой Ключа проверки ЭП понимается действие, в результате которого дальнейшее использование соответствующего Ключа ЭП для работы в Системе ДБО становится невозможным. Возможность дальнейшего использования Клиентом Ключа ЭП зависит от типа блокировки:
- 5.7. Окончательная блокировка (аннулирование) Ключа проверки ЭП.
- 5.7.1. При окончательной блокировке Ключа проверки ЭП разблокировка Ключа проверки ЭП невозможна.
- 5.7.2. Окончательная блокировка выполняется Банком:
- на основании Заявления (Приложение № 1 к настоящим Условиям) – блокируются все указанные Ключи проверки ЭП;
 - в случае предоставления в Банк корректно оформленного СКП ЭП для активации нового Ключа проверки ЭП Уполномоченного представителя Клиента блокируется действующий или временно заблокированный Ключ проверки ЭП владельца нового СКП ЭП;
 - в случае прекращения прав доступа (истечение срока полномочий или отзыв соответствующей доверенности) к информации по счетам Клиента;
 - в случае завершения периода замены Устройства хранения ключей ЭП. Срок замены указывается в уведомлении, направляемом в соответствии с п. 5.10 настоящих Условий.
 - 5.7.3. Банк аннулирует СКП ЭП самостоятельно или по Заявлению (приложение № 1 к настоящим Условиям) Клиента, поданного на бумажном носителе или по Системе ДБО, по следующим основаниям:
 - произведена регистрация Банком нового СКП ЭП взамен СКП ЭП, срок действия которого истекает;
 - прекращены полномочия Владельца СКП ЭП как Уполномоченного представителя Клиента;
 - поврежден Аппаратный криптопровайдер;
 - не подтверждено, что Владелец СКП ЭП владеет Ключом ЭП, соответствующим Ключу проверки ЭП, указанному в таком СКП ЭП;
 - установлено, что содержащийся в таком СКП ЭП Ключ проверки ЭП уже содержится в ином ранее созданном СКП ЭП;
 - при компрометации Ключа ЭП;
 - в иных случаях невозможности пользования имеющимися Ключами ЭП.
- 5.8. Временная блокировка Ключа проверки ЭП.
- 5.8.1. В результате временной блокировки Ключа проверки ЭП заблокированный Ключ проверки ЭП может быть активирован на основании письменного Заявления об активации / блокировки ключей проверки ЭП (Приложение № 5 к настоящим Условиям). Временная блокировка выполняется на основании устного обращения

Уполномоченного представителя Клиента в Службу технической поддержки Банка. Для «временной» блокировки Ключей проверки ЭП по устному распоряжению Уполномоченный представитель Клиента обязан сообщить специалисту Службы технической поддержки Банка следующие данные:

- наименование Клиента;
- Ф.И.О. и должность заявителя;
- Ф.И.О. Уполномоченного представителя Клиента, Ключ проверки ЭП которого необходимо заблокировать;
- блокировочное (кодовое) слово.

Срок действия временной блокировки Ключа проверки ЭП по устному распоряжению – до предоставления письменного Заявления об активации / блокировки ключей проверки ЭП (Приложение № 5 к настоящим Условиям), но не более 6 месяцев с даты устного распоряжения.

5.8.2. К событиям, связанным с компрометацией Ключа ЭП, относятся следующие:

- утрата Ключевого носителя, в том числе с его последующим обнаружением;
- получение информации или возникновение подозрений о том, что Ключ ЭП стал доступен третьим лицам, а также об утечке информации или ее искажении в Системе ДБО;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с Ключевыми носителями (в том числе случаи, когда Ключевой носитель вышел из строя и достоверно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника);
- вступление в силу решения суда, устанавливающего недостоверность информации, содержащейся в СКП ЭП;
- факт или попытка несанкционированного списания денежных средств со счета Клиента с использованием зарегистрированного(ных) Ключа(ей) ЭП;
- компрометация средств доступа к Системе ДБО, в том числе получение информации или возникновение подозрений на получение третьими лицами доступа к логинам и паролям, на компрометацию среды исполнения (наличие в компьютере вредоносных программ, нестандартная работы системного программного обеспечения и т.д.);
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о доступе или возможности доступа к использованию Ключа ЭП неуполномоченными лицами.

5.9. Техническая блокировка Ключа проверки ЭП.

5.9.1. Техническая блокировка происходит автоматически в случаях:

- завершения срока действия, указанного в СКП ЭП Ключа проверки ЭП. Ключи проверки ЭП, заблокированные при таких условиях, не могут быть «разблокированы». Для продолжения работы необходимо активировать новые Ключи проверки ЭП;
- завершения срока права доступа (полномочий) Уполномоченного представителя Клиента к информации по Счетам Клиента. Ключи проверки ЭП, заблокированные при таком условии, могут быть технически «разблокированы» после предоставления в Банк документов, подтверждающих право доступа Уполномоченного представителя Клиента к информации по Счетам Клиента.

5.9.2. Срок полномочий Владельца СКП ЭП определяется на основании учредительных, организационно-распорядительных (приказов, трудовых договоров, протоколов заседаний органов управления, доверенностей) и иных документов, находящихся в Юридическом деле Клиента. В Системе ДБО Банком осуществляется контроль срока действия СКП ЭП и срока полномочий Владельца СКП ЭП.

5.9.3. Банк посредством Системы ДБО уведомляет Владельца СКП ЭП о предстоящем истечении срока действия СКП ЭП или срока полномочий Владельца СКП ЭП за 30 (тридцать) календарных дней до даты окончания указанных сроков. При входе в Систему ДБО Владелец СКП ЭП получает уведомление с информацией о количестве дней, оставшихся до окончания срока действия его полномочий или срока действия СКП ЭП, и предложением, соответственно, либо предоставить в Банк документы, подтверждающие продление полномочий, либо сгенерировать новый Ключ проверки ЭП.

5.9.4. Разблокировка Ключа проверки ЭП осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом в Банк документов, подтверждающих продление полномочий Владельца СКП ЭП.

5.10. Владельцы СКП ЭП, срок действия которых закончился (просрочен) или прекратился, а также Клиенты при генерации Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП новому представителю проводят мероприятия по генерации новых ключей в соответствии с разделом 4 настоящих Условий.

5.11. В соответствии с п. 9.2. статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) в случае аннулирования СКП ЭП и/или приостановления или прекращения использования Клиентом Системы ДБО в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, Банк в день такого аннулирования и/или приостановления или прекращения предоставляет Клиенту информацию с указанием причины такого аннулирования и/или приостановления или прекращения. Уведомление Клиенту направляется на контактный адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении, либо в случае отсутствия в Заявлении о присоединении информации об электронной почте на электронную почту, указанную в иных предоставленных Клиентом в Банк документах, если иной порядок не предусмотрен настоящими Условиями.

6. ПОРЯДОК ОБМЕНА ЭД И ИНФОРМАЦИЕЙ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ В СИСТЕМЕ ДБО

6.1. Система ДБО позволяет:

- осуществлять прием от Клиента созданных, подписанных ЭП и отправленных в Банк Платежных ЭД Клиента;
- осуществлять прием от Клиента подписанных ЭП ЭД свободного формата (заявлений, справок, уведомлений, реестров и проч.);
- получать и просматривать информацию (выписки Банка) об Операциях, иные уведомления и извещения, в том числе, направление которых для Банка является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- осуществлять просмотр информации о ЭД, поступивших в Банк в целях осуществления перевода денежных средств со счетов Клиента, о статусах ЭД, просмотр уведомлений об их исполнении (неисполнении);
- получить доступ к регулярно обновляемым Банком Справочникам кодов БИК и других, используемых в Системе ДБО.

6.2. В рамках Системы ДБО Клиент и Банк обмениваются следующими видами ЭД:

- рублевые документы:
 - ✓ платежное поручение;
- валютные документы:
 - ✓ заявление на перевод;
 - ✓ поручение на продажу иностранной валюты;
 - ✓ поручение на покупку иностранной валюты;
 - ✓ поручение на конвертацию валюты;
 - ✓ распоряжение на списание с транзитного счета;
 - ✓ распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты;
 - ✓ уведомление о зачислении валюты на транзитный счет;
- документы валютного обмена:
 - ✓ сведения о валютных операциях;
 - ✓ справка о подтверждающих документах;
 - ✓ заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора);
 - ✓ заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
- заявление об изменении сведений о контракте (кредитном договоре); □
- документы для работы с депозитами:
 - ✓ заявление на открытие депозита;
- другие документы:
 - ✓ письмо.

6.3. Перечень документов, передаваемых по Системе ДБО, Банк вправе изменять в одностороннем порядке, о чем сообщает Клиентам в порядке, установленном Разделом 13 настоящих Условий.

6.4. Банк осуществляет прием документов, передаваемых по Системе ДБО, круглосуточно за исключением времени, необходимого для проведения регламентных работ и технического обслуживания программного обеспечения Банка. При невозможности передачи документов в Банк с использованием Системы ДБО, документы могут поступить от Клиента в виде подлинника на бумажном носителе, оформленного надлежащим образом.

6.5. Этапы электронного документооборота:

- формирование ЭД, заверение его ЭП;
- отправка и доставка ЭД;
- проверка ЭД;
- подтверждение получения ЭД Банком;
- отзыв ЭД;
- учет ЭД (регистрация входящих и исходящих ЭД в Системе ДБО);
- хранение ЭД (ведение архивов ЭД).

6.6. Система ДБО автоматически отображает сведения о текущем этапе (стадии) обработки Клиентом и/или Банком ЭД посредством присвоения ЭД определенного статуса. Статус каждого ЭД, однозначно отражающий текущий этап его обработки Банком, автоматически отслеживается программными средствами Системы ДБО во время сеансов связи, проводимых Клиентом. Свидетельством того, что ЭД принят Банком для проведения процедуры приема к исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации и утвержденным в Банке порядком, является присвоение ему в Системе статуса «доставлен».

6.7. В Системе ДБО возможно присвоение следующих статусов ЭД:

- «новый»: присваивается при создании и сохранении нового ЭД, при редактировании и сохранении существующего ЭД, а также при импорте ЭД из файла. ЭД со статусом «новый» Банк не рассматривает и не 12

обрабатывает;

- «подписан»: присваивается в случае, если ЭД подписан, но число подписей под документом меньше необходимого. При внесении изменений в документ с таким статусом и его последующем сохранении статус ЭД меняется на «новый»;
- «требует подтверждения»: присваивается ЭД после получения необходимого количества подписей в случае использования дополнительных мер защиты для ЭД. Если Клиентом используется механизм подтверждения ЭД, то для доставки в Банк такого документа Клиенту необходимо указывать Код подтверждения;
- «доставлен»: присваивается ЭД, когда число подписей под документом соответствует необходимому для рассмотрения документа Банком, и Клиентом указан верный Код подтверждения, если это требуется в соответствии с настроенными правилами контроля. Статус «доставлен» является для Банка указанием начать обработку ЭД (исполнить или отвергнуть);
- «на обработке»: присваивается ЭД при его выгрузке в АБС после прохождения всех ее проверок;
- «на исполнении»: присваивается при принятии ЭД к исполнению (проведении Банком процедуры приема к исполнению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядком, утвержденным в Банке);
- «в картотеке»: присваивается ЭД при недостаточности средств на Банковском счете. Порядок обработки таких Платёжных ЭД определён действующим договором Банковского счета, законодательством Российской Федерации и соответствующими нормативными документами Банка России;
- «на акцепт»: присваивается входящему платежному требованию, когда для его исполнения требуется получение акцепта Клиента как плательщика;
- «не акцептован»: присваивается платежному требованию, если Клиентом создано и подписано Заявление об отказе от акцепта;
- «исполнен»: присваивается ЭД непосредственно после отражения документа в балансе Банка;
- «отвергнут»: присваивается ЭД, не прошедшему проверку АБС, либо последующую проверку по причине его несоответствия требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации или настоящими Условиями, а также в иных случаях на усмотрение Банка. Клиент может создать новый ЭД на основе отвергнутого или удалить ЭД (статус изменится на «удален»);
- «удален»: присваивается ЭД, удаленному Клиентом. Удалению подлежат только ЭД в статусе «новый», «подписан» или «отвергнут». ЭД в статусе «новый» и «подписан» удаляются из системы ДБО безвозвратно. ЭД, удаленные из системы после отвержения, можно просмотреть, используя фильтр в информационной панели интерфейса.

6.8. Формирование ЭД осуществляется в следующем порядке:

6.8.1. ЭД формируется путем заполнения стандартной формы, предусмотренной в Системе ДБО или при загрузке файлов соответствующего формата, сформированных внешними программами. При формировании ЭД Система ДБО осуществляет автоматический контроль присутствия обязательной информации в соответствующих полях формы документа. Ключевыми полями ЭД являются все обязательные для данного вида ЭД реквизиты, без наличия которых надлежащее исполнение ЭД является невозможным.

6.8.2. Возможно формирование ЭД, не являющегося Платежным ЭД, в виде текстового (в формате DOC, RTF, TXT и др.) или графического (в форматах PDF, JPEG/JPG, TIF и др.) документа для дальнейшей пересылки в Банк в виде вложения в ЭД «Письмо» или в другие виды ЭД, в которых предусмотрена возможность присоединения файлов.

6.8.3. Сформированный ЭД подписывается ЭП в количестве и сочетаниях, указанных в Заявлении о присоединении. ЭП подтверждает авторство ЭД, созданного в Системе ДБО, и является средством проверки неизменности его содержания. При подписи ЭД, не являющимся платежным ЭД, с вложенными файлами одновременно считаются подписанными и присоединенные к ЭД файлы. ЭД с присоединенными файлами представляет собой несколько связанных между собой ЭД (пакет ЭД), при подписании которых ЭП каждый из ЭД, не являющихся платежным ЭД, входящих в этот пакет, считается подписанным ЭП того вида, которой подписан пакет ЭД.

6.8.4. Пакет ЭД может быть принят Банком при соблюдении Клиентом следующих условий:

- в сопроводительном письме в виде списка полностью и корректно перечислены названия всех приложенных электронных копий документов (в случае отсутствия или несоответствия списка Пакет ЭД не принимается);
- в сопроводительном письме (в теме письма) указывается, в какое подразделение и/или какому сотруднику отправлены документы или номер запроса Банка, на который отправляется ответ;
- к одному ЭД могут быть приложены электронные копии нескольких документов;
- название каждого из приложенных к ЭД файлов должно соответствовать названиям соответствующих оригинальных документов;
- суммарный размер вложений, в одном Пакете ЭД, может быть ограничен Банком;
- электронные копии в Пакете ЭД должны быть четкими и однозначно читаемыми.

6.9. Банк может запросить у Клиента оригиналы и/или надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе, которые были ранее направлены в Банк по Системе ДБО, и отказать в приеме

соответствующей электронной копии документа до предоставления документов на бумажном носителе.

6.10. С помощью сервиса Системы ДБО «Доверенные получатели» Клиент может создавать список контрагентов (доверенных получателей), в пользу которых регулярно совершаются платежи, а также можно задать индивидуальный лимит по сумме платежей для каждого такого доверенного получателя. Платежи, совершаемые в пользу указанных доверенных получателей и в рамках заданного Клиентом индивидуального лимита, не будут требовать дополнительного подтверждения, а сразу получают статус «доставлен». Добавление контрагента в список «Доверенных получателей» подтверждается введением Клиентом Кода подтверждения.

6.11. При получении ЭД Банк производит проверку корректности ЭП Уполномоченных представителей Клиента и проверку правильности заполнения реквизитов документа.

6.12. Проверка ЭД включает:

- проверку ЭД на соответствие установленному формату для данного вида ЭД; проверку подлинности и актуальности всех ЭП электронного документа;
- проверку соответствия параметров ЭД требованиям Договоров, заключенных между Банком и Клиентом, а также действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

6.13. В отношении платежных ЭД Клиента Банк дополнительно проводит процедуры приема к исполнению, установленные законодательством Российской Федерации, правилами осуществления перевода денежных средств и Договором банковского счета.

6.14. ЭД считается исходящим от Клиента, если:

- подписан с использованием Ключей ЭП Клиента в количестве и сочетаниях подписей, указанных в Заявлении о присоединении;
- срок действия СКП ЭП не истек;
- Банк не уведомлен о компрометации Ключей ЭП Клиента;
- срок полномочий Владельцев СКП ЭП, указанный в документах, представленных Клиентом и находящихся в юридическом деле Клиента, не истек;
- ЭД передан в Банк посредством Системы ДБО.

В случае положительного результата проверки ЭД присваивается статус «доставлен» или «на обработке», и он принимается к исполнению. В случае отрицательного результата проверки, ЭД не может быть принят к исполнению и ЭД присваивается статус «отвергнут».

6.15. Банк исполняет ЭД в соответствии с условиями, предусмотренными соответствующими договорами, заключенными Сторонами. При положительном результате проверки ЭД Банк принимает ЭД к исполнению. Свидетельством того, что ЭД исполнен Банком, является присвоение ему в Системе ДБО статуса «исполнен». После присвоения статуса «исполнен» ЭД отражается в электронной выписке по Банковскому счету. При отрицательном результате проверки ЭД Банк не принимает ЭД к исполнению и присваивает ему статус «отвергнут».

6.16. Отзыв ЭД, осуществляется по заявлению Клиента, составленному в произвольной форме с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, при наличии у Банка такой возможности. Клиент может отозвать отправленный ЭД со статусом «доставлен», «на обработке» или «на исполнении», направив в Системе ДБО запрос на отзыв с указанием причины отзыва. Отзыв ЭД, подлежащих валютному контролю, имеющих статусы «на обработке» или «на исполнении», возможен только в случае, если на момент поступления запроса на отзыв ЭД в подразделение валютного контроля Банка ЭД не принят Банком в соответствии с требованиями валютного законодательства. Заявления на отзыв документов, направляются Клиентом в Банк в электронном виде по Системе ДБО или на бумажном носителе, заверенном лицами, имеющими право подписи расчетных документов, с оттиском печати Клиента (при наличии).

6.17. Выписка по Счету Клиента за текущий день может быть запрошена Клиентом в любое время. Банк гарантирует предоставление полной выписки по Счету в сроки, указанные в Договоре банковского счета, т.е. не позднее дня следующего за днем совершения операции. Полная выписка предоставляется в электронном виде, заверенная ЭП Банка. По требованию Клиента выписка на бумажном носителе предоставляется лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо иным лицам, уполномоченным на получение выписки доверенностью, оформленной надлежащим образом. При этом за предоставление выписки на бумажном носителе Клиент уплачивает комиссию в соответствии с Тарифами. В случае, когда Банк в соответствии с настоящими Условиями приостанавливает обслуживание Клиента по Системе ДБО, выписки за период приостановления формируются не позднее рабочего дня, следующего за днем возобновления обслуживания Клиента по Системе ДБО. Предоставление выписки в соответствии с настоящим пунктом является надлежащим информированием Клиента о совершении каждой операции с использованием Системы ДБО.

6.18. Клиент обязан по Рабочим дням, до момента получения информации об исполнении либо об отказе в исполнении ЭД, отслеживать информацию об этапах и результатах обработки ЭД в соответствующих разделах Системы ДБО.

6.19. При отсутствии изменения статуса ЭД в Операционное время в течение 2 (двух) часов с момента отправки ЭД в Банк Клиент обязан уведомить Банк о данном факте в день отправки ЭД любым доступным способом, позволяющим идентифицировать Клиента. Банк не несет ответственность за неисполнение неполученных или непринятых ЭД.

6.20. Ответственность за риски, возникающие в случае отсутствия или несвоевременного контроля Клиентом за результатами обработки ЭД, несет Клиент.

7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ «SMS-БАНКИНГ»

7.1. Услуга предоставляется только Клиентам, подключённым к Системе ДБО.

7.2. На время приостановления (блокировки) обслуживания Клиента в Системе ДБО услуга не предоставляется. 7.3. Для подключения/отключения услуги «SMS-Банкинг» Клиент заполняет Заявление (Приложение №1 к настоящим Условиям), в котором выбирает соответствующий пункт и указывает номер мобильного телефона Уполномоченного представителя Клиента, ответственного за изменение настроек модуля SMS-Банкинг.

7.4. Банк осуществляет смену телефонного номера Уполномоченного представителя Клиента, ответственного за изменение настроек модуля SMS-Банкинг, только с момента предоставления в Банк Клиентом корректирующего Заявления и не несет ответственности за неблагоприятные последствия для Клиента, связанные с несвоевременным предоставлением Заявления.

7.5. Банк не несет ответственности за:

- действия sms-центра и операторов сотовой связи, в том числе за сроки доставки Клиенту sms-сообщений;
- работу интернет провайдеров и сторонних почтовых (e-mail) служб/сервисов.

7.6. Комиссионное вознаграждение за услугу «SMS-банкинг» взимается в соответствии с Тарифами.

7.7. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента для списания Банком комиссионного вознаграждения за услугу «SMS-банкинг» начиная с первого рабочего дня месяца, следующим за месяцем списания комиссионного вознаграждения, Банк вправе приостановить (блокировать) оказание Клиенту услуги до момента списания Банком со Счета, Клиента комиссионного вознаграждения за услугу «SMS-банкинг» в следующем месяце.

8. МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ

8.1. При работе с Системой ДБО используются механизмы обеспечения безопасности: IP-фильтрация и Многофакторная аутентификация.

8.2. Для подключения/отключения механизмов обеспечения безопасности Клиент предоставляет в Банк Заявление (Приложение № 1 к настоящим Условиям).

8.3. При необходимости изменения настроек механизма Клиент должен внести необходимые корректировки в соответствующем разделе в Заявлении (Приложение № 1 к настоящим Условиям).

8.4. Банк вправе вводить постоянные или временные ограничения на регистрацию и выполнение ЭД Клиента, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, в частности:

- 8.4.1. ограничивать суммы проводимых операций;
- 8.4.2. приостанавливать проведение определенных операций;
- 8.4.3. ограничивать совокупный размер (сумму) Расчетных документов.

8.5. Клиент вправе вводить ограничения на суммы проводимых операций, ограничивать совокупный размер (сумму) операций. Для установки ограничений Клиент предоставляется в Банк Заявление по форме приложения № 1.

8.6. Банк обязуется изменить настройки Системы ДБО в соответствии с Заявлением Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия данного Заявления.

9. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ КОМПРОМЕТАЦИИ КЛЮЧЕЙ ЭП И/ИЛИ ВЫЯВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХ ПРИЗНАКИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА

9.1. В случае выявления Клиентом компрометации Ключей ЭП или подозрении на их компрометацию и/или выявления Клиентом использования Системы ДБО без его согласия и/или выявления Клиентом операций, совершенной без его санкционирования:

9.1.1. Клиент обязан, при наличии возможности незамедлительно, но в любом случае не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции сообщить об этом в Банк по телефону 8-800-7777-001. Обработка уведомлений Клиента сотрудниками Банка производится с 9:00 до 18:00 по Рабочим дням. Уведомления Клиента, поступившие после окончания Рабочего дня, обрабатываются на следующий Рабочий день. 9.1.2. При получении Банком информации, указанной в 9.1.1. настоящих Условий, либо при получении Банком из любых иных источников информации о компрометации Ключа ЭП и/или использовании Системы ДБО без согласия Клиента Банк незамедлительно приостанавливает доступ к Системе ДБО и исполнение любых ЭД. Банк уведомляет Клиента о приостановлении доступа к Системе ДБО в течение одного часа с момента приостановления (а если приостановление осуществлено менее чем за один час до конца Операционного времени, то не позднее 10-

00 следующего Рабочего дня) проинформирует Клиента по известным Банку телефонным номерам. Указанные в настоящем подпункте приостановление операций и отказ от совершения операций не является отказом в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

9.1.3. С момента приостановления использования Клиентом Системы ДБО прием документов Клиента осуществляется только на бумажном носителе.

9.1.4. В случае невыполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных 9.1.1 настоящих Условий, Банк не несет ответственности за возможные финансовые потери Клиента, связанные с использованием Системы ДБО неуполномоченными лицами.

9.2. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента:

9.2.1. Банк приостанавливает такую операцию Клиента на два календарных дня (за исключением перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России – далее по тексту настоящих Условий СБП операция);

9.2.2. Банк отказывается в совершении соответствующей СБП операции.

9.2.3. После выполнения действия, указанного в п. 9.2.1 или 9.2.2 настоящих Условий Банк незамедлительно в порядке, установленном настоящими Условиями, предоставляет Клиенту информацию:

- о приостановке СБП операции/операции перевода денежных средств;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными договором с Банком, или о возможности совершения клиентом повторной СБП операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными договором с Банком, в случае отказа Банком в совершении клиентом СБП операции.

9.2.4. При получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению клиентом повторной СБП операции в соответствии с пунктом 9.2.3 Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную СБП операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

9.2.5. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с пунктом 9.2.3 указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной СБП операции повторная СБП операция считается несовершенной.

9.2.6. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в пункте 9.2.3 Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в Базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два календарных дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения или отказывается в совершении клиентом повторной СБП операции.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Взаимные права и обязанности Сторон.

10.1.1. Стороны обязуются при проведении электронных расчетов с использованием Системы ДБО руководствоваться правилами и требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

10.1.2. Каждая Сторона обязана за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для обмена ЭД по Системе ДБО в соответствии с настоящими Условиями.

10.1.3. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или дополнительным соглашением Сторон) конкретные способы защиты информации, реализованные в Системе ДБО.

10.1.4. Стороны обязуются организовать режим работы сервисов Системы ДБО таким образом, чтобы исключить возможность использования сервисов лицами, не имеющими соответствующего разрешения для работы с ними, а также исключить возможность использования технических, программных и коммуникационных ресурсов неуполномоченными лицами.

10.1.5. Стороны обязуются сохранять в тайне применяемые в Системе ДБО Ключи ЭП и своевременно проводить их замену в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

10.1.6. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании Системы ДБО Стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с «Порядком проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций», указанным в разделе 16 настоящих Условий, выполнять требования и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации.

10.1.7. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием Системы ДБО, предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной стороны, участвующей в настоящих Условиях.

10.1.8. Каждая Сторона имеет право запрашивать и обязана предоставлять по запросам другой Стороны надлежащим образом оформленные бумажные копии ЭД.

10.2. Клиент имеет право.

10.2.1. Отправлять в Банк ЭД, предусмотренные Системой ДБО, и пользоваться предоставляемыми Системой ДБО сервисами. Оформление документов должно соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством, соответствующими договорами и настоящими Условиями.

10.2.2. В случае неработоспособности Системы ДБО оформлять и передавать в Банк документы на бумажных носителях¹.

10.2.3. По своему усмотрению генерировать новые Ключи ЭП и направлять на регистрацию в Банк новые Ключи проверки ЭП.

10.2.4. Блокировать все или отдельные Ключи проверки ЭП в Системе ДБО в соответствии с разделом 5 настоящих Условий.

10.2.5. В любой момент отказаться от использования Системы ДБО, предоставив в Банк Заявление о расторжении договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО по форме Приложения № 8 к настоящим Условиям. На основании указанного заявления Банк прекращает обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления от Клиента.

10.2.6. Использовать дополнительные возможности Системы ДБО:

- фильтрацию IP-адресов, указав IP-адреса, с которых может быть предоставлен доступ в Систему ДБО. IP-адрес является идентификационной информацией, используемой для адресации устройства, с использованием которого осуществлен доступ к Системе ДБО, и подлежит регистрации Банком;
- услугу подтверждения ЭД Кодом подтверждения на сумму, превышающую заданный лимит;
- услугу SMS-информирования в Системе ДБО;
- услугу по ограничению максимальных сумм переводов (лимитов);
- другие услуги, предоставляемые в Системе ДБО.

Для подключения указанных услуг необходимо заполнить соответствующие разделы в Заявлении.

10.2.7. В случае несогласия с Операцией или в случае возникновения претензий, связанных с принятием к обработке / исполнением ЭД, предоставлять в Банк мотивированное заявление о разногласиях, руководствуясь разделом 15, 16 настоящих Условий.

10.3. Клиент обязан.

10.3.1. До присоединения к Договору ДБО, ознакомиться и соблюдать порядок использования Электронного средства платежа, указанный в Требованиях по обеспечению информационной безопасности при работе с Системой ДБО (приложение № 7 к настоящим Условиям), в том числе по защите от вредоносного кода, использованию ключей и паролей, использованию механизмов обеспечения безопасности и устройств безопасного хранения ключей.

10.3.2. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (его уполномоченными лицами или представителями), а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом

10.3.3. Ознакомиться и соблюдать правила и требования по работе с аппаратными криптопровайдерами, указанные в соответствующих Руководствах, размещённых на Официальном сайте Банка.

10.3.4. Обеспечить организацию рабочего места, отвечающего Требованиям по обеспечению информационной безопасности при работе в Системе ДБО (Приложение № 7 к настоящим Условиям).

10.3.5. Регулярно знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с разделом 13 настоящих Условий.

10.3.6. Клиент гарантирует, что получил согласия от Уполномоченных представителей Клиента, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых на основании настоящих Условий Клиентом Банку документах, на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152 – ФЗ «О персональных данных» и Уведомил Уполномоченных представителей Клиента, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых на основании настоящих Условий Клиентом Банку документах, что в целях оказания услуг Банк поручает третьим лицам обработку персональных данных Клиента, указанных в Заявлении о присоединении, на срок действия договора. Перечень третьих лиц указан на Официальном сайте Банка.

10.3.7. Произвести оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами и порядком, изложенным в настоящих Условиях.

10.3.8. Обеспечить наличие на Счете сумм денежных средств, необходимых для списания Банком сумм по

¹ Для принятия и исполнения Банком документов на бумажных носителях Клиент предоставляет все необходимые документы для оформления карточки с образцами подписи и оттиска печати или представляет в Банк нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати

оплате услуг Банка в соответствии с требованиями настоящих Условий и Тарифами.

10.3.9. Для эксплуатации Системы ДБО использовать только полученное в Банке Устройство хранения ключей ЭП.

10.3.10. Использовать предоставленное Устройство хранения ключей ЭП только в Системе ДБО, без права их продажи или передачи каким-либо другим способом третьим лицам;

10.3.11. При использовании системы ДБО с помощью аппаратных криптопровайдеров для безопасного хранения Ключей ЭП в системе ДБО:

- извещать Банк обо всех случаях возникновения технических неисправностей и о фактах утери Устройств хранения ключей ЭП;

- обеспечивать сохранность и целостность Устройств хранения ключей ЭП, не передавать их третьим лицам.

10.3.12. Незамедлительно сообщать Банку любым доступным способом об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе ДБО и/или фактах Компрометации Ключей ЭП, утрате конфиденциальности кодового слова.

10.3.13. В случае утраты Электронного средства платежа и (или) его использования без согласия Клиента, направить по электронной почте/Системе ДБО соответствующее уведомление Банку в свободной форме незамедлительно после обнаружения факта утраты Электронного средства платежа и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

10.3.14. В случае прекращения использования Устройства хранения ключей ЭП и/или Системы ДБО уничтожить программное обеспечение Системы ДБО и/или Устройство хранения ключей ЭП. Клиент признает, что после отключения от системы Банк снимает с себя ответственность за несвоевременно уничтоженное (не уничтоженное) Клиентом программное обеспечение Системы ДБО и/или Устройство хранения ключей ЭП независимо от фактического уничтожения.

10.3.15. Заполнять платежные ЭД в Системе ДБО в соответствии с требованиями действующего законодательства.

10.3.16. По запросу (требованию) Банка, использовать механизм дополнительного подтверждения (многофакторная аутентификация) платежных поручений.

10.3.17. После получения уведомления в соответствии с разделом 5 настоящих Условий, обязан выполнить требование Банка по замене Устройства хранения ключей ЭП.

10.3.18. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка предоставлять последнему по его запросу информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10.4. **Клиент и Уполномоченные представители Клиента обязуются:**

- своевременно уведомлять Банк об изменении идентификационных данных (фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения, номер телефона)) Уполномоченных представителей Клиента, имеющих Ключи ЭП и / или Учетные записи для входа в Систему ДБО по логину и паролю;

- хранить в тайне от третьих лиц данные учетной записи, с помощью которой осуществляется вход в Систему ДБО с использованием Ключей ЭП / или с Учетной записью для входа в Систему ДБО по логину и паролю;

- обеспечить сохранность SIM-карт и Мобильных устройств, на которые приходят sms-сообщения по Системе ДБО;

- принимать все возможные меры по предотвращению компрометации идентификационных данных, используемых при входе в Систему ДБО с помощью учетной записи по логину и паролю;

- в случае утери Мобильного устройства или SIM-карты, а также наступления других обстоятельств, следствием которых может стать несанкционированный доступ третьих лиц к информации, незамедлительно приостановить использование Системы ДБО;

- в случае утраты Электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента, уведомить Банк незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

10.5. **Банк имеет право:**

10.5.1. В одностороннем порядке изменять настоящие Условия и Тарифы, уведомив Клиентов об изменении не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до внесения изменений, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых в силу определяется нормативными актами Российской Федерации, путем размещения информации на

Официальном сайте Банка. Действующая редакция настоящих Условий и Тарифов размещаются на Официальном сайте Банка.

10.5.2. Списывать с банковского(их) счета(ов) Клиента сумму платежей за услуги, оказанные с использованием сервисов Системы ДБО, в соответствии с Тарифами, действующими на день оказания услуги.

10.5.3. В одностороннем порядке вводить дополнительные меры информационной безопасности, аутентификации, авторизации и идентификации Клиента в Системе ДБО.

10.5.4. По своему усмотрению настраивать и изменять перечень предоставляемых услуг с использованием Системы ДБО.

10.5.5. Осуществлять обновление программного обеспечения, устанавливать технические и иные ограничения работы сервисов Системы ДБО в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, обеспечения безопасности совершения Операций без дополнительного уведомления Клиента. При этом в обязательном порядке производятся обновления, направленные на устранение ставших известными Банку уязвимостей программного обеспечения.

10.5.6. Отказать Клиенту в обслуживании с использованием Системы ДБО в случае несогласия Клиента с использованием предложенных Банком средств доступа и подтверждения Операций.

10.5.7. Поменять Устройство хранения ключей ЭП. В этом случае Банк, не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до момента перехода на новое Устройство хранения ключей ЭП, обязан уведомить Клиента об этом путем размещения информации на Официальном сайте Банка, и/или информационным сообщением по Системе ДБО, и предоставить Клиенту новое программное обеспечение.

10.5.8. Запрашивать от Клиента любые документы, сведения, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком.

10.5.9. Без предварительного уведомления Клиента приостанавливать обслуживание Клиента по Системе ДБО на неограниченный срок по следующим основаниям:

- при возникновении у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Системы ДБО, обеспечению требуемого уровня безопасности при проведении Операций посредством Системы ДБО или повреждения программно- аппаратных средств Системы ДБО и систем телекоммуникаций;

- при неоднократном некорректном вводе долговременного пароля или Кода подтверждения;

- при несоблюдении Клиентом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящих Условий;

- при образовании задолженности Клиента по оплате услуг Банка, оказываемых в Системе ДБО, в соответствии с действующими Тарифами, по истечении 1 (одного) месяца с момента возникновения задолженности. Возобновление работы Клиента в Системе ДБО возможно только при погашении задолженности по оплате услуг Банка в соответствии с действующими Тарифами.

- а также при ином нарушении Клиентом своих обязательств, принятых в соответствии с настоящими Условиями – не позднее дня, следующего за днем выявления Банком такого нарушения.

- при получении Банком информации о компрометации Ключа ЭП и/или использовании Системы ДБО без согласия Клиента и/или совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

- в случаях если информация о Клиенте содержится в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту в указанной базе данных;

- в случае непредставления Клиентом актуальной информации для связи с ним, в том числе неуказания либо указания некорректной информации в Заявлении о присоединении, а также несообщения Банку изменений в указанной информации;

- в случаях возникновения разногласий Сторон в связи с обменом ЭД по Системе ДБО, а также в иных случаях возникновения спорных ситуаций, связанных с эксплуатацией Системы ДБО и / или предусмотренных настоящими Условиями.

- На период приостановления обслуживания Клиента по Системе ДБО обмен документами между Сторонами возможен на бумажных носителях.

10.5.10. В случае, если Клиент не использует Систему ДБО для осуществления электронного документооборота с Банком в течение 2 (двух) календарных месяцев или не произвел в течение указанного срока перевыпуск Ключа проверки ЭП по истечении срока действия СКП ЭП, и предоставляет платежные документы в Банк на бумажном носителе, взимать оплату за расчетно-кассовое обслуживание по стоимости ведения счета без использования Системы ДБО в соответствии с Тарифами по обслуживанию банковского счета без использования Системы ДБО.

10.5.11. Проводить регламентные работы по техническому обслуживанию аппаратно-программных средств Системы ДБО. Работы выполняются строго вне рамок Операционного времени. В случае если регламентные работы влияют на уровень доступности сервисов Системы ДБО, Банк оповещает Клиентов о планируемых

регламентных работах, причинах и сроках их проведения информационным сообщением с использованием Системы ДБО не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до начала работ.

10.5.12. До момента совершения операции по распоряжению Клиента осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

10.5.13. Отказать в исполнении ЭД Клиента, переданного посредством Системы ДБО, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

10.5.14. После предварительного предупреждения отказывать в приеме от Клиента распоряжений на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций Клиента. При этом Банк принимает от такого Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе. Указанный в настоящем подпункте отказ Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи, не является отказом в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в соответствии с п. 11 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10.6. Банк обязан:

10.6.1. Подключить Клиента к Системе ДБО в соответствии с разделом 4 настоящих Условий.

10.6.2. Обеспечить информационную безопасность Системы ДБО в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.6.3. Обеспечить конфиденциальность информации, передаваемой в соответствии с настоящими Условиями и Договором банковского счета.

10.6.4. Обеспечить Клиенту доступ к Системе ДБО в режиме 7x24 365 (366) дней в году, за исключением случаев, изложенных в настоящих условиях.

10.6.5. При изменении настоящих Условий и Тарифов известить Клиента способом, указанным в разделе 13 настоящих Условий.

10.6.6. Предоставлять Клиенту необходимые требования и рекомендации для работы с Системой ДБО.

10.6.7. Осуществлять консультирование по вопросам эксплуатации Системы ДБО в течение срока действия Договора ДБО. Консультационная поддержка осуществляется Банком по телефону 8-800-7777-001: в рабочие дни – с понедельника по четверг с 9:00 до 18:00, и в пятницу с 9:00 до 17:00 по московскому времени.

10.6.8. Информировать Клиента о проведенных обновлениях Системы ДБО путем размещения соответствующей информации в разделе «Новости» на странице входа в Систему ДБО. Обновление клиентской части программного обеспечения производится автоматически при входе Клиента в Систему ДБО до версии, установленной на сервере Банка. Актуальная версия Руководства пользователя Системы ДБО размещена в разделе «Документы для юридических лиц» на странице входа в Систему ДБО на Официальном сайте Банка.

10.6.9. Передать Клиенту ключевые носители для работы в Системе ДБО. Факт передачи фиксируется Актом передачи ключевых носителей, применяемых в Системе ДБО (Приложение №4 к настоящим Условиям).

10.6.10. По требованию Клиента блокировать в Системе ДБО существующие активные и регистрировать новые Ключи проверки ЭП Уполномоченных представителей Клиента.

10.6.11. По заявлению Клиента установить ограничения на осуществление операций Клиентом либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени.

10.6.12. Вести архивы ЭД и информации, связанной с обслуживанием в Системе ДБО, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка, в том числе зарегистрированных действий клиентов, выполняемых в Системе ДБО: дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия Клиента; уникальный идентификатор Клиента; код, соответствующий выполняемому действию; идентификатор устройства, не менее пяти лет, начиная с даты осуществления Клиентом действий в Системе ДБО.

10.6.13. Обеспечить приостановление рассылки SMS-сообщений Клиенту, содержащих сведения о принятии к исполнению ЭД и иной защищаемой информации в случае если Банку стало известно о признаках, указывающих на изменение получателя информации, направленной Банком и используемой при аутентификации Клиента. К указанным признакам может быть отнесена информация о замене SIM-карты Клиента, прекращении обслуживания, смене номера телефона, указанного Клиентом и прочее.

10.6.14. Рассматривать заявления Клиента, связанные с использованием Системы ДБО, и сообщать о результатах рассмотрения в письменной форме в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений, а в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств – в срок не более 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения заявления.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

11.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с

законодательством Российской Федерации и условиями Договора.

11.2. Банк и Клиент не несут ответственности за убытки, понесенные одной Стороной не по вине другой Стороны в результате использования Системы ДБО, в том числе при исполнении ошибочных ЭД, если эти ЭД надлежащим образом Клиентом оформлены и переданы, а Банком получены, проверены и признаны верными.

11.3. Клиент несет полную ответственность за сохранение в тайне информации о Средствах доступа, Кодях подтверждения и обязуется исключить доступ к ним третьих лиц.

11.4. Клиент несет ответственность за правильность заполнения и корректное содержание ЭД, переданных в Банк посредством Системы ДБО.

11.5. Банк не несет ответственности в случае финансовых потерь, понесенных Клиентом, в результате нарушения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом Условий и приложений к нему, а также несоблюдения требований по защите АРМ Клиента от Вредоносного кода, в том числе, но не ограничиваясь, в случае умышленной или неосторожной компрометации Клиентом применяемых в Системе ДБО Ключей ЭП Клиента, конфиденциальной информации и/или используемого программного обеспечения.

11.6. Банк не несет ответственности за скорость и факт доставки Клиенту информации, переданной через каналы передачи данных, находящиеся вне ведения Банка.

11.7. Клиент полностью несет все риски, связанные с подключением его оборудования (в том числе компьютерного) к сети Интернет. Клиент самостоятельно обеспечивает защиту данного оборудования от несанкционированного доступа и вирусных атак из сети Интернет.

11.8. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования третьими лицами Ключа ЭП Уполномоченного представителя Клиента, в случае исполнения перед Клиентом обязанности по информированию о совершенных операциях.

11.9. Банк не несёт ответственности за убытки Клиента вследствие блокировки и разблокировки Банком всех или отдельных Ключей проверки ЭП Уполномоченных представителей Клиента в Системе ДБО в соответствии с настоящими Условиями.

11.10. Банк не несет ответственности за убытки Клиента вследствие приостановления обслуживания Счетов Клиента с использованием Системы ДБО, отключения Клиента от Системы ДБО, а также отказа в приеме распоряжений Клиента в случаях, установленных в настоящих Условиях.

11.11. Банк не несет ответственности за работоспособность вычислительной техники, средств передачи данных, качество каналов связи, мобильных устройств, используемых Клиентом для подготовки и передачи информации.

11.12. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту, при отсутствии вины Банка.

11.13. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате предоставления Клиентом доступа к информации, доступной в Информационном режиме Мобильного приложения, неуполномоченным лицам.

11.14. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате предоставления Клиентом доступа к информации, доступной при входе в Систему ДБО с помощью учетной записи по логину и паролю (нулевой подписи) неуполномоченным лицам.

11.15. Учитывая особенности передачи данных через открытые средства коммуникаций, Банк не несет ответственность за убытки, причиненные неполучением Клиентом и (или) получением неуполномоченным на то лицом информации, передаваемой посредством SMS-сообщений и E-mail-сообщений.

11.16. При расторжении Договора ДБО Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по всем ЭД с ЭП Клиента, сформированным в Системе ДБО.

11.17. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникшей в результате событий чрезвычайного характера, которые имели непредвиденный и (или) непредотвратимый при данных условиях характер, наступили после даты подписания Договора, непосредственно повлияли на его исполнение и которые Стороны не могли предвидеть.

11.18. Сторона по Договору ДБО, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 3 (трех) рабочих дней информировать другую Сторону о наступлении подобных обстоятельств, а также об оценке их влияния на исполнение своих обязательств по Договору ДБО и на срок исполнения этих обязательств

12. РАСЧЕТЫ ПО ИСПОЛНЕНИЮ ДОГОВОРА ДБО

12.1. Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения Клиента списывать со Счета, указанного в Заявлении (приложение № 1 к настоящим Условиям) предусмотренный Тарифами размер комиссионного вознаграждения за обслуживание по Системе ДБО и другие услуги Банка, оказанные в рамках настоящих Условий, а в случае недостаточности средств на данном Счете – с других Счетов Клиента, открытых в Банке.

12.2. Клиент подтверждает, что поручение, установленное пунктом 12.1 настоящих Условий, является акцептом Клиента любых требований Банка на списание денежных средств со Счета и иных расчетных счетов Клиента в соответствии с настоящими Условиями.

12.3. Клиент должен обеспечивать наличие денежных средств на его Счете для оплаты услуг, оказываемых

Банком в рамках действия настоящих Условий.

12.4. Порядок взимания комиссионного вознаграждения:

12.4.1. Взимание комиссионного вознаграждения за обслуживание по Системе ДБО осуществляется в соответствии с Тарифами.

12.4.2. Списание Банком комиссионного вознаграждения осуществляется единым платежом в полном размере.

12.4.3. В случае оплаты и последующего отказа Клиента от обслуживания комиссионное вознаграждение не возвращается.

12.4.4. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента для списания Банком комиссионного вознаграждения Банк вправе приостановить обслуживание Клиента по Системе ДБО в соответствии с п. 10.5.9 настоящих Условий, до момента списания комиссионного вознаграждения Банком со Счета Клиента или самостоятельной оплаты Клиентом суммы задолженности.

12.4.5. В период приостановления обслуживания Клиента по Системе ДБО, Клиент вправе самостоятельно оплатить полную сумму задолженности единым платежом за текущий месяц, независимо от количества оставшихся дней использования Системы ДБО в данном месяце, путем перевода денежных средств, как со Счета в Банке, так и со своих счетов в иных кредитных организациях на соответствующий счет в Банке.

12.4.6. Банк при получении от Клиента суммы комиссионного вознаграждения возобновляет Клиенту работу в Системе ДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем получения денежных средств.

12.4.7. В случае указания Клиентом неправильного периода оплаты в платежном документе и отсутствии уточняющего письма от Клиента, Банк вправе перечисленные денежные средства принять в качестве оплаты комиссионного вознаграждения и самостоятельно определить период оплаты.

12.4.8. В случае перечисления Клиентом суммы комиссионного вознаграждения менее установленного платежа за текущий месяц, Банк вправе приостановить обслуживание Клиента по Системе ДБО в соответствии с п. 10.5.9 настоящих Условий.

12.4.9. В случае перечисления Клиентом суммы комиссионного вознаграждения более установленного платежа за текущий месяц, перечисленные денежные средства принимаются Банком в качестве комиссионного вознаграждения в сумме, относящейся к текущему месяцу, излишне перечисленная сумма подлежит возврату Банком Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств, либо может быть зачислена в счет следующих платежей по оплате комиссионного вознаграждения.

12.4.10. Если в течение двух месяцев после приостановления Банком обслуживания Клиента по Системе ДБО, денежных средств на Счете Клиента не было достаточно для списания Банком суммы комиссионного вознаграждения, и Клиент не уплатил сумму задолженности самостоятельно, Банк вправе в первый рабочий день третьего месяца расторгнуть Договор ДБО.

13. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА ДБО, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ВОЗОБНОВЛЕНИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ ДБО.

13.1. Договор ДБО вступает в силу с даты принятия Банком Заявления и действует в течение 1 (Одного) календарного года. Если ни одна из Сторон не заявит о своем намерении расторгнуть настоящий Договор ДБО до истечения одного календарного года, срок его действия автоматически продлевается на следующий календарный год. Количество пролонгаций не ограничено.

13.2. Банк вправе вносить изменения в настоящие Условия в одностороннем порядке, о чем сообщает Клиентам не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты введения в действие изменений, путем публикации информации на Официальном сайте Банка и в офисах Банка, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых в силу определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации.

13.3. В случае изменения законодательства Российской Федерации, Договор ДБО до момента его изменения Банком применяется в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

13.4. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Договор ДБО, или условиями новой редакции Договора ДБО, Клиент вправе расторгнуть Договор ДБО в порядке, установленном настоящим разделом Договора ДБО.

13.5. В случае неполучения Банком возражений Клиента относительно вносимых изменений в настоящие Условия в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты уведомления Клиента в соответствии с п. 13.2 настоящих Условий, согласие Клиента на внесение изменений считается полученным, а изменения безоговорочно принятыми и обязательными для исполнения. Любые изменения и дополнения к настоящим Условиям с момента вступления их в действие распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к настоящим Условиям ранее даты вступления изменений в силу.

13.6. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Договора ДБО,

опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Условиями, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

13.7. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор ДБО путем письменного уведомления о расторжении Договора ДБО либо уведомления, направленного посредством Системы ДБО, за 10 (Десять) календарных дней до даты расторжения Договора ДБО.

13.8. Банк, на основании п. 13.7 настоящих Условий, имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор ДБО в следующих случаях:

13.8.1. при неуплате Клиентом комиссионного вознаграждения за обслуживание по Системе ДБО, предусмотренной Тарифами. Банк приостанавливает на срок до 2 (Двух) месяцев предоставление услуг по Договору ДБО, а в случае неоплаты по истечении срока приостановления предоставления услуг по Договору ДБО – расторгает Договор ДБО в одностороннем порядке. При этом Банк направляет заказным письмом Клиенту уведомление на бумажном носителе либо уведомление, направленное посредством Системы ДБО, о расторжении Договора ДБО;

13.8.2. при закрытии Счета(-ов) для оплаты услуг с использованием Системы ДБО, указанного(-ых) в Заявлении;

13.8.3. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

13.9. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время в одностороннем порядке путем представления в Банк соответствующего Заявления о расторжении договора по форме Приложения 8 к настоящим Условиям, направленного в Банк не менее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения Договора, посредством Системы ДБО, либо представленного в Банк на бумажном носителе.

13.10. Прекращение действия Договора не влияет на действие других договоров, заключенных между Банком и Клиентом, а также на юридическую силу и действительность ЭД, которыми Банк и Клиент обменивались до прекращения действия Договора.

13.11. Приостановление (блокировка) обслуживания Клиента в Системе ДБО осуществляется Банком:

13.11.1. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента для списания Банком комиссионного вознаграждения за обслуживание по Системе ДБО в соответствии с Разделом 12 настоящих Условий.

13.11.2. На основании Заявления о приостановлении/возобновлении обслуживания по Системе ДБО (Приложение №6 к настоящим Условиям), переданного по Системе ДБО или представленного на бумажном носителе в сроки, указанные Клиентом в данном заявлении, при этом дата приостановления (блокировки) обслуживания не может быть менее либо равна дате получения Банком от Клиента соответствующего заявления.

13.12. Возобновление (активация) обслуживания Клиента в Системе ДБО осуществляется Банком:

13.12.1. При списании Банком со Счета Клиента комиссионного вознаграждения за обслуживание по Системе ДБО в соответствии с Разделом 9 настоящих Условий;

13.12.2. На основании Заявления о приостановлении/возобновлении обслуживания по Системе ДБО, переданного в Банк на бумажном носителе (Приложение №6 к настоящим Условиям).

13.13. При приостановлении (блокировке) обслуживания Клиента в системе ДБО по его заявлению, Банк единовременно удерживает комиссию по факту оказания данной Услуги в соответствии с Тарифами. Комиссионное вознаграждение за обслуживание в Системе ДБО взимается в период срока действия приостановления (блокировки), указанной в Заявлении о приостановлении / возобновлении обслуживания по Системе ДБО в соответствии с Тарифами. Если в период срока действия приостановления (блокировки) Клиент предоставляет платежные документы на бумажном носителе, Банк взимает оплату за расчетно-кассовое обслуживание Клиента по стоимости ведения счета без использования Системы ДБО в соответствии с Тарифами по обслуживанию банковского счета без использования Системы ДБО.

13.14. Возобновление работы Клиента в Системе ДБО согласно Заявлению о приостановлении/возобновлении обслуживания по Системе ДБО осуществляется бесплатно.

14. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

14.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступления в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций в рамках настоящих Условий, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны в рамках настоящих Условий освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых обязательств, если в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента наступления таких обстоятельств Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

14.2. Сторона, понесшая убытки в связи с форс-мажорными обстоятельствами из-за неисполнения или приостановления другой Стороной исполнения своих обязанностей, может потребовать со Стороны, ставшей объектом действия непреодолимой силы, документальных подтверждений компетентного органа о масштабах

происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность.

14.3. При невозможности обмена ЭД между Банком и Клиентом по Системе ДБО (сбои в работе оборудования, средств связи, приостановление работы Клиента в Системе ДБО, отключение Клиента от Системы ДБО и т.п.) расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется путем обмена документами на бумажных носителях в соответствии с Договором банковского счета.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

15.1. Споры и разногласия, связанные с выполнением Договора ДБО, разрешаются Сторонами путем переговоров. Обязательным для Сторон является соблюдение досудебного претензионного порядка урегулирования спора: претензия (и ответ на нее) должны направляться Сторонами друг другу в письменной форме, заказным письмом с уведомлением о вручении. Срок ответа на претензию – 30 (тридцать) календарных дней с момента ее получения, если иной срок не установлен настоящими Условиями.

15.2. Разногласия, по которым Стороны не достигнут соглашения путем переговоров, подлежат разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения Банка с применением материального и процессуального права Российской Федерации.

15.3. Приостановление использования Системы ДБО, а также временное прекращение осуществления Операций в Системе ДБО по инициативе одной из Сторон, не влечет прекращения обязательств по взаиморасчетам и возмещению убытков, возникших до момента приостановления использования Системы ДБО или прекращения осуществления Операций.

15.4. При несогласии со списанием денежных средств по Операции, проведенной с использованием Системы ДБО, по основаниям, не указанным в 9.1 настоящих Условий, Клиент обязан направить в Банк заявление в письменной форме о совершении спорной Операции, путем официального вручения под расписку ответственному исполнителю Банка. Заявление направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции. В заявлении необходимо указать:

- тип Операции (списание денежных средств или пополнение, или иное); дату и время совершения Операции;
- сумму операции и валюту Операции;
- обстоятельства, на основании которых Клиент не согласен со списанием денежных средств по Операции;
- тип операционной системы, антивирусное программное обеспечение, IP-адреса, используемые Клиентом.

15.5. Банк обязан рассмотреть заявление о несогласии со списанием денежных средств по Операции в срок до 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения такого заявления. В срок, указанный в настоящем пункте Условий, Банк обязан направить Клиенту ответ на рассматриваемое заявление. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Банк вправе продлить срок рассмотрения обращения на 10 (десять) рабочих дней с уведомлением Клиента о продлении срока рассмотрения заявления о несогласии со списанием денежных средств по Операции.

15.6. Для рассмотрения заявления, связанного с оспариванием Операции, проведенной с использованием Системы ДБО, может быть сформирована разрешительная комиссия. Порядок создания и работы разрешительной комиссии описан разделе 16 настоящих Условий.

15.7. В случае несогласия одной из Сторон с решением экспертной комиссии, отказе одной из Сторон исполнять рекомендации комиссии или отказе одной из Сторон разрешать споры и разногласия в порядке, установленном в настоящем разделе Условий, несогласная Сторона обращается в Арбитражный суд по месту нахождения Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

16. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

16.1. В рамках настоящих Условий под спорной ситуацией понимается существование претензий у Клиента к Банку, справедливость которых может быть однозначно установлена по результату проверки ЭП Клиента под ЭД.

16.2. Стороны согласны, что единственным и достаточным доказательным материалом при разрешении спорной ситуации является ЭД, подписанный ЭП Клиента.

16.3. При возникновении спорной ситуации Клиент представляет Банку заявление на бумажном носителе, содержащее существо претензии с указанием на ЭД, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

16.4. После получения Банком и принятия им к рассмотрению заявления Клиента по настоянию любой из Сторон может быть сформирована разрешительная комиссия для урегулирования возникшей спорной ситуации. Комиссия должна состоять минимум из 3-х человек. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка и, при необходимости - независимые эксперты. При достижении согласия Сторон, привлечённые к работе комиссии независимые эксперты, могут наделяться правом голоса. Состав комиссии должен быть зафиксирован в акте, который является итоговым документом, отражающим результаты работы комиссии.

- 16.5. Полномочия членов комиссии подтверждаются:
- представителей Банка - копией приказа директора Банка о привлечении к работе в составе экспертной комиссии;
 - представителей Клиента - доверенностями, выданными в установленном порядке.
- 16.6. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу ЭД, заверенного ЭП Клиента, на основании которого Банком выполнена операция по счету Клиента.
- 16.7. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности ЭП Клиента под приложенным документом.
- 16.8. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу ЭД, заверенного ЭП Клиента, на основании которого Банком выполнена операция по счету Клиента. Работа разрешительной комиссии включает в себя следующие этапы включает следующие этапы:
- 16.8.1. техническая экспертиза ЭД, заверенного необходимым количеством ЭП Клиента, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия по его Счету;
- 16.8.2. техническая экспертиза Ключей проверки ЭП Уполномоченных представителей Клиента, период действия и статус Ключей проверки ЭП Уполномоченных представителей Клиента, и установление их принадлежности Клиенту;
- 16.8.3. техническая экспертиза корректности ЭП Уполномоченных представителей Клиента в ЭД;
- 16.8.4. составление акта на основе полученных данных.
- 16.9. Признание ЭП Клиента, содержащейся в ЭД корректной, основывается на полученных результатах от проведения следующих мероприятий:
- 16.9.1. проведение проверки соответствия подписей руководителя, уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати Клиента, учиненных на оригинале экземпляра Банка СКП ЭП работника Клиента в Системе ДБО с образцами подписей руководителя, уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати Клиента, указанных в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в юридическом деле Клиента;
- 16.9.2. проведение проверки соответствия идентификатора ключа ЭП Клиента, содержащейся в ЭД Клиента с идентификатором ключа ЭП, заверенного Клиентом в СКП ЭП работника Клиента в Системе ДБО;
- 16.9.3. проведение проверки периода действия Ключей проверки ЭП (Ключей проверки облачной ЭП) Клиента и даты исполнения Банком, принятого от Клиента ЭД.
- 16.10. Если результаты проверки, проведенной в соответствии с п. 16.8-16.9 настоящих Условий, вызывают сомнения у представителей одной из Сторон, то эта Сторона имеет право инициировать проведение независимой проверки ЭП Клиента, содержащейся в ЭД. С этой целью разрешительная комиссия, используя представленное компанией разработчиком Системы ДБО специальное эталонное программное обеспечение (эталонные утилиты), формирует необходимые материалы и направляет компании разработчику для проведения независимой экспертизы. Оплату работы независимых экспертов компании разработчика Системы ДБО осуществляет Сторона, инициирующая независимую экспертизу.
- 16.11. Если по результатам всех проведенных проверок корректности ЭП Клиента, содержащейся в оспариваемом ЭД, ЭП Клиента признана корректной, то авторство оспариваемого ЭД признается разрешительной комиссией установленным.
- 16.12. Если авторство оспариваемого ЭД признано разрешительной комиссией установленным, то неправой в споре признается Сторона, действия которой не соответствуют содержанию ЭД.
- 16.13. Если по результатам всех проведенных проверок корректности ЭП Клиента, содержащейся в оспариваемом ЭД, ЭП Клиента признана некорректной, то предъявленный для проверки авторства ЭД признается комиссией ложным
- 16.14. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:
- 16.14.1. Банк ошибочно совершил операцию по счету Клиента или не предъявляет ЭД, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по Счёту Клиента;
- 16.14.2. хотя бы одна ЭП Уполномоченного представителя Клиента в ЭД оказалась некорректной;
- 16.14.3. в случае совершения Банком операции по счету Клиента на основании принятого Банком от Клиента ЭД при наличии у Клиента уведомления об отмене действия Ключа ЭП Клиента, с отметкой Банка в получении, свидетельствующей о его получении Банком датой ранее, чем совершена операция по счету Клиента по данному ЭД;
- 16.14.4. в иных случаях, установленных законодательством, в том числе Федеральным законом № 161-ФЗ.
- 16.15. В случае, когда Банк предъявляет ЭД, корректность ЭП Уполномоченных представителей Клиента признана разрешительной комиссией, подтверждена принадлежность ЭП Уполномоченным представителям Клиента, Банк перед Клиентом по выполненным операциям по Счёту Клиента ответственности не несёт.
- 16.16. По итогам работы разрешительной комиссии составляется акт, в котором в обязательном порядке отражаются:
- состав разрешительной комиссии, место и сроки ее работы, реквизиты документов, на основании которых действуют члены комиссии;

- установленные обстоятельства;
- действия членов разрешительной комиссии;
- выводы разрешительной комиссии, в том числе, основанные на данных проведенной технической экспертизы;
- основания, которые послужили для формирования выводов;
- иные условия по согласованию Сторон.

16.17. Акт подписывается всеми членами комиссии. Член комиссии, отказывающийся подписать акт, должен письменно обосновать свой отказ. Письменное обоснование прикладывается к акту.

16.18. Акт составляется в двух экземплярах, по одному для каждой Стороны.

16.19. При рассмотрении в суде споров Стороны обязаны предоставить суду акт, составленный в соответствии с настоящим Положением.

16.20. Общий срок рассмотрения заявления Клиента не может быть более 30 дней со дня его получения Банком и не более 60 дней со дня получения заявления, в случае использования Системы ДБО для осуществления трансграничного (за пределы Российской Федерации) перевода денежных средств.

17. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

17.1. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

к Условиям предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания ООО КБ «РостФинанс» клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

**СЕРТИФИКАТ ПРОВЕРКИ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА
КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ ДБО ООО КБ "РостФинанс"**

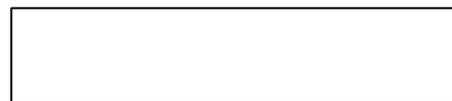
1. Наименование организации _____
2. Место нахождения юр. лица _____
3. ОГРН* _____ дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)* « ____ » _____ года
4. ИНН (КИО) _____ 5. КПП* _____
6. Тел. _____ 7. Факс* _____ 8. E-mail* _____
9. Сведения о владельце ключа
 Фамилия, имя, отчество _____
 Должность _____
 Документ, удостоверяющий личность _____
 серия _____ номер _____ дата выдачи « ____ » _____ года кем
 выдан _____ код
 подразделения _____
10. Примечания* _____

* - обязательно для заполнения

Ключ проверки ЭП сотрудника клиента

Идентификатор ключа проверки ЭП _____
 Наименование криптосредств _____
 Алгоритм _____ ID набора параметров алгоритма _____
 Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде

Личная подпись владельца ключа проверки ЭП



Срок действия (заполняется банком):

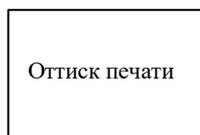
с « ____ » _____ 20 ____ г. по «
 _____ » _____ 20 ____ г.

Сертификат проверки ключа проверки электронной подписи сотрудника Клиента в Системе ДБО действует в рамках услуг дистанционного банковского обслуживания ООО КБ «РостФинанс» клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

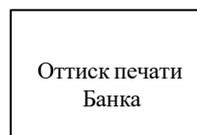
Достоверность приведенных данных подтверждаю

Руководитель организации _____ / _____ /
 подпись / Ф.И.О.

Уполномоченный представитель банка _____ / _____ /
 подпись / Ф.И.О.



Оттиск печати



Оттиск печати
Банка

Дата приема Сертификата
 ключа проверки электронной
 подписи « ____ » _____ 20 ____ г.

Администратор банка
 _____ / _____
 Подпись / Ф.И.О.

Дата регистрации сертификата
 проверки ключа проверки
 электронной подписи сотрудника в
 системе ДБО
 « ____ » _____ 20 ____ г.

Доверенность

1. Наименование организации _____
2. Место нахождения юр. лица _____
3. ОГРН* _____ дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)* « ____ » _____ года
4. ИНН (КИО) _____ 5. КПП* _____
6. Тел. _____ 7. Факс* _____ 8. E-mail* _____
9. Сведения о владельце ключа
 Фамилия, имя, отчество _____
 Должность _____
 Документ, удостоверяющий личность _____
- серия _____ номер _____ дата выдачи « ____ » _____ года
 кем выдан _____
 код подразделения _____
- * -необязательно для заполнения

Настоящим доверяем ООО КБ «РостФинанс» хранить ключ ЭП в защищенном хранилище и использовать его для формирования ЭП под документами Системы ДБО

1. Сведения о Ключе проверки облачной электронной подписи		
1.1	Идентификатор	
1.2	Хранилище	BIFIT DSS
1.3	Наименование криптосредств	
3.4	Алгоритм	
3.5	ID набора параметров	
3.6	Представление ключа проверки ЭП	

Руководитель организации _____ / _____ /

подпись

Ф.И.О.

АКТ ПЕРЕДАЧИ ключевых носителей, применяемых в Системе ДБО

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (ООО КБ «РостФинанс») (далее – «Банк»), в лице _____, действующего (-ей) на основании _____ передал, а

_____,
 (полное наименование юридического лица (в соответствии с уставом); фамилия, имя отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя

/лица, занимающегося частной практикой с указанием их статуса)

(далее – «Клиент»), в лице _____, действующего на основании _____ в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания по Системе ДБО и на основании Заявления о присоединении к Условиям предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания ООО КБ «РостФинанс» клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой от «__» _____ 20__ г. принял:

аппаратный криптопровайдер в количестве 1 (одна) штука, с идентификатором (серийным номером): ____.

ОТ БАНКА

ОТ КЛИЕНТА

_____ должность _____

_____ должность _____

_____ Ф.И.О. _____

_____ Ф.И.О. _____

м.п.

м.п.

ЗАЯВЛЕНИЕ об активации/блокировке ключей проверки ЭП сотрудников

_____,
(полное наименование юридического лица (в соответствии с уставом); фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя)

/лица, занимающегося частной практикой с указанием их статуса)

(далее – «Клиент»), в лице _____, действующего на основании _____ в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания по Системе ДБО и на основании Заявления о присоединении к Условиям предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания ООО КБ «РостФинанс» клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, просит:

Активировать Ключи проверки ЭП сотрудников:

№ п/п	Ф.И.О. сотрудника (полностью)	Полномочия сотрудника		Идентификатор Активируемого ключа
		Сочетание подписей ¹	Без права подписи ²	
1				
2				

Сертификаты Ключа проверки ЭП сотрудников Клиента в Системе ДБО для новых ЭП прилагаются (по 2 (Два) экземпляра для каждого ключа).

Блокировать Ключи проверки ЭП сотрудников:

№ п/п	Ф.И.О. сотрудника (полностью)	Идентификатор активируемого ключа
1		
2		

Комиссию за услуги списать с нашего Банковского счета в Банке в соответствии с действующими Тарифами.

Руководитель: _____ / _____ / «___» _____ 20__ г.
подпись Ф.И.О. дата заявления

М.П.

Заполняется сотрудником Банка

Принято в _____ часов _____ минут «___» _____ 20__ г. дата

Исполнено: «___» _____ 20__ г.

Причина активации/блокировки Ключей проверки ЭП сотрудников:

- смена/добавление лиц, обладающих правом подписи документов и/или имеющих право доступа к информации по счету(ам) Клиента
- утрата или компрометация ключей ЭП
- другое: _____

¹ Лица, указанные в таблице, должны соответствовать перечню лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

² Заполняется при наделении уполномоченных лиц Клиента правом просмотра документов.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о приостановлении/возобновлении обслуживания по Системе ДБО**

_____, (полное наименование юридического лица (в соответствии с уставом); фамилия, имя отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя /лица, занимающегося частной практикой с указанием их статуса)

(далее – «Клиент»), в лице _____, действующего на основании _____ в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания по Системе ДБО и на основании Заявления о присоединении к Условиям предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания ООО КБ «РостФинанс» клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой от «___» _____ 20__ г. просит осуществить:

Приостановление

Обслуживания в Системе ДБО с «___» _____ 20__ г.

Возобновление

обслуживания в Системе ДБО с «___» _____ 20__ г.

Комиссию за услуги списать с нашего Банковского счета в Банке в соответствии с действующими Тарифами.

Руководитель:

_____ должность

_____ подпись

_____ М.П.

_____ ФИО «___» _____ 20__ г.

_____ дата заявления

Заполняется сотрудником Банка

Принято

«___» _____ 20__ г.

_____ дата

_____ подпись

_____ ФИО

Требования по обеспечению информационной безопасности при работе с системой ДБО

Сегодня хакерские атаки на счета предприятий, мошенничество с использованием вирусных программ – это не миф, а реальная угроза для бизнеса. При этом кража средств зачастую происходит из-за недостаточного внимания и конфиденциальности данных со стороны самих компаний.

Хищение средств с расчетных счетов возможно при получении злоумышленниками доступа к Секретным ключам ЭП и паролям. Для исключения несанкционированного доступа в Систему ДБО ООО КБ «РостФинанс» проводит комплекс мероприятий для повышения Вашей информационной и финансовой безопасности.

Убедительно просим Вас ознакомиться с «Памяткой о возможных угрозах хищения денежных средств с использованием Системы ДБО и способах защиты» и настоятельно рекомендуем придерживаться правил, указанных в ней. Они позволят защитить Ваши счета и информацию от взлома.

Обращаем Ваше внимание на то, что все платежи в Системе ДБО обязательно подтверждаются одноразовыми паролями (система многофакторной аутентификации).

Для хранения файлов с секретными ключами ЭП используйте внешние носители. Так как формирование ЭП ЭД происходит внутри токена, то ключ ЭП никогда не извлекается из токена. Технически подтверждено, что ни разработчик, ни владелец, ни злоумышленник не могут никаким способом считать ключ ЭП из токена.

Следующие требования информационной безопасности обязательны для выполнения Клиентом:

1. Клиент должен назначить Администратора информационной безопасности – работника, ответственного за настройку безопасности эксплуатации средств защиты информации, установленных на АРМ Клиента.
2. Ключевые носители с ключами должны быть подключены к АРМ Клиента только на время работы в Системе ДБО.
3. На АРМ Клиента должно быть установлено лицензионное антивирусное программное обеспечение и выполнена настройка автоматического обновления программного обеспечения и антивирусных баз с официального web-сайта разработчика антивирусного ПО.
4. На АРМ Клиента, при наличии, должен быть настроен персональный межсетевой экран (Firewall), имеющийся в составе операционной системы.
5. На АРМ Клиента должны быть отключены сервисы, позволяющие удаленно управлять компьютером.
6. На АРМ Клиента должно использоваться лицензионное программное обеспечение (операционные системы, офисные пакеты, прикладные программы) и обеспечено автоматическое обновление системного и прикладного ПО. Не должно устанавливаться ПО с нарушением рекомендованных производителями требований.
7. Клиент обеспечивает хранение и использование Ключевого носителя таким образом, чтобы исключить доступ к нему неуполномоченных лиц. Запрещается сохранять конфиденциальную информацию в файлах (включая графические изображения) или в памяти устройств, в справочниках или «облачных» сервисах хранения информации и ресурсах в сети «Интернет». Запрещается фиксировать конфиденциальную информацию на бумажных носителях (листы для записей, распечатки документов и т.п.), доступ к которым могут получить неуполномоченные лица.
8. По окончании работы с Системой ДБО Ключевой носитель должен быть извлечен и хранится в месте, обеспечивающем его защиту от доступа посторонних лиц, неуполномоченных для работы в Системе. Запрещается оставлять Ключевой носитель без присмотра.
9. Запрещается передавать ключи ЭП ИТ-сотрудникам для проверки работы Системы ДБО и настроек взаимодействия с Банком. Если такая проверка необходима, владелец ключа ЭП должен лично подключить носитель к компьютеру, убедиться, что пароль доступа к ключу вводится в интерфейс клиентского АРМа, и ввести пароль, исключая умышленное наблюдение посторонними лицами.
10. Запрещается передавать ключи ЭП замещающим сотрудникам (заместителям, временно исполняющим обязанности). Для них необходимо получить персональные ЭП и внести их в банковскую карточку
11. Запрещается использовать «чужие» компьютеры для доступа к Системе ДБО, работать с Системой ДБО с «гостевых» рабочих мест (в интернет-кафе и т.д.) при использовании публичных сетей беспроводного доступа.
12. При возникновении подозрений на копирование секретных ключей ЭП или наличие в компьютере вредоносных программ – обязательно заблокировать ключи ЭП.
13. Не рекомендуется использовать компьютер, на котором установлено рабочее место Системы ДБО, не по назначению, например, для игр, просмотра фильмов и т.п.
14. Производить замену ключей ЭП до истечения срока их действия во всех случаях увольнения и(или) смены

полномочий и(или) лиц, имеющих доступ к Системе ДБО или право подписи доверенностей на получение ключей ЭП.

В целях повышения безопасности информации, обрабатываемой в Системе ДБО, помимо обязательных мер, Банк рекомендует:

1. Выделить отдельную ПЭВМ, предназначенную только для работы в Системе ДБО.
2. При отсутствии возможности использования отдельной ПЭВМ, выполнить настройку множественной загрузки ПЭВМ с созданием отдельного профиля для работы только с Системой ДБО.
3. Установить на АРМ Клиента лицензионное специализированное программное обеспечение, повышающее уровень защищенности: межсетевой экран (Firewall), антишпионское ПО (antispypware). В настройках межсетевого экрана запретить любые соединения, кроме IP- адреса Банка.
4. Отключить неиспользуемые на АРМ Клиента сетевые протоколы и службы.
5. Отключить все общие ресурсы операционной системы, в том числе и создаваемые по умолчанию при ее установке.
6. Осуществлять полную антивирусную проверку после вспомогательных операций на компьютере, подключенном к Системе ДБО, например, после решения технических проблем, подключения к глобальной сети Интернет, установки или обновления бухгалтерских и информационно-правовых программ.
7. Установить для учетной записи оператора АРМ Клиента минимальный уровень прав доступа, необходимого для нормальной работы в Системе ДБО. Отключить стандартную учётную запись администратора, предварительно назначив административные права иной учётной записи нестандартным именем. Установить для неё сложный пароль, отличающийся от паролей остальных учётных записей. Использовать такую учётную запись только для настройки компьютера, установки доверенного программного обеспечения и т.д.
8. Ограничить доступ работников и посторонних лиц к АРМ, используемому для работы с Системой ДБО. Доступ к АРМ Клиента предоставить только лицам, непосредственно работающим с Системой ДБО. При использовании услуг сторонней организации или частных лиц по настройке и обслуживанию ПЭВМ, обеспечить контроль действий лица, осуществляющего непосредственную настройку и не допускать его к Системе ДБО и Ключам ЭП. При необходимости проверки работоспособности Системы ДБО она должна выполняться исключительно лицами, уполномоченными для работы с Системой.
9. Использовать услугу фильтрации IP-адресов. Банк обязуется изменить настройки Системы ДБО в соответствии с указаниями Клиента не позднее дня, следующего за днем приема данного Заявления.
10. Использовать услугу дополнительного подтверждения платежных поручений с помощью Кодов подтверждения в SMS- сообщениях.
11. Организовать хранение Ключевых носителей в персональных надежных опечатываемых хранилищах (сейфах). При использовании более одного ключа ЭП следует хранить ключи ЭП на разных ключевых носителях и использовать их для работы с Системой ДБО через различные устройства - это сделает невозможным отправку электронного платёжного документа вредоносной программой, заразившей одно из устройств.
12. Для обеспечения дополнительной защиты от несанкционированного доступа к **USB-токену MS_KEY К – АНГАРА** установить PIN-код/пароль. PIN-код/пароль должен состоять не менее чем из 8 символов и может содержать любую комбинацию из букв, цифр и знаков препинания. При неправильном вводе PIN-кода более 15 раз подряд доступ к USB-токену блокируется. То есть у лица, незаконно завладевшего токеном, при сложном пароле нет возможности его подобрать при 15-ти попытках.
13. Обеспечить использование паролей ключей ЭП, удовлетворяющих следующим минимальным требованиям:
Пароль
 - -не должен состоять из одних цифр;
 - должен быть длиннее 8 знаков;
 - должен содержать в себе строчные и прописные буквы, цифры и знаки препинания;
 - не должен состоять из символов, находящихся на одной линии на клавиатуре;
 - не должен быть легко угадываемым (легкоузнаваемым) значимым словом (имя, фамилия, дата рождения, девичья фамилия супруги, кличка собаки, кошки и т.д.).
14. При увольнении ИТ-специалиста, обслуживавшего компьютеры, подключенные к Системе ДБО, обязательно проверять их на отсутствие вредоносных программ.
15. При продолжительной работе в Системе ДБО, отключить и извлечь из компьютера носители с ключами ЭП, если они не используются. Носители с ключами должны находиться в компьютере только в момент подписания документов и извлекаться сразу после подписания документов.
16. Внимательно проверять суммы и реквизиты проводимых платежей в приходящих уведомлениях или сообщениях с Кодами подтверждения, не подтверждать подозрительные операции, и незамедлительно информировать Банк о попытках и (или) выявленных фактах мошеннических платежей.

Обращаем Ваше внимание, что выполнение указанных выше требований не сможет полностью обезопасить Вас и Ваши устройства от действий злоумышленников, но существенно поможет снизить вероятность и нежелательные последствия от таких действий.

Предполагаемая аудитория мошенников

Хищение средств с расчетных счетов при получении доступа к секретным ключам ЭП и паролям с целью направления в Банк платежных поручений, заверенных от Вашего лица, предположительно могут осуществить:

- ✓ Ответственные сотрудники Вашей компании, ранее имевшие доступ к секретным ключам ЭП, например, уволенные директора, бухгалтеры и их заместители, бывшие совладельцы Компании.
- ✓ Штатные ИТ-сотрудники Вашей компании, имеющие или имевшие технический доступ к носителям (дискеты, флеш-носители) с секретными ключами ЭП и к компьютерам компании, подключенным к Системе ДБО.
- ✓ Внештатные, приходящие по вызову ИТ-специалисты, обслуживающие компьютеры Вашей компании, осуществляющие профилактику и подключение к глобальной сети Интернет, установку и обновление бухгалтерских, информационно-правовых и других программ на компьютеры, подключенные к ДБО.
- ✓ Другие злоумышленники путем заражения через глобальную сеть Интернет Ваших компьютеров вредоносными программами и хищения секретных ключей ЭП и паролей.

Таким образом, в Банк могут поступать не вызывающие подозрений платежи, направленные злоумышленниками с использованием действующих секретных ключей ЭП, имеющие обычные реквизиты получателей и типовые назначения платежа.

ООО КБ «РостФинанс» напоминает Вам о том, что:

- ✓ Банк не имеет доступа к Вашим секретным ключам ЭП и не может от Вашего имени сформировать корректную ЭП под электронным платежным поручением.
- ✓ Банк никогда не осуществляет рассылку электронных писем с просьбой прислать Ваш секретный ключ ЭП или пароль.
- ✓ Банк не рассылает по электронной почте программы для установки на Ваши компьютеры. Если Вы получили подобное письмо от имени Банка, содержащее программу для установки или запрос на предоставление ключей ЭП /паролей, срочно сообщите об этом в Службу технической поддержки клиентов Банка.
- ✓ Вы являетесь единственным владельцем секретных ключей ЭП и ответственность за их конфиденциальность лежит на Вас.
- ✓ Если Вы сомневаетесь в конфиденциальности секретных ключей ЭП или подозреваете компрометацию (копирование) данных, срочно заблокируйте Ваши ключи ЭП.
- ✓ Изменение пароля доступа к секретному ключу ЭП не защищает Вас от использования злоумышленниками ранее похищенного ключа. В этом случае необходимо заблокировать старый ключ и получить новый.

к Условиям предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания ООО КБ «РостФинанс» клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

Заявление о расторжении договора Дистанционного банковского обслуживания с использованием системы ДБО

_____ ,
(полное наименование юридического лица (в соответствии с уставом); фамилия, имя отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя

/лица, занимающегося частной практикой с указанием их статуса)

(далее – «Клиент»), в лице _____ , действующего на основании _____

Просит отключить доступ к Системе ДБО и расторгнуть Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО.

Подтверждаем, что на момент предоставления настоящего заявления мной выполнены все обязательства в соответствии с действующими условиями Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО и Тарифов комиссионного вознаграждения в ООО КБ «РостФинанс» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Руководитель организации _____ / _____ /

подпись

Ф.И.О.