



Республиканский Кредитный Альянс

Коммерческий Банк

Договор на обслуживание клиентов в системе «iBank2»

г. Москва

“___” _____ 202__ г.

Коммерческий Банк “Республиканский Кредитный Альянс” (общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем “Банк”, в лице Заместителя Председателя Правления г-жи Сухановой Елены Владимировны, действующего на основании Доверенности № _____ от _____ г., с одной стороны, и

_____, именуемое в дальнейшем “Клиент”, в лице _____ действующего (ей) на основании _____, с другой стороны, далее по тексту именуемые “Стороны”, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. Определения, применяемые в тексте настоящего Договора, используются в следующем значении:
- 1.1.1. **Система «iBank2»** – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг по настоящему Договору.
 - 1.1.2. **Подсистема «Клиент»** - часть системы «iBank2», обеспечивающая функционирование системы на территории Клиента.
 - 1.1.3. **«Электронный документ»** (далее – ЭД) – документ, в котором информация предоставлена в электронной форме (совокупность байт), содержащий сообщение Банка Клиенту или Клиента Банку, в том числе финансовый документ (далее - перевод денежных средств, операция, распоряжение ЭД), информационное или служебное сообщение в системе «iBank2», подписанный Электронной подписью, равнозначный документу, подписанному собственноручной подписью.
 - 1.1.4. **«Электронная подпись»** (далее – ЭП) – информация в электронной форме, присоединяемая к подписываемому ЭД, представляющая собой совокупность символов (байт), формируемая Клиентом, однозначно сопоставляемая электронному документу и используемая для аутентификации (подтверждение авторства и целостности) ЭД.
 - 1.1.5. **«Ключ ЭП Клиента»** – уникальная последовательность символов (байт), самостоятельно генерируемая Клиентом с использованием средств системы «iBank2», и предназначенная для формирования Клиентом электронной подписи электронных документов.
 - 1.1.6. **«Ключ проверки ЭП Клиента»** – уникальная последовательность символов (байт), однозначно связанная с ключом ЭП Клиента, самостоятельно генерируемый Клиентом с использованием средств системы «iBank2», и предназначенная для проверки Банком корректности электронной подписи электронного документа, сформированного Клиентом.
 - 1.1.7. **«Корректная ЭП Клиента»** – электронная подпись электронного документа Клиента, дающая положительный результат ее проверки ключом проверки ЭП Клиента.
 - 1.1.8. **«Сертификат ключа проверки ЭП Клиента»** – документ на бумажном носителе, с представленным в шестнадцатеричном виде ключом проверки ЭП Клиента, заверенный подписью и оттиском печати Клиента, с указанием даты начала и окончания действия ключа проверки ЭП клиента, являющийся неотъемлемой частью Заявления на подключение к системе «iBank 2» .
 - 1.1.9. **«Пара ключей ЭП Клиента»** – ключ ЭП Клиента и соответствующий ему ключ проверки ЭП Клиента.
 - 1.1.10. **«Активный ключ проверки ЭП Клиента»** - ключ проверки ЭП Клиента, зарегистрированный Банком в системе «iBank2», и используемый Клиентом в текущее время для работы в системе «iBank».
 - 1.1.11. **«Компрометация ключей»** – утрата доверия к тому, что используемые ключи ЭП Клиента обеспечивают безопасность информации. К событиям, связанным с компрометацией ключей ЭП, относятся, включая, но, не ограничиваясь, следующие:
 - Утрата ключа ЭП Клиента или носителя с ключом ЭП Клиента (утрата ключа);
 - Утрата ключа с последующим обнаружением;
 - Увольнение сотрудников, имевших доступ к ключам;
 - Совершение или попытка совершения несанкционированных переводов денежных средств;
 - Нарушение условий хранения ключей ЭП или использования USB- токена (ов) Клиента;
 - Несанкционированный электронный перевод (передача) денежных средств при совершении электронных переводов;

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

- Использование ключа ЭП Клиента третьими лицами без добровольного согласия Клиента, в том числе путем удаленного доступа, без фактического завладения физическим носителем с ключом ЭП Клиента;
 - Случай, когда нельзя достоверно установить, что произошло с носителями ключей (в том числе случаи, когда носитель вышел из строя и достоверно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника).
- 1.1.12. **«Блокировочное слово»** – уникальное слово, состоящее из шести символов и определяемое Клиентом при регистрации в системе «iBank2», для блокирования работы Клиента по указанным клиентом ключам ЭП по телефонному звонку в Банк.
 - 1.1.13. **«Система передачи электронных документов»** (далее - СПЭД) – телекоммуникационный комплекс, обеспечивающий все необходимые сервисы для организации удаленного обслуживания Клиента.
 - 1.1.14. **«Уникальный пароль»** - последовательность символов (байт), самостоятельно сгенерированных Клиентом, необходимых для подтверждения права использования ЭП Клиента в системе «iBank2».
 - 1.1.15. **«Выгодоприобретатель»** - физическое либо юридическое лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;
 - 1.1.16. **«Тарифы»** – тарифы за оказываемые услуги по ведению счета (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) в рублях РФ и иностранной валюте.
 - 1.1.17. **«Уведомление»** – сообщение Клиента Банку или Банка Клиенту, содержащее информацию в соответствии с настоящим Договором, предоставляемое сторонами друг другу в произвольной или установленной форме на бумажном носителе или в виде электронного письма, переданного через систему «iBank2» или на электронный адрес сторон настоящего Договора.
 - 1.1.18. **Перевод без добровольного согласия клиента** - наличие признаков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по расчетному обслуживанию Клиента с использованием системы «iBank2», позволяющей обеспечить на основании Электронных документов проведение расчетных операций по счетам Клиента, указанным в Заявлении на подключение к системе «iBank2».

3. ДОГОВОРЕННОСТИ СТОРОН

- 3.1. Стороны признают методы электронной подписи, функционирующие в соответствии со отечественными стандартами ГОСТ Р 34.10-2012 с длиной ключа 256/512 бит и ГОСТ Р 34.11-2012, используемые в системе «iBank2» при передаче электронных документов от Клиента в Банк.
- 3.2. Стороны признают, что при произвольном изменении ЭД, заверенного ЭП, ЭП становится некорректной, то есть проверка ЭП дает отрицательный результат.
- 3.3. Стороны признают, что подделка ЭП Клиента, то есть создание корректной электронной подписи ЭД от имени Клиента, невозможна без доступа к ключу ЭП Клиента.
- 3.4. Стороны признают, что ЭД, заверенные ЭП Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе с подписью и оттиском печати Клиента, обладающие юридической силой и подтверждающие наличие правовых отношений между Сторонами. ЭД без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.
- 3.5. Стороны признают, что ЭД заверенные ЭП Клиента, создаваемые системой «iBank2», являются доказательством при решении спорных вопросов в соответствии с Положением о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций (Приложение № 1 к настоящему Договору). Электронные документы, не имеющие электронной подписи, при наличии спорных вопросов, не являются доказательством.
- 3.6. Стороны признают, что ключ проверки ЭП Клиента, указанный в заверенном подписью и оттиском печати Клиента Сертификате ключа проверки ЭП Клиента принадлежит Клиенту.
- 3.7. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с системой «iBank2» московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.
- 3.8. Клиент выражает свое согласие на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, его персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».
- 3.9. Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения настоящего Договора. Согласие предоставляется с момента предоставления в Банк Заявления на подключение к системе «iBank 2» и действует до достижения цели обработки персональных данных, если иное не предусмотрено федеральными законами. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРЕВОДОВ ПО СИСТЕМЕ «iBank2»

- 4.1. Стороны пришли к соглашению, что использование распоряжений по переводу денежных средств в электронной форме при передаче их по открытым электронным коммуникациям создает повышенный риск хищения денежных средств различными способами.
- 4.2. В целях снижения риска несанкционированного доступа к системе «iBank2», поддержки ее работоспособности, Клиент обязан:
- 4.2.1. Строго соблюдать правила эксплуатации подсистемы «Клиент», изложенные в ее инструкции по эксплуатации и Условия использования системы «iBank2» (Приложение №2 к настоящему Договору).
- 4.2.2. Содержать компьютер, на котором установлена подсистема «Клиент» в исправном состоянии, в охраняемом и опечатываемом служебном помещении, доступ в которое разрешен только сотрудникам Клиента, которые непосредственно работают с подсистемой «Клиент».
- 4.2.3. Не допускать появления в компьютерах вирусов и программ, направленных на разрушение подсистемы «Клиент».
- 4.2.4. Не вносить никаких изменений в технические и программные средства системы, не передавать их третьим лицам.
- 4.2.5. Клиент обязан незамедлительно после обнаружения факта компрометации ключей ЭП Клиента, принять меры для блокировки доступа к системе «iBank2», в том числе сообщить об указанном факте устно по телефону в Банк 8(495) 911-19-02 (в рабочие часы). Звонок в Банк по указанному телефону не является уведомлением, указанным в п. 11 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ).
- В случае компрометации ключей ЭП Клиента, Клиент обязан незамедлительно после обнаружения указанного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, направить в адрес Банка соответствующее уведомление в письменной форме или предъявить его непосредственно путем личного обращения в Банк.
- 4.3. В целях снижения риска несанкционированного доступа к системе «iBank2», поддержания ее в работоспособном состоянии, Банк гарантирует:
- 4.3.1. Обеспечение функционирования «iBank2» и обслуживание Клиента в строгом соответствии с условиями использования «iBank2».
- 4.3.2. Содержание компьютеров, на которых установлена система «iBank2» в исправном состоянии, в охраняемом, опечатываемом служебном помещении, доступ в которое разрешен только сотрудникам, непосредственно работающим с системой «iBank2».
- 4.3.3. Защиту компьютеров, на которых установлена система «iBank2», от компьютерных вирусов и программ, направленных на разрушение системы «iBank2».
- 4.3.4. Обеспечение сохранности в тайне от посторонних лиц информации о ключах проверки ЭП Клиента, используемых для идентификации Клиента.
- 4.3.5. Своевременное изменение прав доступа к системе «iBank2» каждый раз при изменении состава лиц, работающих с системой «iBank2».
- 4.3.6. Немедленное приостановление операций по счету через систему «iBank2» при получении сообщения Клиента по телефону о компрометации ключей ЭП Клиента.
- 4.4. В целях усиления мер по обеспечению информационной безопасности и минимизации рисков исполнения Банком несанкционированных Клиентом переводов по системе «iBank2», Клиент получает выписку по счету, отправляемую Банком по системе «iBank2» не позднее следующего рабочего дня после совершения операции по счету.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 5.1. **Банк обязан:**
- 5.1.1. По требованию Клиента зарегистрировать новый ключ проверки ЭП Клиента при условии предоставления клиентом сертификата ключа проверки ЭП Клиента.
- 5.1.2. По телефонному звонку Клиента, после сообщения Клиентом блокировочного слова, временно блокировать/разблокировать работу по указанным Клиентом ключам ЭП Клиента в системе «iBank2».
- 5.1.3. При получении от Клиента Уведомления об отмене действия ключа ЭП Клиента и соответствующего ему ключа проверки ЭП Клиента, удалить из системы «iBank2» пару ключей ЭП Клиента.
- 5.1.4. В случае блокирования или удаления ключа проверки ЭП Клиента по инициативе Банка направить Клиенту Уведомление об отмене действия ключа ЭП Клиента и соответствующего ему ключа проверки ЭП Клиента.
- 5.1.5. В соответствии с п. 4 ст. 9 Федерального закона №161-ФЗ информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием системы «iBank2» путем направления Клиенту соответствующего уведомления в следующем порядке:
- путем предоставления Клиенту возможности получить выписку об операциях по счетам в офисе Банка (в рабочие часы),
- и/или путем предоставления Клиенту возможности получить информацию по операциям в системе «iBank2».
- 5.1.6. В случае получения от Клиента заявления о приостановке обслуживания по системе «iBank2», приостановить работу в системе «iBank2» до момента получения заявления о возобновлении работы.

- 5.1.7. Соблюдать режим конфиденциальности в отношении информации, содержащей персональные данные, полученные при исполнении настоящего Договора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.
- 5.1.8. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом системы «iBank2», а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства перевода для осуществления трансграничного перевода денежных средств.
- 5.1.9. Банк обеспечивает возможность направления ему Клиентом уведомления (заявления) об утрате электронного средства платежа, компрометации Ключей ЭП и (или) о его использовании без добровольного согласия Клиента по форме Приложения № 4 к настоящему договору.
- 5.2. Банк имеет право:**
- 5.2.1. Приостановить или прекратить использование, обслуживание системы «iBank2» без объяснения, а также на основании полученного от Клиента уведомления или при нарушении Клиентом порядка использования системы «iBank2» в соответствии с настоящим Договором.
- 5.2.2. В случае возникновения подозрения на компрометацию ключа ЭП Клиента или технического сбоя запросить от Клиента документ на бумажном носителе (подлинник) с подписью и оттиском печати Клиента с исполнением не позднее текущего операционного дня.
- 5.2.3. Вернуть Электронный документ Клиенту, в исполнении которого Банком отказано, не позднее следующего рабочего дня по системе «iBank2» с указанием причины возврата.
- 5.2.4. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством.
- 5.2.5. В одностороннем порядке вводить дополнительные меры информационной безопасности, аутентификации, авторизации и идентификации Клиента в Системе ДБО «iBank2».
- 5.2.6. Отказать Клиенту на проведение операций по банковскому счету (вкладу) подписанных ЭП Клиента, предварительно уведомив его об этом, а также о том, что расчетные документы будут приниматься только надлежащим образом оформленные на бумажном носителе. Указанное в настоящем подпункте приостановление использования Клиентом Системы ДБО «iBank2» 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.
- 5.2.7. В соответствии с ч.1 ст. 450 ГК РФ, изменять и дополнять в одностороннем порядке Тарифы. Изменения, внесенные Банком в Тарифы становятся обязательными для Сторон через 10 календарных дней со дня уведомления Клиента либо размещения Банком измененных Тарифов на информационном стенде в Операционном зале Банка.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

6.1. Клиент обязан:

- 6.1.1. Перед началом использования системы «iBank2» предоставить Сертификат ключа проверки ЭП Клиента.
- 6.1.2. Заполнять электронные документы в системе «iBank2» в соответствии с действующим законодательством, и нормативными актами Банка России.
- 6.1.3. По требованию Банка сгенерировать новую пару ключей ЭП Клиента и предоставить для регистрации в Банк новый ключ проверки ЭП Клиент.
- 6.1.4. Хранить в секрете и не передавать третьим лицам уникальный пароль и USB- токен или иного физического носителя с ключом ЭП Клиента, используемые в электронной системе «iBank2», а также вернуть USB- токен в Банк при закрытии расчетного счета.
- 6.1.5. Хранить физический носитель, содержащий ЭП, в надежном месте, исключающем доступ к нему неуполномоченных лиц и повреждение физического носителя.
- 6.1.6. Контролировать правильность реквизитов получателя перевода, соответствие назначения перевода законодательству Российской Федерации в своих документах, направляемых в Банк по СПЭД. Ответственность за ненадлежащее исполнение документов по указанным причинам возлагается на Клиента.
- 6.1.7. Клиент признает юридическую силу всех документов, направляемых Клиентом, прошедшими процедуру регистрации в iBank2, с использованием iBank2 и подписываемых ЭП, юридически эквивалентными документам на бумажном носителе, заверенными собственноручными подписями лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, предоставленной Клиентом в Банк, и скрепленными оттиском печати Клиента.
- 6.1.8. Клиент не вправе передавать третьим лицам права или обязанности, предусмотренные настоящим Договором.
- 6.1.9. Строго выполнять обязанности, указанные в п. 4.2. настоящего Договора.
- 6.1.10. В случае изменения данных, указанных в Заявлении на подключение к системе «iBank2», представить в Банк соответствующие сведения в порядке, установленном в Договоре банковского счета.
- 6.1.11. Предоставлять документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством.
- 6.1.12. Предоставить Банку дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить Выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.1.13. Следить за всеми изменениями и дополнениями, вносимыми Банком в Тарифы, знакомиться с ними на информационном стенде в Операционном зале Банка.

- 6.1.14. В случае утраты, компрометации Ключей ЭП и (или) выявление операции, соответствующей признакам перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента:
- направить уведомление Банку по форме Приложения № 4 к настоящему договору незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.
 - инициировать процедуру смены ключей ЭП.

6.2. Клиент имеет право:

- 6.2.1. Потребовать заблокировать работу по всем ключам ЭП Клиента либо по определенному ключу ЭП Клиента посредством сообщения Банку по телефону блокировочного слова.
- 6.2.2. Досрочно прекратить действие конкретного активного ключа проверки ЭП Клиента и потребовать от Банка удалить из системы «iBank2» указанный ключ проверки ЭП Клиента путем направления Банку Уведомления.
- 6.2.3. Приостановить работу в системе «iBank2», направив в Банк соответствующее заявление и возобновить работу, уведомив об этом Банк.
- 6.2.4. Использовать аппаратный криптопровайдер в виде USB- токена для хранения своего ключа ЭП Клиента системы «iBank2» обладающим права подписи финансовых документов. Для хранения ключа ЭП Клиента системы «iBank2» не обладающего правом подписи финансовых документов допускается, но не рекомендуется использование иных не защищенных физических носителей информации (USB Flash и т.д.).

7. СОВМЕСТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. Банк не несет ответственность за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования третьими лицами ключа ЭП Клиента, в том числе с помощью удаленного доступа.
- 7.2. При расторжении настоящего Договора Стороны несут ответственность по всем электронным документам с ЭП Клиента, сформированным в системе «iBank2», в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.3. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании системы «iBank2» Стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с Положением о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций (Приложение №1 к настоящему Договору), выполнять требования указанного Положения и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации.
- 7.4. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием системы «iBank2», предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной стороны, участвующей в настоящем Договоре.
- 7.5. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящему Договору обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности или препятствующие выполнению сторонами своих обязательств по Договору, если сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств.
- 7.6. После получения Банком уведомления (заявления) Клиента об утрате электронного средства платежа или его использования без добровольного согласия клиента, в соответствии с п.6.1.14 настоящего Договора по форме приложения № 4 к настоящему Договору, Банк обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней возместить Клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия Клиента с использованием указанного в уведомлении электронного средства платежа после получения указанного уведомления.
- 7.7. В случае, если Банк не исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с п.5.1.5 настоящего Договора, Банк обязан возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был информирован и которая была совершена без добровольного согласия клиента, в течение 30 (тридцати) календарных дней после получения уведомления заявления Клиента о возмещении суммы операции, совершенной без добровольного согласия Клиента.
- 7.8. В случае если Банк исполнил обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с п.5.1.5 настоящего Договора и Клиент не направил Банку уведомление (заявление) об утрате электронного средства платежа или его использования без добровольного согласия клиента в соответствии с п. 6.1.14. настоящего Договора, Банк не обязан возместить Клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия Клиента.
- 7.9. Банк не несёт ответственность:
- 7.10. за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента, произошедшее вследствие нарушения Клиентом порядка осуществления расчетов в системе «iBank2»;
- 7.11. в случаях, если операции по счету задерживаются в результате ошибок Клиента в заполнении реквизитов и назначении переводов в расчетных документах;
- 7.12. за задержки в обмене информацией, обусловленные неисправностью аппаратных средств Клиента или иными внешними факторами, в том числе повреждением программного обеспечения клиентской части Системы и/или техническим состоянием линий связи;

- 7.13. за исполнение электронного документа, подписанного корректной ЭП, в случае несвоевременного уведомления, отсутствия уведомления Клиентом Банка о компрометации ключа ЭП Клиента, а равно когда такое уведомление поступило в Банк после исполнения распоряжения Клиента.

8. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

- 8.1. Документы принимаются к исполнению в соответствии с регламентом работы Банка. Клиент поручает Банку самостоятельно выбирать канал связи и оптимальный маршрут распоряжений о переводе денежных средств, переданных в Банк по системе «iBank2» для дальнейшего исполнения.
- 8.2. При получении распоряжения о переводе денежных средств Банк производит проверку корректности ЭП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов электронного документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на расчётном счёте Клиента. В случае отбраковки документ Банком возвращается Клиенту согласно п.5.2.3. Договора.
- 8.3. Выписка по счетам Клиента Банком формируется не позднее следующего рабочего дня.

8 (1). ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ РАСПОРЯЖЕНИЯ ЭД С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «IBANK2»

Порядок проведения дополнительной процедуры приема к исполнению распоряжения ЭД с использованием системы «iBank2» установлен в приложении № 5 к настоящему Договору.

9. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

- 9.1. Стоимость услуг Банка по настоящему Договору устанавливается в соответствии с действующими Тарифами.
- 9.2. Клиент оплачивает услуги Банка по настоящему Договору в размере и в сроки, которые установлены действующими на день оказания услуги Тарифами.
- 9.3. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять перечень банковских услуг и Тарифы по обслуживанию Клиента в рамках настоящего Договора. Новые Тарифы считаются введенными в действие через 10 календарных дней со дня размещения Банком измененных Тарифов в Операционном зале Банка.
- 9.4. Оплата услуг по обслуживанию осуществляется путем списания Банком денежных средств с расчетного счета Клиента, в порядке заранее данного акцепта плательщика согласно п. 11.1. настоящего Договора, в соответствии с действующими Тарифами.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 10.1. Настоящий Договор является бессрочным.
- 10.2. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке при условии направления Клиенту письменного уведомления.
- 10.3. Договор может быть расторгнут Клиентом по его письменному заявлению в любое время.
- 10.4. Настоящий Договор считается расторгнутым с момента закрытия счета Клиента в Банке.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 11.1. Клиент настоящим заранее дает акцепт плательщика на списание Банком с расчетного счета Клиента сумм комиссионного вознаграждения согласно Тарифам.
- 11.2. Споры по настоящему Договору решаются путем переговоров с учетом взаимных интересов в соответствии с Положением о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций (Приложение №1 к настоящему Договору), а при не достижении соглашения - в Арбитражном суде города Москвы.
- 11.3. Банк гарантирует, что обработка, хранение, использование и передача персональных данных осуществляется в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ от 27 июля 2006 года «О персональных данных», в целях исполнения настоящего Договора и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

12. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:
Коммерческий Банк
“Республиканский Кредитный Альянс”
(общество с ограниченной ответственностью)

Юридический адрес: 109004, г. Москва, ул. Воронцовская, д.13/14, стр.1
Почтовый (фактический) адрес: 109004, г. Москва, ул. Воронцовская, д.13/14, стр.1
Тел.: (495) 911-21-83
Факс: (495) 911-21-81
ИНН 7734052439

Клиент:

Юридический адрес: _____

Почтовый (фактический) адрес: _____

Тел.: _____
Факс: _____
ИНН _____

БИК 044525860
Кор/счет 30101810945250000860 в ГУ Банка России по
Центральному федеральному округу
ОКПО 40092851

Расч. счет № _____
в "Республиканский Кредитный Альянс" ООО
ОКПО _____

ПОДПИСИ СТОРОН:

Банк:

Заместитель Председателя Правления

_____ Е.В. Суханова
М.П.

Клиент:

должность

подпись

инициалы, фамилия

М.П.

**Приложение № 1
к Договору на обслуживание
клиентов в системе «iBank2»**

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций

1. В настоящем Положении под спорной ситуацией понимается существование претензий у Клиента к Банку, справедливость которых может быть однозначно установлена по результату проверки ЭП Клиента под электронным документом.

2. Клиент представляет Банку заявление, содержащее существо претензии с указанием на документ с электронной подписью, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.

3. Банк обязан в течение не более пяти дней от даты подачи заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии включается равное количество представителей Клиента и представителей Банка. По соглашению сторон в состав комиссии могут быть включены другие независимые эксперты. При невозможности согласованного выбора других независимых экспертов, комиссия приступает к работе без их участия.

4. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение Стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности электронной подписи Клиента под приложенным документом.

5. Разрешительная комиссия в течение не более пяти дней проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:

5.1. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу электронного документа, заверенного электронной подписью Клиента, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия с его счетом.

5.2. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу ключа проверки ЭП Клиента, период действия и статус ключа проверки ЭП Клиента, и установление его принадлежности Клиенту.

5.3. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу корректности электронной подписи Клиента в электронном документе.

5.4. На основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет акт.

6. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имело место хотя бы одна из следующих ситуаций:

6.1. Банк не предъявляет электронного документа, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.

6.2. Электронная цифровая подпись Клиента в электронном документе оказалась некорректной.

6.3. Клиент предоставляет Уведомление об отмене действия ключа ЭП Клиента и соответствующего ему ключа проверки ЭП Клиента, подписанное должностным лицом Банка и имеющее отпечаток печати Банка. При этом указанная в Уведомлении дата окончания действия пары ключей ЭП Клиента раньше даты, указанной в рассматриваемом электронном документе.

7. В случае, когда Банк предъявляет электронный документ, в котором корректность ЭП Клиента признана разрешительной комиссией, принадлежность Клиенту ключа проверки ЭП Клиента подтверждена, Банк перед Клиентом по выполненной операции со счетом Клиента ответственности не несёт.

**УСЛОВИЯ
использования системы «iBank2»**

1. Настоящими Условиями Банк информирует Вас о возможных случаях хищения денежных средств с Ваших банковских счетов при использовании системы «iBank2», мерах соблюдения безопасности и способах пресечения данного хищения.

2. Хищение денежных средств с расчетных счетов возможно при получении злоумышленниками тем или иным образом доступа к ключам ЭП Клиента и паролям с целью направления в Банк платежных поручений, заверенных от Вашего лица похищенным Ключом электронной подписи, что предположительно могут осуществить:

3. ответственные сотрудники Вашей Компании, ранее имевшие доступ к ключам ЭП Клиента для системы «iBank 2», например: уволенные директора, бухгалтеры и их заместители, а также совладельцы Компании;

4. штатные ИТ-сотрудники Вашей Компании, имеющие или имевшие ранее технический доступ к носителям (дискеты, флеш-носители, жесткие диски и пр.) с ключами ЭП Клиента, а также доступ к компьютерам Компании, с которых осуществлялась работа по системе «iBank2»;

5. нештатные, приходящие по вызову, ИТ-специалисты, обслуживающие компьютеры Вашей Компании, осуществляющие профилактику и подключение к Интернет, установку и обновление бухгалтерских и информационно-правовых программ, установку, обновление и настройку другого программного обеспечения на компьютеры, с которых осуществлялась или осуществляется работа по системе «iBank2»;

6. другие злоумышленники путем заражения через Интернет Ваших компьютеров вредоносными программами, используя уязвимости системного и прикладного программного обеспечения (операционные системы, Web-браузеры, почтовые клиенты и пр.) с последующим дистанционным похищением ключей ЭП Клиента и паролей.

7. Таким образом, в Банк могут поступать не вызывающие подозрений платежи, направленные злоумышленниками с использованием корректных и действующих ключей ЭП Клиента, имеющие вполне обычные реквизиты получателей и типовые назначения платежа. И правомерное, в данном случае, исполнение таких платежей Банком приведет к хищению денежных средств с Вашего Счета.

8. Важно понимать, что Банк не имеет доступа к Вашим ключам ЭП Клиента и не может от Вашего имени сформировать корректную ЭП Клиента под Электронным документом.

9. Вся ответственность за конфиденциальность Ваших ключей ЭП Клиента полностью лежит на Вас, как единственных владельцев указанных ключей.

10. Банк информирует Вас, что не осуществляет рассылку электронных писем с просьбой прислать ключ ЭП Клиента или пароль. Банк не рассылает по электронной почте программы для установки на Ваши компьютеры.

11. Если Вы сомневаетесь в конфиденциальности своих ключей ЭП Клиента или есть подозрение в их компрометации (копировании), Вы должны заблокировать свои ключи ЭП Клиента.

12. Изменение пароля доступа к ключу ЭП Клиента не защищает от использования злоумышленником ранее похищенного ключа ЭП Клиента.

13. Банк настоящим еще раз информирует Вас о необходимости строгого соблюдения правил информационной безопасности, правил хранения и использования ключей ЭП Клиента и о необходимости ограничения доступа к персональным компьютерам, с которых осуществляется работа по системе «iBank2».

14. Чтобы воспрепятствовать хищению и использованию Вашего ключа ЭП Клиента злоумышленниками, требуется придерживаться приведенных ниже правил и рекомендаций:

- отключать, извлекать носители с ключами ЭП Клиента, если они не используются для работы с системой «iBank2»;
- выделить отдельный компьютер, который использовать только для работы с системой «iBank2» и никакие другие задачи на этом компьютере не выполнять;
- ограничить доступ к компьютерам, используемым для работы с системой «iBank2»;
- исключить доступ к компьютерам персонала, не имеющего отношения к работе с системой «iBank 2»;
- на компьютерах, используемых для работы с системой «iBank2», исключить посещение Интернет-сайтов сомнительного содержания, загрузку и установку нелицензионного программного обеспечения и т. п.;
- перейти к использованию лицензионного программного обеспечения (операционные системы, офисные пакеты и пр.), обеспечить автоматическое обновление системного и прикладного программного обеспечения;
- применять на рабочем месте лицензионные средства антивирусной защиты, обеспечить возможность автоматического обновления антивирусных баз;
- применять на рабочем месте специализированные программные средства безопасности: персональные файрволы, антишпионское программное обеспечение и т.п.;
- исключить обслуживание компьютеров, используемых для работы с системой «iBank2», нелояльными ИТ-сотрудниками;
- при обслуживании компьютера ИТ-сотрудниками – обеспечивать контроль за выполняемыми ими действиями;
- никогда не передавать ключи ЭП Клиента ИТ-сотрудникам для проверки работы системы «iBank 2», проверки настроек взаимодействия с Банком и т.п. При необходимости таких проверок только лично Клиент должен

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

подключить носитель к компьютеру, убедиться, что пароль доступа к ключу вводится в интерфейс клиентского АРМа «iBank2», и лично ввести пароль, исключая подсматривание посторонними лицами;

- при увольнении ответственного сотрудника, имевшего доступ к ключу ЭП Клиента, обязательно заблокировать его ключ ЭП Клиента;
- при увольнении сотрудника, имевшего технический доступ к ключу ЭП Клиента, обязательно заблокировать ключ ЭП Клиента;
- при увольнении ИТ-специалиста, осуществлявшего обслуживание компьютеров, используемых для работы с системой «iBank2», принять меры для обеспечения отсутствия вредоносных программ на компьютерах;
- при возникновении любых подозрений на компрометацию (копирование) ключей ЭП Клиента или компрометацию среды исполнения (наличие в компьютере вредоносных программ) – обязательно заблокировать ключи ЭП Клиента;
- если Вы заметили проявление необычного поведения программного обеспечения системы «iBank2» или какие-то изменения в интерфейсе программы – позвонить в Банк и выяснить, не связаны ли такие изменения с обновлением версии программного обеспечения. Если нет – заблокировать ключи ЭП Клиента.
- использовать для работы с ключами ЭП Клиента USB-токены.

15. Чтобы исключить угрозу ХИЩЕНИЯ ключей ЭП Клиента, а соответственно существенно повысить уровень безопасности при работе с системой «iBank2», необходимо использовать для генерации и хранения ключей ЭП Клиента специализированные устройства – USB-токены.

16. Ключ ЭП Клиента генерируется самим USB-токеном при инициализации. Ключ ЭП Клиента используется только самим USB-токеном, хранится в защищенной памяти USB-токена и никогда, никем и ни при каких условиях не может быть считан из токена.

17. На вход USB-токена передается Электронный документ, а на выходе – сформированная USB-токеном ЭП под документом.

18. Важно понимать: использование USB-токена, физических носителей информации (USB Flash и т.д.) НЕ МОЖЕТ предотвратить хищение денежных средств с Вашего Счета в случае, если злоумышленникам удалось организовать (например, с использованием вредоносного программного обеспечения) удаленное управление компьютером, который используется для работы с системой «iBank2».

19. Если Вы получили уведомление о совершении данных действий от имени Вашей Компании, но ни Вы, ни Ваши сотрудники не совершали этих действий – необходимо срочно связаться с Банком и заблокировать ключи ЭП Клиента.

20. У Банка существует возможность разрешить каждому Клиенту работать только с заданных для данного Клиента IP-адресов и IP-подсетей. Список разрешенных IP-адресов и IP-подсетей задается в индивидуальных настройках клиента в банковском АРМе «Администратор» на основании поданного в Банк заявления Клиента. Однако, использование встроенного в систему «iBank2» механизма IP-фильтрации ограничивает возможности Клиента работать с Системой при подключении к Интернету из произвольного места.

Для получения дополнительной информации обращайтесь в банковскую службу поддержки пользователей Системы «iBank2» по телефону (495) 911-20-27.

**Приложение № 3
к Договору на обслуживание
клиентов по системе «iBank2»**

**АКТ
приема-передачи
к Договору на обслуживание клиентов
в системе «iBank2»
№ ____ от «__» _____ 20__ г.**

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Коммерческий Банк “Республиканский Кредитный Альянс” (общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем “Банк”, в лице Заместителя Председателя Правления г-жи Сухановой Елены Владимировны, действующего на основании Доверенности № ____ от _____ г., и _____ (*полное название организации*), именуемое в дальнейшем «**Клиент**», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны (при совместном именовании в дальнейшем «Стороны»), подписали настоящий Акт о нижеследующем:

1. В соответствии с Договором на обслуживание клиентов в системе «iBank2» № ____ от «__» _____ 20__ г. (далее – Договор) Банк передал, а Клиент принял нижеследующие документы и технико-программные средства:

Наименование	Количество
Программное обеспечение СЭД (подсистема «Клиент»)	
Лицензия на право пользования ПО «КриптоПро CSP»	
Инструкцию по эксплуатации подсистемы «Клиент», включая описание СЭД и документацию на используемую систему защиты информации	
USB-токен	

2. Клиент подтверждает, что полученные от Банка документы и технико-программные средства соответствуют условиям Договора и установленным международным нормам и стандартам.

3. Клиент не имеет к Банку претензий по качеству, количеству и комплектности переданных документов и технико-программных средств.

4. Настоящий Акт составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

5. Настоящий Акт является неотъемлемой частью Договора.

БАНК**КЛИЕНТ**

_____ (Е.В. Суханова)
М.П.

М.П.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

Заместителю Председателя Правления
«Республиканский Кредитный Альянс» ООО
Е.В. Сухановой

**Заявление об утрате электронного средства платежа, компрометации Ключей ЭП
и (или) о его использовании
без добровольного согласия Клиента**

г. _____ «___» _____ 201_ г.
время ____ ч. _____ мин.

Настоящим, я, _____
<ФИО Клиента>

документ _____ серия, _____, когда выдан _____,
<наименование документа, удостоверяющего личность>

кем выдан _____

код подразделения _____, зарегистрирован _____

Раздел для заполнения Юридическими лицами и Индивидуальными предпринимателями:

Наименование _____

ИНН _____, КПП _____, ОГРН _____,

ОКПО _____, р/сч в «Республиканский Кредитный Альянс» ООО

Уведомляю «Республиканский Кредитный Альянс» ООО:

- об утрате электронного средства платежа;
- компрометации (подозрении на компрометацию) Ключей ЭП;
- о факте использования системы ДБО «iBank2» без моего добровольного согласия;
- выявление мной операций, соответствующей признакам перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- получения уведомления от Банка об операции, соответствующей признакам перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

1. Вид электронного средства платежа:

- Программа Банк-Клиент для Юр. лиц и ИП «iBank2» **Онлайн версия** (Internet- Банкинг – работа через браузер в сети Интернет по адресу: <https://www.bank.cbrca.ru/>);

2. Список лиц имевших доступ к электронному средству платежа:

- Только я (единоличный доступ владельца).
- Третьи лица имевшие доступ к электронному средству платежа, с указанием «отношения» (родственники / работники) к владельцу электронного средства платежа:

_____/_____/_____
Подпись / ФИО Клиента

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

Обстоятельства произошедшего:

- а. Дата, время обнаружения утраты электронного средства платежа или несанкционированного использования электронного средства платежа реквизиты и сумма платежа:

Кем и при каких обстоятельствах был обнаружен несанкционированный платеж, доп. информация (если есть):

- б. Факт наличия / отсутствия антивирусного программного обеспечения на ПК клиента (разработчик антивируса), регулярные обновления антивирусных баз:

- в. Вид связи, используемый для подключения к Банку (Интернет):

- г. USB-Token подключен к ПК постоянно: (Да / Нет)

3. В связи с вышеописанным происшествием прошу:

Заблокировать мое электронное средство платежа, в целях предотвращения его дальнейшего использования без моего добровольного согласия.

Оказать содействие в расследовании данного происшествия, в рамках компетенции и правовых возможностей Банка.

Контактные данные Клиента: т. _____, Адрес: _____

М.П.

_____ / _____ /
для Юр. лиц и ИП

Подпись

ФИО Клиента

Порядок проведения

дополнительной процедуры приема к исполнению распоряжения ЭД с использованием системы «iBank2».

В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ при приеме к исполнению распоряжения в виде ЭД с использованием системы «iBank2», Банком устанавливается дополнительная процедура проверки наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

1. Порядок обслуживания Клиента – Плательщика:

- 1.1. Банк при выявлении им перевода денежных средств (распоряжение ЭД), соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, **приостанавливает** прием к исполнению распоряжения ЭД на 2 (два) календарных дня.
- 1.2. После выполнения действий, предусмотренных п.1.1. настоящего Порядка, Банк обязан незамедлительно предоставить Клиенту информацию:
 - 1.2.1. о выполнении им действий, предусмотренных п.1.1. настоящего Порядка;
 - 1.2.2. о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
 - 1.2.3. о возможности Клиента подтвердить распоряжение ЭД не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения ЭД, способами, предусмотренными п.3. настоящего Приложения к Договору. В дополнение к подтверждению, Банк вправе запросить у клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента;
- 1.3. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения ЭД и (или) информации, запрошенной в соответствии с п.1.2.3. настоящего Порядка, распоряжение ЭД считается не принятым к исполнению.
- 1.4. При получении от Клиента подтверждения распоряжения ЭД, Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение ЭД Клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение ЭД Клиента к исполнению (за исключением случаев описанных в п.1.5. настоящего Порядка).
- 1.5. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения ЭД, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает незамедлительно прием к исполнению подтвержденного распоряжения ЭД клиента на 2 (два) календарных дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения ЭД,
- 1.6. Банк, в порядке, установленном в п.3. настоящего Приложения к Договору, обязан незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения ЭД Клиента с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления.
- 1.7. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения ЭД Клиента в соответствии с п.1.5. настоящего Порядка, по истечении 2 (двух) календарных дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения ЭД в соответствии с п.1.2.3. настоящего Порядка, Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение ЭД Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение ЭД Клиента к исполнению.

2. Порядок обслуживания Клиента – Получателя:

- 2.1. В случае получения Банком уведомления от кредитной организации, обслуживающей плательщика, о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента, Банк:
 - 2.1.1. обязан приостановить зачисление денежных средств на Счет Клиента – получателя средств в сумме перевода денежных средств по распоряжению, указанному в уведомлении о приостановлении, на срок до 5 (пяти) рабочих дней с момента получения такого уведомления;
 - 2.1.2. обязан незамедлительно уведомить Клиента, являющегося получателем данных денежных средств, о таком приостановлении, а также о необходимости представления в Банк документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных средств. Такое уведомление направляется способом, указанным Клиентом в п.3. настоящего Приложения к Договору.
- 2.2. В случае предоставления Клиентом в Банк документов в течение срока в соответствии с п.2.1 настоящего Порядка, Банк обязан зачислить денежные средства на Счет Клиента.
- 2.3. В случае непредставления Клиентом в Банк документов в течение срока в соответствии с п.2.1 настоящего Порядка, Банк обязан осуществить возврат денежных средств в кредитную организацию, от которой было получено уведомление о приостановлении, для их последующего зачисления на счет плательщика. Такой возврат Банк осуществляет не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения срока, указанного в п.2.1.1. настоящего Порядка.
- 2.4. В случае получения Банком уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента, Банк обязан направить в кредитную организацию, от которой поступило такое

уведомление, уведомление о невозможности приостановления зачисления средств на Счет Клиента по форме и в порядке, установленном Банком России.

- 2.5. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, Банк вправе приостановить использование Клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.
- 2.6. Банк обязан приостановить использование Клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
- 2.7. После приостановления использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных пп. 2.5. и 2.6. настоящего Порядка, Банк обязан в порядке, предусмотренном п.3. настоящего Приложения к Договору, незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.
- 2.8. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования Клиентом электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором.

3. Способы уведомления сторон в соответствии с настоящим Порядком.

- 3.1. Банк направляет уведомления в сроки, установленные настоящим Порядком (Договором), следующими способами (в совокупности)¹:
- 3.1.1. оперативно телефонный звонок на номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении либо ином документе, подписанном Клиентом и предоставленном в Банк (в том числе при обновлении идентификационных данных), и одновременно в письменном виде следующими способами, доступными для Банка в сроки, установленные настоящим Порядком (Договором):
- 3.1.2. по системе ДБО «iBank2» (при наличии у Клиента некомпрометированных Ключей ЭП),
или
- 3.1.3. по электронной почте Клиента, имеющийся у Банка.
- 3.2. Клиент направляет уведомления:
- заявление по форме, установленной в приложении № 4 к настоящему Договору;
 - либо
 - заявление о подтверждении распоряжения ЭД в произвольной форме с указанием значимых реквизитов ЭД на проведение операции (или в формате, определенном Банком в уведомлении),
 - письма в произвольной форме о дополнительной информации по запросу Банка в произвольной форме.
- 3.2.1. оперативно телефонный звонок (с использованием кодового слова) на номер телефона, указанный в 4.2.5 настоящего Договора,
и одновременно в письменном виде следующими способами, доступными для Клиента в сроки, установленные настоящим Порядком (Договором):
- 3.2.2. на бумажном носителе, подписанное представителем Клиента и заверенной печатью (при наличии) с вручением сотруднику операционного подразделения Банка, осуществляющего обслуживание Клиента,
или
- 3.2.3. по Системе ДБО «iBank2» (при наличии у Клиента некомпрометированных Ключей ЭП) в виде сканированного образца подписанного заявления и/или письма в соответствии с п.3.2 настоящего Порядка (Договора),
или
- 3.2.4. по электронной почте dbo@cbrca.ru (заявление и/или письмо аналогично п.3.2.3. настоящего Порядка).
- 3.3. Обработка уведомлений Клиента сотрудниками Банка производится в рабочее время. Уведомления Клиента, поступившие после окончания рабочего времени, обрабатываются на следующий рабочий день.

¹Уведомлением признается сообщение в письменном виде. Телефонный звонок не является уведомлением при отсутствии у Банка возможности осуществлять запись телефонного звонка.