



Республиканский Кредитный Альянс

Коммерческий Банк

ПРАВИЛА

**ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
КЛИЕНТОВ - ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (КРОМЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ),
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ
в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс»
(общество с ограниченной ответственностью)**

(Дата начала действия – «01» октября 2025 года)

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Термины и определения	4
2.	Общие условия	9
3.	Условия подключения и работы в системе ДБО	11
4.	Дополнительные условия обслуживания Клиента – несовершеннолетнего индивидуального предпринимателя	14
5.	Права и обязанности сторон по обеспечению безопасности переводом по системе ДБО	14
6.	Права и обязанности Банка	15
7.	Права и обязанности Клиента	20
8.	Совместные обязательства и ответственность Сторон	22
9.	Порядок обслуживания Клиента	24
10.	Порядок проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций	26
11.	Порядок действий при компрометации ключей ЭП и/или выявлении операций, содержащих признаки перевода денежных средств без добровольного согласия клиента денежных средств без добровольного согласия Клиента	27
12.	Порядок обмена информацией и электронными документами в Системе ДБО	32
13.	Размер и порядок платы услуг Банка	35
14.	Правила соблюдения информационной безопасности в работе с Системой ДБО	35
15.	Срок действия Правил ДБО	38
16.	Заключительные положения	38
17.	Информация о Банке	39
Приложение № 1	Заявление о присоединении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank 2»	40
Приложение № 2	Заявление на установление ограничений на осуществление операций в системе «iBank 2»	42
Приложение № 3	Заявление на регистрацию действующей электронной подписи в системе «iBank 2»	44
Приложение № 4	Заявление выпуск/перевыпуск действующей электронной подписи в системе «iBank 2»	46
Приложение № 5	Заявление законного представителя несовершеннолетнего о предоставлении информации об обслуживании в системе дистанционного банковского обслуживания «iBank2»	48
Приложение № 5.1.	Заявление законного представителя Клиента - несовершеннолетнего индивидуального предпринимателя на предоставление доступа к системе «iBank 2»	50
Приложение № 6	Заявление о приостановлении/возобновлении обслуживания по Системе дистанционного банковского обслуживания «iBank 2»	52
Приложение № 7	Заявление о расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания	53
Приложение № 8	Заявление на задание/изменение блокировочного слова	54
Приложение № 9	Заявление об утрате электронного средства платежа, компрометации Ключей ЭП и (или) о его использовании без добровольного согласия Клиента	55

Приложение № 10	Акт приема-передачи ключевых носителей, программного обеспечения и средств криптографической защиты информации	57
------------------------	---	-----------

Правила дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) имеют силу Договора об электронном обмене документами в Системе дистанционного банковского обслуживания «iBank2» (далее – Договор ДБО).

Заключение Клиентами Договора ДБО осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам ДБО в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента «Заявление о присоединении к Правилам дистанционного банковского обслуживания», предоставленного Клиентом на бумажном носителе и заверенного в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

Клиенты, уже подключенные к Системе ДБО (на дату присоединения к настоящим Правилам ДБО и у которых имеется ранее заключенный Договор о работе в режиме прямого доступа «Банк-Клиент»), присоединяются к Правилам ДБО путем подачи в Банк на бумажном носителе и заверенного в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати или подписанного электронной подписью Заявления о присоединении к Правилам дистанционного банковского обслуживания.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

АБС - автоматизированная банковская система, используемая Банком.

Автоматизированное рабочее место Клиента (АРМ Клиента) - аппаратно-программные средства, средства вычислительной техники, используемые Клиентом для работы с Системой ДБО в рамках настоящих Правил ДБО.

Авторизация – процесс успешного сравнения программными средствами Системы ДБО введенного Клиентом Логина с существующим в базе данных Системы ДБО зарегистрированными Логинами, а также проверки принадлежности Клиенту введенного Клиентом Логина (путем проверки введенного Пароля), по окончании которого Клиент считается Авторизованным в Системе ДБО.

Акт приема-передачи Сертификата - Акт приема-передачи Сертификата ключа проверки электронной подписи.

Активный ключ проверки ЭП Клиента - ключ проверки ЭП Клиента, зарегистрированный Банком в Системе», и используемый Клиентом в текущее время для работы в Системе.

Аннулирование СКПЭП - процедура, при которой действие СКПЭП Клиента полностью прекращается до истечения срока его действия и возобновлению не подлежит. В рамках Системы ДБО аннулирование обеспечивается удалением СКПЭП из списка СКПЭП Клиента.

Аутентификация – процедура проверки соответствия введенного Клиентом Логина и Пароля к Логину и Паролю в базе данных Системы ДБО, удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк, в том числе для совершения операций и/или получения информации по Счетам в Банке в порядке, предусмотренном Правилами ДБО.

Банк – Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью).

БДБР о СБСК – База данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Владелец Сертификата ключа проверки ЭП – лицо, которому Удостоверяющим центром в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» выдан сертификат ключа проверки электронной подписи. В целях

настоящих Правил ДБО под Владелец СКПЭП понимается физическое лицо - представитель Клиента, Ключ проверки ЭП которого зарегистрирован в Системе ДБО в соответствии с настоящими Правилам ДБО и позволяющим создавать ЭП в Электронном документе (подписывать Электронный документ), или которому выдан Логин для Идентификации и Аутентификации в Системе ДБО.

Вредоносный код - компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование Сторон Договора, приводящая к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и (или) передаче информации (в том числе защищаемой), а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и (или) передачи.

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.

Договор банковского счета - соглашение между Банком и Клиентом, составленное в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на основе которого Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на банковский счет, открытый Клиенту (владельцу банковского счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм с банковского счета и проведении других операций по банковскому счету.

Договор дистанционного банковского обслуживания клиентов в системе ДБО «iBank2» (Договор ДБО) - договор между Банком и Клиентом об использовании Системы ДБО, заключенный в порядке, установленным настоящими Правилами ДБО, и включающий в качестве составных и неотъемлемых частей Тарифы по обслуживанию в Системе ДБО (далее - Тарифы).

Защита информации - комплекс организационно-технических мероприятий, проводимых Банком с целью предотвращения утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, изменения, модификации (подделки), несанкционированного копирования, блокирования информации в Системе ДБО.

Заявление о присоединении к Правилам ДБО (Заявление) - Заявление о присоединении к Правилам дистанционного банковского обслуживания.

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

Ключ проверки ЭП Клиента – уникальная последовательность символов (байт), однозначно связанная с ключом ЭП Клиента, самостоятельно генерируемый Клиентом с использованием средств Системы ДБО, и предназначенная для проверки Банком корректности электронной подписи электронного документа, сформированного Клиентом.

Компрометация ключей – констатация обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование Ключа ЭП неуполномоченными лицами и/или произошла утрата доверия к тому, что используемый Ключ ЭП обеспечивает 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;
- 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;
- Случаи, 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).

Корректная ЭП Клиента – электронная подпись электронного документа Клиента, дающая положительный результат ее проверки ключом проверки ЭП Клиента.

Логин – уникальный набор букв, цифр и символов, который используется уполномоченным лицом Клиента для входа в Систему ДБО. Используется совместно с Паролем.

Операционный день – установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные (платежные) документы и иные документы и исполняет их текущей датой. Продолжительность (начало и окончание) Операционного дня закрепляется во внутренних нормативных документах Банка.

Пара ключей ЭП Клиента – ключ ЭП Клиента и соответствующий ему ключ проверки ЭП Клиента.

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.

Подсистема «Клиент» - часть Системы ДБО, обеспечивающая функционирование системы на территории Клиента.

Правила дистанционного банковского обслуживания (Правила ДБО) – настоящие Правила дистанционного банковского обслуживания Клиентов - юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс», определяющие порядок работы Системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, а также порядок взаимодействия Банка и Клиента в рамках данной Системы ДБО.

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

Банк в рамках реализуемой им системы управления рисками определяет во внутренних документах процедуры выявления операций (фродмониторинг), соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без

добровольного согласия клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых его клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности).

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.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет, расположенный по адресу <https://www.cbrca.ru>, который содержит информацию о банковских продуктах и услугах Банка, действующих Тарифах, условиях обслуживания, а также иную необходимую Клиенту информацию.

Сертификат ключа проверки ЭП Клиента – 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 электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Система ДБО – совокупность программно-аппаратных средств «iBank2», 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.

Средства криптографической защиты информации (СКЗИ) - совокупность программно-технических средств, обеспечивающих применение ЭП и шифрования при организации электронного документооборота в Системе ДБО. В качестве СКЗИ применяются аппаратные Ключевые носители, обеспечивающие генерацию Ключа ЭП Клиента по российскому криптографическому алгоритму с аппаратной реализацией ГОСТ Р 34.10-2012 с длиной ключа 256/512 бит и ГОСТ Р 34.11-2012, непосредственно внутри самого устройства. Формирование ЭП в соответствии с ГОСТ Р 34.10-2012 и ГОСТ Р 34.11-2012 происходит без извлечения ключа в память компьютера.

Средства электронной подписи (Средства ЭП) - шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций - создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Счет – банковский счет Клиента, открытый в Банке на основании заключенного между Сторонами Договора банковского счета, в отношении которого осуществляется обмен Электронными документами посредством Системы ДБО.

Тарифы – тарифы за оказываемые услуги по ведению счета (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) в рублях РФ и иностранной валюте.

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 ДБО или на электронный адрес сторон настоящего Договора.

Удостоверяющий центр (УЦ) - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель либо государственный орган или орган местного самоуправления, осуществляющие функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом от

06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Уникальный пароль - последовательность символов (байт), самостоятельно сгенерированных Клиентом, необходимых для подтверждения права использования ЭП Клиента в Системе ДБО.

Уполномоченное лицо Клиента – Единоличный исполнительный орган Клиента, обладающий КЭП и полномочиями на подписание документов от имени Клиента.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП) - усиленная квалифицированная электронная подпись, Сертификат ЭП которой выдан Уполномоченному лицу Удостоверяющим центром.

Усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП) - усиленная неквалифицированная электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», бланк ключа проверки которой выдан Банком в порядке, определённом настоящими Правилами.

Устройство для работы с Системой ДБО (Устройство) - персональное устройство Аутентификации и защищённого хранения данных, на котором хранится сгенерированный Сертификат Клиента.

Хранилище ключей ЭП — аппаратное устройство («Рутокен ЭЦП 2.0», «Рутокен ЭЦП 2.0 2100», «Рутокен ЭЦП 2.0 3000», «Рутокен ЭЦП 3.0», которое обеспечивает неизвлекаемость (невозможность считывания) ключа ЭП клиента

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 ДБО, подписанный Электронной подписью, равнозначный документу, подписанному собственноручной подписью.

Электронная подпись (далее – ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию (Электронный документ). Видами электронных подписей в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», являются простая электронная подпись и усиленная электронная подпись. Различаются усиленная неквалифицированная электронная подпись и усиленная квалифицированная электронная подпись.

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств. Система ДБО является электронным средством платежа.

USB-токен¹ – носитель информации многократного использования со встроенным СКЗИ, обеспечивающий неизвлекаемость (невозможность считывания, закрытая Ключевая информация никогда не покидает пределы токена), размещенной на нем Ключевой информации. Разрешено использование USB-токена, предоставленного Банком или USB токена, приобретенного Клиентом.

¹ Допускается использование USB-токена Клиента или USB-токена, предоставленного Банком, при наличии технической возможности у Банка.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

- 2.1.** Правила ДБО являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора ДБО, заключаемого между Банком и Клиентом. Правила принимаются Клиентом безоговорочно, в полном объеме, без каких-либо исключений, изъятий или ограничений.
- 2.2.** До заключения договора на обслуживание клиентов в Системе (Договор) Банк информирует Клиента об условиях использования Системы ДБО, в частности о любых ограничениях, способах и местах использования, случаях повышенного риска использования Системы ДБО. Текст Правил ДБО и Заявление о присоединении к Правилам ДБО, опубликованы на Сайте Банка, является достаточным в целях исполнения Банком обязанности информирования Клиента об условиях использования Системы ДБО.
- 2.3.** Заключая Договор ДБО, Клиент подтверждает, что до заключения Договора ДБО:
 - проинформирован об условиях использования Системы ДБО, об ограничениях способов, мест использования и случаях повышенного риска использования Системы ДБО;
 - ознакомился с Правилами и Тарифами, согласен и обязуется их неукоснительно соблюдать их требования.
- 2.4.** Настоящие Правила ДБО разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации и национальными стандартами Российской Федерации в части обеспечения информационной безопасности и защиты информации, требованиями Банка России, требованиями Федеральных служб, уполномоченных в области безопасности, надзора в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Стороны руководствуются также нормативными актами Банка России, настоящими Правилами ДБО, нормативными документами Банка. В случае изменения законодательства Российской Федерации, Правила применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации до момента их изменения.
- 2.5.** Обязательным условием заключения Договора ДБО является наличие у Клиента, открытого в Банке банковского счета, операции по которому планируется проводить с использованием Системы ДБО.
- 2.6.** Договор ДБО заключается при условии предоставления Клиентом в Банк Документов, подтверждающих полномочия Уполномоченных лиц, документов (сведений), установленных действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России. При отсутствии в Банке указанных документов Клиента Договор ДБО не заключается, Заявление не принимается Банком к исполнению. Повторное представление документов, предоставленных Клиентом ранее, не требуется. Предоставляемые Клиентом документы должны быть актуальны на дату их предоставления.
- 2.7.** Договор ДБО заключается на основании подачи Клиентом в Банк подписанного Заявления о присоединении к Правилам ДБО (*Приложение № 1* к настоящим Правилам ДБО) в двух экземплярах. Банк подтверждает факт заключения Договора ДБО и подключения Системы ДБО путем выдачи Клиенту его экземпляра Заявления с отметкой об акцепте.
- 2.8.** Датой заключения Договора ДБО является дата, указанная в акцепте Банка на заявлении о присоединении к настоящим Правилам ДБО.
- 2.9.** На основании Заявления о присоединении к Правилам ДБО Клиенту предоставляется доступ ко всем Счетам, открытым в Банке на момент подачи Заявления. Все вновь открытые Клиентом Счета подключаются к Системе ДБО без дополнительных заявлений Клиента.
- 2.10.** Правила ДБО определяют условия и порядок обмена Электронными документами Банка и Клиента (далее – Стороны) с помощью Системы ДБО. Обслуживание Клиента по

Системе ДБО осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, а также условиями Правил ДБО. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правила ДБО до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

- 2.11.** 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 при передаче электронных документов от Клиента в Банк.
- 2.12.** Стороны с помощью Системы ДБО обмениваются и подписывают Электронные документы² (при наличии соответствующих полномочий у лица, отправившего и подписавшего документ) связанные с осуществлением операций:
- по безналичным переводам денежных средств (платежное поручение);
 - по валютным операциям (заявление на перевод иностранной валюты, поручение на покупку иностранной валюты, поручение на продажу иностранной валюты, поручение на конверсионную операцию, распоряжение по транзитному валютному счету, уведомление о зачислении иностранной валюты, уведомление о зачислении валюты Российской Федерации, а также иные документы, предусмотренные валютным законодательством РФ);
 - прочих операций в случаях, установленных Банком.
- 2.12.1.** направление в адрес Банка информационных сообщений/писем/иных документов (в том числе, но, не ограничиваясь, уведомления, запросы, отчеты, различные виды актов, в том числе письма, документы, необходимые для актуализации сведений и документов, представленных при приеме на обслуживание Клиента).
- 2.12.2.** Стороны также обмениваются иными Электронными документами, необходимыми Банку для исполнения установленных законодательством РФ и банковскими правилами обязанностей.
- 2.13.** Стороны признают, что при произвольном изменении ЭД, заверенного ЭП, ЭП становится некорректной, то есть проверка ЭП дает отрицательный результат.
- 2.14.** Стороны признают, что подделка ЭП Клиента, то есть создание корректной электронной подписи ЭД от имени Клиента, невозможна без доступа к ключу ЭП Клиента.
- 2.15.** 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. Для создания и проверки ЭП, предназначенный для формирования и проверки электронной подписи в программах Adobe Reader, Adobe Acrobat версии 8, 9, X, XI, 2015, 2017, 2020 и DC, на стороне Клиента должно быть установлено дополнительное программное обеспечение.
- 2.16.** Стороны признают, что ЭД заверенные ЭП Клиента, создаваемые Системой ДБО, являются доказательством при решении спорных вопросов в соответствии с разделом 10 настоящих Правил. Электронные документы, не имеющие электронной подписи, при наличии спорных вопросов, не являются доказательством.

² Перечень документов не является закрытым и применяется в части, не противоречащей на момент передачи информации законодательству РФ.

- 2.17.** Стороны признают, что ключ проверки ЭП Клиента, указанный в заверенном подписью и оттиском печати Клиента Сертификате ключа проверки ЭП Клиента, принадлежит Клиенту.
- 2.18.** Стороны признают надлежащим уведомление Клиента о совершенных Операциях с использованием способов, описанных в п.9.11. настоящих Правил ДБО.
- 2.19.** Клиенту известно, что электронная почта является незащищённым каналом связи, все риски, связанные с возможностью получения доступа неуполномоченных лиц к конфиденциальной информации Клиента (в том числе сведениям, составляющим банковскую тайну) при получении уведомлений об операциях поступления и/или списания по Счёту (ам), Клиент принимает на себя.
- 2.20.** 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».
- 2.21.** Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения настоящего Договора. Согласие предоставляется с момента предоставления в Банк Заявления на подключение к Системе ДБО 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.

3. УСЛОВИЯ ПОДКЛЮЧЕНИЯ И РАБОТЫ В СИСТЕМЕ ДБО

- 3.1.** Подключение к Системе ДБО производится при наличии у Клиента доступа в Интернет, обеспечиваемого Клиентом, и собственного комплекта технического оборудования, удовлетворяющего требованиям Системы ДБО.
- 3.2.** Технические параметры для подключения Клиента к Системе ДБО:
- 3.2.1.** Любой современный компьютер с операционной системой:
- Windows Vista и выше на процессорах с архитектурой x86 и x86_64;
 - Apple macOS 10.10 и выше на процессорах Intel x86_64 и Apple M1;
 - Любой дистрибутив Linux для десктопа с GLib версии выше 2.14 на процессорах с архитектурой x86_64 (например, Ubuntu 16.04, Mint 18).
- 3.2.2.** Web-браузер с поддержкой плагина «Bifit Signer» для использования электронной подписи с применением аппаратных криптопровайдеров. Поддержка плагина обеспечена в следующих браузерах:
- Microsoft Edge;
 - Google Chrome;
 - Яндекс.Браузер;
 - Firefox;
 - Opera;
 - Atom;
 - Safari (совместно с Mac OS X).
- 3.3.** Процедура регистрации состоит из двух этапов: предварительная и окончательная регистрация.
- 3.3.1.** В процессе предварительной регистрации клиент с помощью сервиса вводит в систему информацию о себе, о своей организации и создает себе пару ключей ЭП для использования в процессе работы.

- 3.3.2. На этапе окончательной регистрации клиент лично прибывает в банк с необходимыми документами и заключает с банком договор на обслуживание, после чего администратор Банка добавляет информацию о клиенте в Систему ДБО.
- 3.3.3. После окончательной регистрации в офисе банка клиент может работать в сервисе.
- 3.4. ЭП клиента используется в качестве аналога собственноручной подписи. Электронный документ с ЭП, отправленный клиентом и полученный банком, является основанием для совершения банком финансовых операций.
- 3.5. Ключ ЭП клиента используется для формирования ЭП клиента под финансовыми документами и другими исходящими от клиента распоряжениями. Ключ ЭП клиента хранится в хранилище в зашифрованном виде. Для доступа к этому хранилищу требуется ввести пароль.
- 3.6. Банк не имеет ключ ЭП клиента. Банк располагает ключом проверки ЭП клиента, с помощью которого банковский сервер проводит аутентификацию клиента в Системе ДБО и проверяет подпись клиента под электронными документами. Ключи проверки ЭП клиентов хранятся в банке базе данных Сервиса ДБО. Восстановить из ключа проверки ЭП ключ ЭП клиента технически невозможно.
- 3.7. Для обеспечения защиты конфиденциальной информации необходимо наличие СКЗИ на компьютере пользователя. Средства криптографической защиты информации используется для реализации функций формирования ключей шифрования и электронной подписи, выработки и проверки электронной подписи, шифрования и имитозащиты информации.
- 3.8. В качестве единой шкалы времени при работе в Системе ДБО принято московское время. Контрольным временем приёма / отправки ЭД является время системных часов сервера Банка.
- 3.9. Повреждение программного обеспечения средств электронной подписи, установленного у Клиента, в результате вмешательства третьих лиц через сеть Интернет или с использованием иных схем доступа, признаётся Сторонами как прекращение работоспособности Системы ДБО по вине Клиента.
- 3.10. ЭД, передаваемые Клиентом по Системе ДБО, должны быть подписаны ЭП Клиента. Подписание ЭД Уполномоченное лицо осуществляет в соответствии с Порядком обмена ЭД (в зависимости от используемых Сервисов Системы ДБО) (при наличии технической возможности):
- Усиленная квалифицированная электронная подпись;
 - Усиленная неквалифицированная электронная подпись.
- 3.11. В случае принятия Клиентом решения применять в Системе ДБО УКЭП, актуализация информации Удостоверяющего центра об отозванных Ключах ЭП Банком не реже, чем 1 (один) раз в сутки.
- 3.12. ЭД, не подписанные ЭП в соответствии с настоящими Правилами, в обработку Банком не принимаются и не являются основанием для предоставления услуг по Договору.
- 3.13. Замена Ключей ЭП с соблюдением требований настоящих Правил не влияет на юридическую силу ЭД, если он был подписан Рабочим ключом ЭП на момент подписания ЭД.
- 3.14. Перед началом работы с Сервисом ДБО на компьютере Клиента должен быть установлен BIFIT Signer.
- 3.15. Подключение к Системе ДБО производится Клиентом в соответствии с Инструкцией по установке системы, размещенной на сайте Банка.
- 3.16. Регистрация Ключей ЭП, сформированных в Системе ДБО (УНЭП).

- 3.16.1. Формирование Ключей ЭП осуществляется в Системе ДБО с сохранением Ключа ЭП на USB-токен. Для использования СКЗИ на базе USB-токена Клиент может либо получить USB-токен в Банке³, либо приобрести самостоятельно.
- 3.16.2. Стороны согласны с тем, что использование в Системе ДБО СКЗИ является достаточным для Аутентификации и обеспечения целостности ЭД, т.е. обеспечивают защиту интересов Клиента и Банка.
- 3.16.3. Генерацию своих Ключей ЭП Уполномоченное лицо Клиента осуществляет самостоятельно в соответствии Регламентом регистрации ключей УНЭП в системе дистанционного банковского обслуживания «iBank2» (ДБО), приведенным на сайте Банка.
- 3.16.4. В случае если Уполномоченное лицо Клиента является Представителем нескольких Клиентов разрешена генерация и хранение Ключей ЭП Уполномоченного лица на одном USB-токене, либо приобретенном Клиентом самостоятельно, либо ранее выданном Банком данному Уполномоченному лицу.
- 3.16.5. Уполномоченное лицо после проведения самостоятельной предварительной регистрации в Системе ДБО формирует свои Ключи ЭП и сохраняет Ключ ЭП на USB-токен с применением СКЗИ.
- 3.16.6. После прохождения процедуры регистрации Клиенту необходимо предъявить в Банк:
- Заявление о подтверждении использования ЭП в Системе ДБО, которое отобразится на экране – в двух экземплярах.
 - Заявление выпуск/перевыпуск действующей электронной подписи в системе «iBank 2» (Приложение № 4) – в двух экземплярах.
- 3.16.7. После обработки Заявлений сотрудником Банка, УКЭП будет зарегистрирована в Системе ДБО и её можно будет использовать для подписания платежных и иных документов в рамках договора оказания услуг электронного банкинга в Системе ДБО. На экранной форме ЭП в Системе ДБО будет выведено подтверждение регистрации УКЭП с указанием срока ее действия.
- 3.17. Регистрация Ключей ЭП, выпущенных Удостоверяющим центром (УКЭП).**
- 3.17.1. Система ДБО позволяет использовать в работе усиленную квалифицированную электронную подпись (УКЭП), выпущенную Удостоверяющим центром ФНС России или другим аккредитованным УЦ, для подписания платежных и иных документов.
- 3.17.2. На компьютере, на котором будет использоваться УКЭП, должно быть обязательно установлено программное обеспечение КриптоПро CSP для работы с электронной подписью и российской криптографией или КриптоПро CSP должно быть встроено в носитель ключа ЭП.
- 3.17.3. Предварительно сертификат УКЭП необходимо зарегистрировать в Системе ДБО согласно Регламента по регистрации ключей УКЭП ФНС в системе дистанционного банковского обслуживания.
- 3.17.4. После прохождения процедуры регистрации Клиенту необходимо предъявить в Банк:
- Заявление о подтверждении использования ЭП в Системе ДБО, которое отобразится на экране – в двух экземплярах.
 - Заявление на регистрацию ЭП (Приложение № 3) – в двух экземплярах.
- 3.17.5. После обработки Заявлений сотрудником Банка, УКЭП будет зарегистрирована в Системе ДБО и её можно будет использовать для подписания платежных и иных документов в рамках договора оказания услуг электронного банкинга в Системе

³ Предоставляется при наличии технической возможности.

ДБО. На экранной форме ЭП в Системе ДБО будет выведено подтверждение регистрации УКЭП с указанием срока ее действия.

3.18. Порядок перерегистрации Ключей ЭП.

- 3.18.1. Перерегистрация Ключей ЭП в Системе ДБО инициируется Уполномоченным лицом Клиента. Контроль Срока действия Ключей ЭП Уполномоченное лицо Клиента осуществляет самостоятельно.
- 3.18.2. Плановая перерегистрация Ключей ЭП (УНЭП) осуществляется в связи с истечением Срока их действия.
- 3.18.3. Банк оповещает Уполномоченное лицо о необходимости перерегистрации Ключей ЭП за 30 (тридцать) календарных дней до окончания Срока действия Ключей ЭП.
- 3.18.4. Если Уполномоченное лицо Клиента не произвело перерегистрацию Ключей ЭП до истечения их Срока действия, в Системе ДБО осуществляется автоматическая блокировка просроченных Ключей Клиента. Блокировка Ключей ЭП также осуществляется по причине Компрометации/ подозрения о Компрометации, в случае изменения наименования или организационно-правовой формы Клиента / юридического лица, выполняющего функции единоличного исполнительного органа Клиента (ЕИО), требует осуществления перерегистрации:
 - Ключей ЭП (УНЭП) в соответствии с п. 3.16 настоящих Правил ДБО;
 - Ключей ЭП (УКЭП) в соответствии с п. 3.17 настоящих Правил ДБО.

**4. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ
КЛИЕНТА - НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИМ⁴ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ**

- 4.1. Для заключения Договора несовершеннолетним Клиентом индивидуальным предпринимателем², дополнительно предоставляются письменное согласие законного представителя (родителей, усыновителей, попечителя), а также документы, подтверждающие полномочия законного представителя в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 4.2. Банк осуществляет уведомление законных представителей (родителей, усыновителей или попечителей) несовершеннолетних Клиентов индивидуальных предпринимателей, о предоставлении доступа несовершеннолетнему Клиенту к Системе ДБО. Уведомления осуществляются Банком на основании поданного законным представителем Клиента заявления по установленной Банком форме, в котором также содержатся способы уведомления Банком законного представителя (*Приложение № 5 и 5.1*).

**5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ
ПЕРЕВОДОВ ПО СИСТЕМЕ ДБО**

- 5.1. В целях снижения риска несанкционированного доступа к Системе ДБО, поддержки ее работоспособности, Клиент обязан:
 - 5.1.1. Строго соблюдать правила эксплуатации подсистемы «Клиент», изложенные в ее инструкции по эксплуатации и Правила соблюдения информационной безопасности в работе с Системой ДБО, изложенных в разделе 14 настоящих Правил ДБО.
 - 5.1.2. 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

⁴ Клиентом-несовершеннолетним индивидуальным предпринимателем, в рамках настоящего Дополнительного соглашения, является лицо в возрасте от 14 (четырнадцати) до 18 (восемнадцати) лет, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 21, статьи 27 Гражданского кодекса РФ.

- работают с подсистемой «Клиент».
- 5.1.3. Не допускать появления в компьютерах вирусов и программ, направленных на разрушение подсистемы «Клиент».
- 5.1.4. Не вносить никаких изменений в технические и программные средства системы, не передавать их третьим лицам.
- 5.1.5. Клиент обязан незамедлительно после обнаружения факта компрометации ключей ЭП Клиента, принять меры для блокировки доступа к Системе ДБО, в том числе сообщить об указанном факте устно по телефону в Банк в рабочие часы. Клиент согласен, что 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).
- 5.1.6. 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.
- 5.2. В целях снижения риска несанкционированного доступа к Системе ДБО, поддержания ее в работоспособном состоянии, Банк гарантирует:
- 5.2.1. Обеспечение функционирования Системы ДБО и обслуживание Клиента в строгом соответствии с условиями использования Системы ДБО.
- 5.2.2. Содержание компьютеров, на которых установлена Система ДБО в исправном состоянии, в охраняемом, опечатываемом служебном помещении, доступ в которое разрешен только сотрудникам, непосредственно работающим с Системой ДБО, от компьютерных вирусов и программ, направленных на разрушение Системы ДБО.
- 5.2.3. Обеспечение сохранности в тайне от посторонних лиц информации о ключах проверки ЭП Клиента, используемых для идентификации Клиента.
- 5.2.4. Своевременное изменение прав доступа к Системе ДБО каждый раз при изменении состава лиц, работающих с Системой ДБО.
- 5.2.5. Немедленное приостановление операций по счету через Систему ДБО при получении сообщения Клиента по телефону о компрометации ключей ЭП Клиента.
- 5.3. В целях усиления мер по обеспечению информационной безопасности и минимизации рисков исполнения Банком несанкционированных Клиентом переводов по Системе ДБО, Клиент получает выписку по счету, отправляемую Банком по Системе ДБО не позднее следующего рабочего дня после совершения операции по счету.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

6.1. Банк обязан:

- 6.1.1. Обеспечить надлежащее функционирование Системы ДБО и минимизацию негативных последствий, связанных с несвоевременностью осуществления переводов денежных средств, сбоями или отказами в работе Системы ДБО.
- 6.1.2. Предоставлять Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом Системы ДБО.
- 6.1.3. Подключить Клиента к Системе ДБО в соответствии с действующими Правилами ДБО.
- 6.1.4. При получении от Клиента Уведомления об отмене действия ключа ЭП Клиента и соответствующего ему ключа проверки ЭП Клиента, удалить из Системы ДБО пару ключей ЭП Клиента.

- 6.1.5. В случае блокирования или удаления ключа проверки ЭП Клиента по инициативе Банка направить Клиенту по электронной почте Уведомление об отмене действия ключа ЭП Клиента и соответствующего ему ключа проверки ЭП Клиента.
- 6.1.6. В соответствии с п. 4 ст. 9 Федерального закона № 161-ФЗ информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Системы ДБО 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 ДБО.
- 6.1.7. В случае получения от Клиента заявления о приостановке обслуживания по Системе ДБО, приостановить работу в Системе ДБО до момента получения заявления о возобновлении работы.
- 6.1.8. Соблюдать режим конфиденциальности в отношении информации, содержащей персональные данные, полученные при исполнении настоящего Договора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.
- 6.1.9. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Системы ДБО, 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.
- 6.1.10. 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 № 9* к настоящим Правилам ДБО.
- 6.1.11. Приостановить прием к исполнению Распоряжения ЭД при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ на 2 (два) календарных дня⁵. Срок приостановления исчисляется со дня приостановления приема к исполнению Распоряжения⁶.
- 6.1.12. Уведомлять Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО о приостановлении приема к исполнению Распоряжения ЭД и/или приостановления зачисления в случае выявления операции/получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, а также предоставлять Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода без добровольного согласия Клиента и возможности подтвердить Распоряжение ЭД, прием к исполнению которого был приостановлен.
- 6.1.13. Запрашивать у Клиента подтверждение исполнения Распоряжения ЭД при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления

⁵ В соответствии со ст.193 ГК РФ (в отношении 2 (двух) календарных дней в рамках реализации ст.8 Федерального закона № 161-ФЗ): в случае, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день. Разъяснения Банка России (письмо Банка России от 04.09.2024 г. № 56-27/2927).

⁶ С учетом разъяснений Банка России (письмо от 09.04.2024 г. № 56-26/872, письмо от 02.09.2024 г. № 010-31/7975).

перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

6.1.14. Незамедлительно принять к исполнению Распоряжение ЭД Клиента, прием к исполнению которого был приостановлен при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента при получении от Клиента подтверждения посредством направления в Банк подтверждения Распоряжения ЭД способом, предусмотренным в настоящих Правилах ДБО, при условии отсутствия в БДБР о СБСК, информации, относящейся к получателю средств по Распоряжению ЭД, а также при отсутствии иных установленных законодательством РФ и настоящими Правилами ДБО оснований не принимать Распоряжение ЭД Клиента к исполнению.

В случае поступления подтверждения от Клиента в выходной/праздничный день, то Распоряжение ЭД принимается к исполнению в первый рабочий день, следующий за таким выходным/праздничным днем.

6.1.15. Не принимать к исполнению Распоряжение ЭД Клиента при неполучении от Клиента подтверждения Распоряжения ЭД и/или информации, дополнительно запрошенной Банком в соответствии с п. 6.2.16 настоящих Правил ДБО, в случае если прием к исполнению Распоряжения ЭД был приостановлен при выявлении Банком признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

6.1.16. Приостановить прием к исполнению подтвержденного Распоряжения ЭД на 2 (два) календарных дня со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения ЭД в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО, в случае получения от Банка России информации, содержащейся в БДБР о СБСК, относящейся к получателю средств по подтвержденному Распоряжению ЭД, и уведомить Клиента любым доступным способом, предусмотренным настоящими Правилами ДБО, с указанием причины и срока приостановления.

6.1.17. Принять к исполнению подтвержденное Распоряжение ЭД Клиента, прием к исполнению которого был приостановлен в соответствии с п. 6.1.16 настоящих Правил ДБО, незамедлительно по истечении 2 (двух) календарных дней со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения ЭД в порядке, установленном настоящими Правилами ДБО, при отсутствии иных установленных законодательством и настоящими Правилами ДБО оснований не принимать Распоряжение ЭД Клиента к исполнению.

6.1.18. Если истечение указанного срока выпадает на выходной/праздничный день, то подтвержденное Распоряжение ЭД принимается к исполнению в первый рабочий день, следующий за таким выходным/праздничным днем.

6.1.19. Отказать Клиенту в заключении настоящих Правил ДБО в случае получения от Банка России информации о нахождении в БДБР о СБСК сведений, относящихся к Клиенту.

6.1.20. Банк незамедлительно уведомляет Клиента об отказе в заключении Договора с указанием причины такого отказа.

6.1.21. Приостановить использование Клиентом использование системы ДБО на период нахождения в БДБР о СБСК, сведений, относящихся к Клиенту, при наличии в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях сведений, и уведомить Клиента способами, определенными настоящими Правилами ДБО, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России об исключении сведений, относящихся к Клиенту из Базы данных Банка России.

- 6.1.22. Банк незамедлительно возобновляет обслуживание по Системе ДБО по факту исключения из Базы данных Банка России, сведений, относящихся к Клиенту и уведомляет Клиента способами, определенными в Договоре с Клиентом, о возобновлении обслуживания по Системе ДБО.
- 6.1.23. По факту получения от Клиента информации о Компрометации в соответствии с или в случае выявления Банком факта Компрометации/любых подозрений на Компрометацию при наличии у Банка информации о событиях, относящихся к Компрометации, Банк незамедлительно блокирует скомпрометированный Ключ ЭП Клиента Системе ДБО, прекращает прием и исполнение Распоряжений ЭД, подписанных скомпрометированным ключом ЭП.
- 6.1.24. Фактом уведомления Клиента является факт исполнения Заявления о компрометации, либо направление уведомления способом, предусмотренным в Договоре между Банком и Клиентом об использовании Системы ДБО.
- 6.1.25. Обеспечить конфиденциальность информации, передаваемой в соответствии с настоящими Правилами ДБО и Договором банковского счета.
- 6.1.26. Вести архивы ЭД и информации, связанной с обслуживанием в Системе ДБО, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка.
- 6.1.27. Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, хранить соответствующую информацию не менее трех лет.
- 6.1.28. Банк обязан возместить Клиенту сумму Операции:
- совершенной без добровольного согласия Клиента после получения Банком уведомления Клиента, указанного в 7.2.1 настоящего Регламента.
 - совершенной без добровольного согласия Клиента, о которой Клиент не был проинформирован Банком в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящего Регламента.
- 6.1.29. Возместить в течение 30 (тридцати) календарных дней Клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия Клиента на основании полученного от Клиента заявления (уведомления) о несогласии с операцией, содержащего указание на совершение операции с использованием Системы ДБО, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО.
- 6.1.30. Рассматривать заявления (уведомления) 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.
- 6.1.31. Банк не обязан возмещать Клиенту сумму Операции, совершенной без добровольного согласия Клиента, в случае если Банк проинформировал Клиента о совершенной Операции в порядке, предусмотренном п. 9.11 настоящих Правил ДБО, и Клиент не направил Банку уведомление в порядке, установленном Договором с Клиентом.

6.2. Банк имеет право:

- 6.2.1. Изменять настоящие Правила в одностороннем порядке.
- 6.2.2. 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 15 календарных дней со дня размещения Банком измененных Тарифов на информационном стенде в Операционном зале Банка.
- 6.2.3. 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.

- 6.2.4. В одностороннем порядке вводить дополнительные меры информационной безопасности, аутентификации, авторизации и идентификации Клиента в Системе ДБО.
- 6.2.5. По своему усмотрению настраивать и расширять перечень предоставляемых услуг с использованием Системы ДБО.
- 6.2.6. 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.
- 6.2.7. Отказать Клиенту в заключении Договора.
- 6.2.8. Отказать Клиенту в обслуживании с использованием Системы ДБО в случае несогласия Клиента с использованием предложенных Банком средств доступа и подтверждения Операций.
- 6.2.9. Ограничивать и (или) приостанавливать использование Клиентом Системы ДБО, включая установление лимитов на проведение операций по банковскому счету (вкладу), отказ в приеме распоряжений от Клиента на проведение операций по банковскому счету (вкладу) подписанных аналогом собственноручной подписи, в случаях:
 - выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
 - при непредоставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк;
 - ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору банковского счета;
 - и иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.

Банк предварительно уведомляет Клиента о случае ограничения и (или) приостановления использования Клиентом Системы ДБО «. Применяемые меры не является отказом Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции, Банк принимает от таких Клиентов только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

Указанное в настоящем подпункте приостановление использования Клиентом Системы ДБО 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.

- 6.2.10. 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.
- 6.2.11. Вернуть Электронный документ Клиенту, в исполнении которого Банком отказано, не позднее следующего рабочего дня по Системе с указанием причины возврата.
- 6.2.12. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством.
- 6.2.13. В одностороннем порядке вводить дополнительные меры информационной безопасности, аутентификации, авторизации и идентификации Клиента в Системе ДБО.
- 6.2.14. Без предварительного уведомления Клиента приостановить использование Системы ДБО в следующих случаях:
- при возникновении у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Системы ДБО, обеспечению требуемого уровня безопасности при проведении Операций посредством Системы ДБО;
 - при получении Банком информации о компрометации Ключа ЭП и/или использовании Системы ДБО без добровольного согласия Клиента и/или совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
 - в случае выявления и непредставления Клиентом актуальной информации для связи с ним;
 - в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами ДБО.
- 6.2.15. 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 1 (один) календарных дня до начала работ.
- 6.2.16. Запрашивать у Клиента в дополнение к подтверждению в соответствии с п.6.1.13 настоящих Правил ДБО информацию, что перевод денежных средств не является переводом без добровольного согласия Клиента, и документы, подтверждающие обоснованность получения денежных средств.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

7.1. Клиент обязан:

- 7.1.1. Перед началом использования Системы ДБО предоставить Сертификат ключа проверки ЭП Клиента.
- 7.1.2. Заполнять электронные документы в Системе ДБО в соответствии с действующим законодательством, и нормативными актами Банка России.
- 7.1.3. По требованию Банка сгенерировать новую пару ключей ЭП Клиента и предоставить для регистрации в Банк новый ключ проверки ЭП Клиента.
- 7.1.4. 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 ДБО.
- 7.1.5. Хранить физический носитель, содержащий ЭП, в надежном месте, исключаящем

доступ к нему неуполномоченных лиц и повреждение физического носителя.

- 7.1.6. 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.
- 7.1.7. Клиент признает юридическую силу всех документов, направляемых Клиентом, прошедшими процедуру регистрации в Системе ДБО, с использованием Системы ДБО 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.
- 7.1.8. Клиент не вправе передавать третьим лицам права или обязанности, предусмотренные настоящим Договором.
- 7.1.9. Строго выполнять обязанности, указанные в п. 5.2. настоящих Правил ДБО.
- 7.1.10. В случае изменения данных, указанных в Заявлении на подключение к Системе ДБО, представить в Банк соответствующие сведения в порядке, установленном в Договоре банковского счета.
- 7.1.11. Предоставлять документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством.
- 7.1.12. 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.
- 7.1.13. Следить за всеми изменениями и дополнениями, вносимыми Банком в Тарифы, знакомиться с ними на информационном стенде в Операционном зале Банка и на сайте Банка.
- 7.1.14. В случае утраты, компрометации Ключей ЭП и (или) выявления операции, соответствующей признакам перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента:
 - направить уведомление Банку по форме *Приложения № 9* 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.

7.2. Клиент имеет право:

- 7.2.1. Потребовать блокировать работу по всем ключам ЭП Клиента либо по определенному ключу ЭП Клиента посредством сообщения Банку по телефону блокировочного слова.
- 7.2.2. Приостановить работу в Системе ДБО, направив в Банк соответствующее заявление и возобновить работу, уведомив об этом Банк.
- 7.2.3. Клиент вправе на основании заявления (*Приложение № 2* к настоящим Правилам) установить в отношении операций, осуществляемых с использованием удаленного доступа ограничения, в том числе, по параметрам операций при осуществлении переводов денежных средств. При отсутствии установленных ограничений *Приложение № 2* не подписываются.
- 7.2.4. Использовать аппаратный криптопровайдер в виде USB- токена для хранения своего ключа ЭП Клиента Системы ДБО обладающим права подписи финансовых документов. Для хранения ключа ЭП Клиента Системы ДБО не обладающего правом подписи финансовых документов допускается, но не рекомендуется

использование иных не защищенных физических носителей информации (USB Flash и т.д.).

8. СОВМЕСТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 8.1.** Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования Ключа ЭП третьими лицами, не имеющими права работать с Системой ДБО и давать распоряжения по Счету Клиента, а также за последствия воздействия вредоносных программ, в том числе в связи с нарушением и (или) ненадлежащим исполнением Клиентом требований по защите технических средств (компьютер, ноутбук, планшет, мобильный телефон и т.д.). Клиент понимает повышенный риск несанкционированного использования Системы ДБО, включая Компрометацию Ключа ЭП/Сертификата, Логина, Пароля и несанкционированное удаленное управление программно-аппаратными средствами, используемыми Клиентом для работы в Системе ДБО, при ненадлежащем соблюдении Клиентом мер безопасности.
- 8.2.** Стороны несут ответственность за достоверность информации, предоставляемой друг другу в рамках использования Системы ДБО.
- 8.3.** Стороны не несут ответственности за работу сети Интернет, ее программ и протоколов, а также иных телекоммуникационных каналов и систем связи, включая проводную и мобильную телефонную связь. Убытки, возникшие у одной из Сторон при их полной или частичной неработоспособности, другой Стороной не возмещаются. Никакие претензии по работоспособности сети Интернет, ее программ и протоколов, иных телекоммуникационных каналов и систем связи Сторонами не принимаются и не рассматриваются.
- 8.4.** Банк не несет ответственности за убытки, возникшие вследствие неправильного оформления Клиентом Электронных документов, срывов и помех в работе используемой Клиентом линии связи, приводящих к невозможности передачи в Банк документов, неисполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных Правилами ДБО.
- 8.5.** Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в связи с отказом в приеме или неисполнением распоряжений Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и Правилами ДБО.
- 8.6.** Инициатором связи с Банком всегда является Клиент. Отсутствие инициативы Клиента в установлении сеансов связи с Банком не влечет за собой ответственность Банка за невыполнение им своих обязательств (в том числе по уведомлению Клиента о совершении операции по Счету).
- 8.7.** Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность сведений о технологии Системы ДБО.
- 8.8.** Каждая из Сторон обязана за свой счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые при работе с Системой ДБО.
- 8.9.** Клиент принимает на себя риски, связанные с неисправным рабочим состоянием технических средств (компьютер, ноутбук, планшет, мобильный телефон и т.д.), обеспечивающих возможность получения от Банка уведомлений о совершении операций по Счету с использованием Системы ДБО.
- 8.10.** В случаях выхода из строя аппаратных или программных средств Системы ДБО или их элементов, в иных случаях невозможности осуществления операций на основании Электронных документов, равно как и в случае восстановления работоспособности Системы ДБО, Стороны обязаны в течение 2 (Двух) часов известить о данном факте друг друга любым доступным способом.
- 8.11.** Сроки хранения Электронных документов соответствуют срокам хранения, установленным для хранения расчетных документов на бумажных носителях. При

- расторжении настоящего Договора Стороны несут ответственность по всем электронным документам с ЭП Клиента, сформированным в Системе ДБО, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.12.** В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании Системы ДБО Стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с разделом 9 настоящих Правил ДБО, выполнять требования и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации.
- 8.13.** 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.
- 8.14.** 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.
- 8.15.** В случае, если Банк не исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с п.6.1.6 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.
- 8.16.** В случае если Банк исполнил обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с п.6.1.6 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. 7.1.14. настоящего Договора, Банк не обязан возместить Клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия Клиента.
- 8.17.** Банк не несёт ответственность:
- за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента, произошедшее вследствие нарушения Клиентом порядка осуществления расчетов в Системе ДБО;
 - в случаях, если операции по счету задерживаются в результате ошибок Клиента в заполнении реквизитов и назначении переводов в расчетных документах;
 - 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;
 - 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.
- 8.19.** Банк не несет ответственности, если с информацией об изменении условий Договора ДБО, опубликованной в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами ДБО, Клиент не был ознакомлен.

9. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

- 9.1.** 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.
- 9.2.** Банк осуществляет операции на основании Электронных документов при условии их соответствия требованиям законодательства РФ, Договора банковского, форматам, установленным Системой ДБО, при наличии Корректной ЭП, при наличии на Счетах Клиента денежных средств для проведения операции.
- 9.3.** В случае несоответствия Электронного документа требованиям, предусмотренным пунктом 9.2. Правил ДБО, а также положениям заключенных Сторонами договоров, соглашений, в случае угрозы несанкционированного доступа к Счетам, программно-аппаратным средствам Клиента, поступления поврежденных документов, в случае отсутствия на Счетах Клиента достаточных средств для проведения операции, Банк отказывает в приеме документов, уведомив об этом Клиента в порядке, указанном в п. 9.11 к Правилам ДБО.
- 9.4.** Прием Электронных документов производится Банком в течение Операционного дня. Электронный документ, поступивший после завершения Операционного дня, считается принятым на следующий Операционный день.
- 9.5.** Прием Электронных документов подтверждается статусом в Системе ДБО. Клиент имеет право отозвать распоряжение об осуществлении операции по Счету до момента списания Банком денежных средств с корреспондентского счета путем передачи Банку соответствующего Заявления Клиента посредством Системы ДБО.
- 9.6.** 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. настоящих Правил.
- 9.7.** Выписка по счетам Клиента Банком формируется не позднее следующего рабочего дня.
- 9.8.** Клиент при обнаружении расхождений данных в выписке в сравнении с фактически переданными платежными документами, направляет свои возражения посредством Системы ДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем передачи Электронных документов в Банк, и связывается по телефону с сотрудником Банка, обслуживающим его Счет, для выяснения причины расхождений.
- 9.9.** Действия Банка в случае получения уведомления о приостановлении зачисления денежных средств:
- 9.9.1.** В случае получения Банком от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента до осуществления зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента, Банк обязан приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на его Банковский счет и необходимости представления в пределах 5 (пяти) рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. Уведомление Клиента о приостановлении зачисления денежных средств Банк осуществляет в порядке, указанном в п. 11.2 настоящих Правил ДБО.

- 9.9.2. В случае представления в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком, действий, предусмотренных п.9.10.1 настоящих Правил ДБО, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк обязан осуществить зачисление денежных средств на Банковский счет Клиента.
- 9.9.3. В случае непредставления в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п.9.10.1. настоящих Правил ДБО, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или их проверки с отрицательным результатом, Банк обязан осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.
- 9.9.4. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента Банк направляет оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, уведомления о невозможности приостановления зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента.
- 9.10. Порядок информирования клиентов о совершении операций в Системе ДБО:**
- 9.10.1. Информирование Клиента о совершении Операций в Системе ДБО осуществляется путем предоставления через WEB-интерфейс Системы ДБО в режиме онлайн информации об Операциях Клиента путем присвоения Банком статусов ЭД, а также выписок по Банковским счетам Клиента.
- 9.10.2. Актуальными сведениями о телефонном номере и электронном адресе Клиента является информация, указанная в карточке Клиента в АБС Банка.
- 9.10.3. Для получения оперативной информации по совершенным Операциям и остаткам на Банковских счетах, а также для получения информации по Операциям на Банковском счете за конкретный период Клиент имеет возможность получать выписки в соответствующем разделе Системы ДБО, указывая номера Банковских счетов и интересующий период. Электронная выписка, полученная в течение текущего операционного дня, является предварительной и может быть изменена Банком. Окончательная работа по Банковскому счету предоставляется не позднее 12:00 следующего операционного дня.
- 9.10.4. Клиент обязан самостоятельно на регулярной основе (не реже 1 (одного) раза в сутки) производить контроль за произошедшими операциями и присвоенными им статусами ЭД посредством Системы ДБО.
- 9.10.5. Клиент вправе в любой момент внести изменения в сведения об актуальном номере телефона и электронном адресе.
- 9.10.6. Клиент признает надлежащим способ информирования о совершении Операций, путем присвоения статусов ЭД Системе ДБО.
- 9.10.7. Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной в момент предоставления через WEB-интерфейс Системы ДБО в режиме онлайн информации об Операциях Клиента путем присвоения Банком статусов ЭД, а также выписок по Банковским счетам Клиента.

10. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

- 10.1.** В настоящем Порядке под спорной ситуацией понимается существование претензий у Клиента к Банку, справедливость которых может быть однозначно установлена по результату проверки ЭП Клиента под электронным документом.
- 10.2.** Клиент представляет Банку заявление, содержащее существо претензии с указанием на документ с электронной подписью, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.
- 10.3.** 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.
- 10.4.** Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение Стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности электронной подписи Клиента под приложенным документом.
- 10.5.** Разрешительная комиссия в течение не более пяти дней проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:
- 10.5.1.** Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу электронного документа, заверенного электронной подписью Клиента, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия с его счетом.
 - 10.5.2.** Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу ключа проверки ЭП Клиента, период действия и статус ключа проверки ЭП Клиента, и установление его принадлежности Клиенту.
 - 10.5.3.** Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу корректности электронной подписи Клиента в электронном документе.
 - 10.5.4.** На основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет акт.
- 10.6.** Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имело место хотя бы одна из следующих ситуаций:
- 10.6.1.** Банк не предъявляет электронного документа, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.
 - 10.6.2.** Электронная цифровая подпись Клиента в электронном документе оказалась некорректной.
 - 10.6.3.** Клиент предоставляет Уведомление об отмене действия ключа ЭП Клиента и соответствующего ему ключа проверки ЭП Клиента, подписанное должностным лицом Банка и имеющее оттиск печати Банка. При этом указанная в Уведомлении дата окончания действия пары ключей ЭП Клиента раньше даты, указанной в рассматриваемом электронном документе.
- 10.7.** 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.

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

- 11.1.** Выявление Клиентом компрометации Ключей ЭП, в том числе утраты или подозрение на их компрометацию и/или выявление Клиентом использования Системы ДБО без его добровольного согласия и/или выявление Клиентом операций/ получения уведомления от Банка об операции, соответствующей признакам перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента:
- 11.1.2. Клиент обязан незамедлительно направить уведомление в Банк способом, предусмотренном настоящими Правилами ДБО.
 - 11.1.2. При получении Банком уведомления, указанного в 11.1.2. настоящих Правилах ДБО, либо при получении Банком из любых иных источников информации о компрометации Ключа ЭП и/или использовании Системы ДБО без добровольного согласия Клиента, Банк незамедлительно приостанавливает доступ или прекращает использование Системы ДБО и исполнение любых ЭД.
 - 11.1.3. Банк в день такого приостановления доступа добавит или прекращения использования Системы ДБО уведомляет Клиента о приостановлении доступа или прекращения использования Системы ДБО с указанием причины такого приостановления или прекращения. Уведомление Клиенту предоставляется способом, предусмотренным настоящими Правилами ДБО.
- 11.2.** Выявление Банком операций, совершаемых в Системе ДБО, с использованием автоматизированной Системы «Fraud-мониторинг» (предотвращения переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента), соответствующих признакам переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента:
- 11.2.1. Банк получает от Банка России информацию, содержащуюся в БДБР о СБСК, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа. Банк в рамках реализуемой системы управления рисками и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО, вправе приостановить использование Клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в БДБР о СБСК.
 - 11.2.2. Банк приостанавливает использование Клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в БДБР о СБСК, 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 БДБР о СБСК.
 - 11.2.3. После приостановления использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных пп. 11.2.1. и 11.2.2. настоящих Правил ДБО, Банк в порядке, предусмотренном в Договоре между Банком и Клиентом об использовании Системы ДБО, незамедлительно уведомляет 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 БДБР о СБСК.
 - 11.2.4. В случае наличия у Банка оснований полагать, что включение сведений,

- относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в БДБР о СБСК является необоснованным, Банк вправе самостоятельно (без участия клиента) направить в Банк России мотивированное заявление 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 БДБР о СБСК.
- 11.2.5. Мотивированное решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявлений, указанных в пп. 11.2.3. и 11.2.4. настоящих Правил ДБО, принимается в порядке, установленном Банком России, в срок, не превышающий 15 рабочих дней. Решение об отказе в удовлетворении таких заявлений может быть обжаловано в суд в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 11.2.6. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из БДБР о СБСК, Банк незамедлительно возобновляет использование клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомляет Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором.
- 11.3. С момента приостановления использования Клиентом Системы ДБО прием документов Клиента осуществляется только на бумажном носителе.
- 11.4. К событиям, связанным с компрометацией Ключа ЭП, относятся следующие:
- 11.4.1. Утрата Ключевого носителя, в том числе с его последующим обнаружением.
- 11.4.2. 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.
- 11.4.3. 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).
- 11.4.4. Факт или попытка несанкционированного списания денежных средств со счета Клиента с использованием зарегистрированного(-ых) Ключа(ей) ЭП.
- 11.4.5. В случае получения Банком информации, содержащейся в БДБР о СБСК, 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, получаемых в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в БДБР о СБСК.
- 11.4.6. Компрометация Средств доступа, 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.).
- 11.4.7. Иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о доступе или возможности доступа к использованию Ключа ЭП неуполномоченными лицами.
- 11.5. В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ при приеме к исполнению распоряжения в виде ЭД с использованием Системы ДБО, Банком устанавливается дополнительная процедура проверки наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

11.6. Порядок обслуживания Клиента – Плательщика:

- 11.6.1. 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.
- 11.6.2. После выполнения действий, предусмотренных п. 11.6.1. настоящего Порядка, Банк обязан незамедлительно предоставить Клиенту информацию:
- 1) о выполнении им действий, предусмотренных п.11.6.1. настоящего Порядка;
 - 2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
 - 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.11.8. настоящих Правил ДБО. В дополнение к подтверждению, Банк вправе запросить у клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента;
- 11.6.3. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения ЭД и (или) информации, распоряжение ЭД считается не принятым к исполнению.
- 11.6.4. 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.11.6.5. настоящих Правил ДБО).
- 11.6.5. 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.
- 11.6.6. Банк, в порядке, установленном в п.11.8. настоящих Правил ДБО, обязан незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения ЭД Клиента с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления.
- 11.6.7. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения ЭД Клиента по истечении 2 (двух) календарных дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения ЭД в соответствии с пп. 3 п. 11.6.2 настоящих Правил ДБО, 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.

11.7. Порядок обслуживания Клиента – Получателя:

- 11.7.1. В случае получения Банком уведомления от кредитной организации, обслуживающей плательщика, о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента, Банк:
- 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) 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.11.8. настоящих Правил ДБО.
- 11.7.2. В случае предоставления Клиентом в Банк документов в течение срока в соответствии с п.11.7.1 настоящего Порядка, Банк обязан зачислить денежные средства на Счет Клиента.
- 11.7.3. В случае непредставления Клиентом в Банк документов в течение срока в соответствии с п.11.7.1 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 пп.1 п.11.7.1. настоящего Порядка.
- 11.7.4. 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.
- 11.7.5. 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.
- 11.7.6. 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.
- 11.7.7. После приостановления использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных пп. 11.7.5. и 11.7.6. настоящих Правил ДБО, Банк обязан в порядке, предусмотренном п.11.8. настоящих Правил ДБО, 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.
- 11.7.8. 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 возобновить использование Клиентом электронного средства

платежа и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором.

11.8. Способы уведомления сторон в соответствии с настоящим Порядком.

11.8.1. Банк направляет уведомления в сроки, установленные настоящим Порядком (Договором), следующими способами (в совокупности)⁷:

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):

- по Системе ДБО (при наличии у Клиента некомпromетированных Ключей ЭП),

или

- по электронной почте Клиента, имеющийся у Банка.

11.8.2. Клиент направляет уведомления:

1) заявление по форме, установленной в *приложении № 9* к настоящим Правилам ДБО;

либо

2) заявление о подтверждении распоряжения ЭД в произвольной форме с указанием значимых реквизитов ЭД на проведение операции (или в формате, определенном Банком в уведомлении),

3) письма в произвольной форме о дополнительной информации по запросу Банка в произвольной форме;

4) оперативно телефонный звонок (с использованием блокировочного слова) и одновременно в письменном виде следующими способами, доступными для Клиента в сроки, установленные настоящим Порядком (Договором):

4.1) на бумажном носителе, подписанное представителем Клиента и заверенной печатью (при наличии) с вручением сотруднику операционного подразделения Банка, осуществляющего обслуживание Клиента,

или

4.2) по Системе ДБО (при наличии у Клиента некомпromетированных Ключей ЭП) в виде сканированного образца подписанного заявления и/или письма в соответствии с п.11.8.2 настоящих Правил ДБО,

или

4.3) по электронной почте dbo@cbgca.ru (заявление и/или письмо аналогично пп.4.2. п. 11.8.2 настоящих Правил ДБО).

11.6. Обработка уведомлений Клиента сотрудниками Банка производится в рабочее время. Уведомления Клиента, поступившие после окончания рабочего времени, обрабатываются на следующий рабочий день.

⁷Уведомлением признается сообщение в письменном виде. Телефонный звонок не является уведомлением при отсутствии у Банка возможности осуществлять запись телефонного звонка.

12. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ И ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ В СИСТЕМЕ ДБО

12.1. 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).

12.2. В рамках Системы ДБО Клиент и Банк может обмениваться следующими видами ЭД:

- Платежные документы;
- Заявка на наличные;
- Входящие платежные требования и инкассовые поручения;
- Заявление на перевод валюты;
- Поручение на покупку иностранной валюты;
- Поручение на продажу иностранной валюты;
- Распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты;
- Распоряжение на списание с транзитного счета;
- Запрос на отзыв ЭД;
- Документы, перечисленные в Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»;
- Уведомление о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента;
- Документы, установленные внутренними регламентами Банка, в целях осуществления контроля за операциями с денежными средствами и иным имуществом, предусмотренными Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ);
- Документы свободного формата (запросы, тексты, сообщения свободного формата);
- Прочие документы и приложения к ним, определенные заключенными сторонами договорами или соглашениями.

12.3. Перечень документов, передаваемых по Системе ДБО, Банк вправе изменять в одностороннем порядке.

12.4. Этапы электронного документооборота:

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

12.5. 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».

12.6. В Системе ДБО возможно присвоение следующих статусов ЭД:

Новый - При создании и сохранении нового документа, при редактировании и сохранении существующего документа, а также при импорте документа из файла статус документа становится «Новый». Документ со статусом «Новый» Банком не рассматривается и не обрабатывается.

Подписан - Статус «Подписан» присваивается документу, когда Клиент подписал его одной или несколькими цифровыми подписями, но количество цифровых подписей под документом меньше необходимого. При внесении изменений в документ с этим статусом и его последующем сохранении, статус документа меняется на «Новый».

Доставлен – Статус «Доставлен» присваивается документу, когда количество подписей под документом Клиента соответствует требуемому для рассмотрения документа Банком. Статус «Доставлен» является для Банка распоряжением начать обработку документа (исполнять или отвергнуть).

На обработке – Статус «На обработке» присваивается документу, когда документ был выгружен в АБС Банка, успешно пройдя при выгрузке все проверки АБС.

На исполнении – Статус «На исполнении» присваивается документу, либо, когда в АРМе «Операционист» было принято решение исполнить документ, либо, когда Конвертер (модуль интеграции «iBank2» с АБС) получил от АБС информацию о принятии документа к исполнению. И в АБС сформирована плановая проводка.

Исполнен – Статус «Исполнен» означает, что документ Банком исполнен и проведен в балансе проводкой. Если платеж внешний по отношению к Банку, то статус «Исполнен» появляется только после подтверждения из РКЦ. Если платеж внутренний, то статус «Исполнен» появится, как только в балансе документ отразится проводкой.

Отвергнут – Статус «Отвергнут» означает, что документ Банком отвергнут, и исполняться не будет. Клиент может отредактировать и сохранить документ (статус станет «Новый») или удалить документ (статус станет «Удален»).

Удален – Клиент может удалить документ, имеющий статус «Новый» или «Подписан». В этом случае документ удаляется из Системы ДБО, а в истории операций с документами ему присваивается статус «Удален».

На картотеке – На балансовые счета Банка попадают документы клиентов, которые не могут быть исполнены на данный момент, попавшие в «Картотеку».

Доставлен клиенту – Данный статус означает, что документ направленный Банком доставлен клиенту. Клиент может только просмотреть документ или создать на основе данного входящего документа, исходящий документ (статус «Новый»).

12.7. Формирование ЭД осуществляется в следующем порядке:

12.7.1. 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.

- 12.7.2. Возможно формирование ЭД, не являющегося платежным, 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.
- 12.7.3. Сформированный ЭД подписывается ЭП. ЭП подтверждает авторство ЭД, созданного в Системе ДБО, и является средством проверки неизменности его содержания. При подписи ЭД с вложенными файлами одновременно подписываются присоединенные к ЭД файлы. ЭД с присоединенными файлами представляет собой единое целое.
- 12.7.4. В соответствии с Заявлением Клиента могут устанавливаться ограничения на осуществление операций в Системе ДБО (список получателей, в пользу которых регулярно совершаются платежи, лимит по сумме платежей для каждого такого получателя и другие).
- 12.8.** 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.
- 12.9.** 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.
- 12.10.** ЭД считается исходящим от Клиента, если:
- подписан с использованием Ключей ЭП Клиента;
 - 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».
- 12.11.** Клиент может отозвать отправленный ЭД со статусом «доставлен», «на обработке» или «на исполнении», направив в Системе ДБО запрос на отзыв с указанием причины отзыва.
- 12.12.** 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.
- 12.13.** 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.
- 12.14.** Ответственность за риски, возникающие в случае отсутствия или несвоевременного контроля Клиентом за результатами обработки ЭД, несет Клиент.
- 12.15.** 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.
- 12.16.** В случае непринятия (отказа в принятии) ЭД Клиента ему присваивается статус

- «отвергнут» с указанием причины отвержения. Клиенту направляется сообщение об отказе в исполнении ЭД (позволяющее идентифицировать ЭД, дату и основание отказа).
- 12.17.** Прием ЭД, передаваемых Клиентом посредством Системы ДБО, производится Банком в автоматическом режиме.

13. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

- 13.1.** Стоимость услуг по подключению к Системе ДБО и ее использованию, порядок и срок их оплаты определяются Тарифами Банка.
- 13.2.** Клиент оплачивает услуги Банка по настоящему Договору в размере и в сроки, которые установлены действующими на день оказания услуги Тарифами.
- 13.3.** Оплата стоимости услуг по Договору ДБО осуществляется путем списания без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента денежных средств со Счета Клиента в Банке в порядке, установленном Правилами ДБО.
- 13.4.** Банк имеет право вносить изменения в Тарифы Банка. Информирование Клиента об изменении Тарифов осуществляется не менее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений, путем размещения Банком измененных Тарифов в Операционном зале Банка и на сайте Банка.
- 13.5.** Отсутствие отказа Клиента от дистанционного банковского обслуживания (расторжение Договора ДБО), а также проведение Клиентом первой (с даты, указанной в информации Банка об изменении Правил ДБО/Тарифов) операции посредством Системы ДБО, являются согласием Клиента с новыми Правилами ДБО (с учетом приложений к ним) и с применением новых Тарифов Банка.
- 13.6.** В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Правила ДБО и/или Тарифы Банка Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений обратиться в Банк с заявлением на расторжение Договора ДБО (*Приложение №7*).
- 13.7.** В случае несвоевременного поступления оплаты согласно Тарифам Банка, Банк имеет право произвести отключение от Системы ДБО до момента погашения Клиентом задолженности в полном объеме.

14. ПРАВИЛА СОБЛЮДЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РАБОТЕ С СИСТЕМОЙ ДБО

- 14.1.** Настоящими Условиями Банк информирует Вас о возможных случаях хищения денежных средств с Ваших банковских счетов при использовании Системы ДБО, мерах соблюдения безопасности и способах пресечения данного хищения.
- 14.2.** 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:
- 14.2.1.** Ответственные сотрудники Вашей Компании, ранее имевшие доступ к ключам ЭП Клиента для Системы ДБО, например, уволенные директора, бухгалтеры их заместители, а также совладельцы Компании.
- 14.2.2.** Штатные ИТ-сотрудники Вашей Компании, имеющие или имевшие ранее технический доступ к носителям (дискеты, флэш-носители, жесткие диски и пр.) с ключами ЭП Клиента, а также доступ к компьютерам Компании, с которых осуществлялась работа по Системе ДБО.
- 14.2.3.** 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 ДБО.

- 14.2.4. 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.
- 14.3. Банк не имеет доступа ключам ЭП Клиента и не может от имени Клиента сформировать корректную ЭП Клиента под Электронным документом.
- 14.5. Вся ответственность за конфиденциальность ключей ЭП Клиента полностью лежит на Клиенте, как единственных владельцах указанных ключей.
- 14.6. Банк информирует, что не осуществляет рассылку электронных писем с просьбой прислать ключ ЭП Клиента или пароль. Банк не рассылает по электронной почте программы для установки на компьютеры Клиента.
- 14.7. Если у Клиента есть сомнения в конфиденциальности своих ключей ЭП Клиента или есть подозрение в их компрометации (копировании), Клиент должен заблокировать свои ключи ЭП Клиента.
- 14.8. Изменение пароля доступа к ключу ЭП Клиента не защищает от использования злоумышленником ранее похищенного ключа ЭП Клиента.
- 14.9. Банк информирует 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 ДБО.
- 14.10. Чтобы воспрепятствовать хищению и использованию 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 ДБО;
 - выделить отдельный компьютер, который использовать только для работы с Системой ДБО и никакие другие задачи на этом компьютере не выполнять;
 - ограничить доступ к компьютерам, используемым для работы с Системой ДБО;
 - исключить доступ к компьютерам персонала, не имеющего отношения к работе с Системой ДБО;
 - на компьютерах, используемых для работы с Системой ДБО, 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 фаерволы, антишпионское программное обеспечение и т.п.;
 - исключить обслуживание компьютеров, используемых для работы с Системой ДБО, 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 ДБО, проверки настроек взаимодействия с Банком и т.п. При необходимости таких проверок только лично Клиент должен 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 ДБО, 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 ДБО 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.
- 14.11.** Для исключения угрозы хищения ключей ЭП Клиента, а соответственно существенно повысить уровень безопасности при работе с Системой ДБО, необходимо использовать для генерации и хранения ключей ЭП Клиента специализированные устройства – USB-токены.
- 14.12.** 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.
- 14.13.** На вход USB-токена передается Электронный документ, а на выходе – сформированная USB-токеном ЭП под документом.
- 14.14.** Клиент понимает, что использование USB-токена, физических носителей информации (USB Flash и т.д.) не может предотвратить хищение денежных средств с Счета в случае, если злоумышленникам удалось организовать (например, с использованием вредоносного программного обеспечения) удаленное управление компьютером, который используется для работы с Системой ДБО.
- 14.15.** Если Клиент получил уведомление о совершении действий от имени Клиента, но ни никто из сотрудников Клиента не совершал этих действий – необходимо срочно связаться с Банком и заблокировать ключи ЭП Клиента.
- 14.16.** 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 ДБО 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 ДБО по телефону (495) 911-20-27.

15. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 15.1.** Договор ДБО вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления о присоединении к настоящим Правилам ДБО и заключается на неопределенный срок.
- 15.2.** Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, вносимых в настоящие Правила ДБО, посредством размещения информации в операционном зале Банка и на официальном сайте Банка не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу новой редакции.
- 15.3.** Банк не несёт ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил ДБО, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами ДБО, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом. Банк вправе осуществлять дополнительное информирование об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Правила в электронном виде по используемой Клиентом Системе ДБО.
- 15.4.** Любые изменения и/или дополнения в настоящие Правила ДБО, в том числе утверждённая Банком новая редакция Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор ДБО, в том числе ранее даты вступления в силу изменений и/или дополнений.
- 15.5.** Отсутствие отказа Клиента от обслуживания по Системе ДБО (уведомления об отказе от Договора ДБО), а также проведение им операций, предусмотренных Системой ДБО, является согласием Клиента на присоединение к новой редакции Правил ДБО и с применением новых Тарифов
- 15.6.** Закрытие одного или нескольких Счетов влечет прекращение действия Правил ДБО в отношении указанных Счетов. При этом действие Правил ДБО в отношении остальных Счетов продолжается. Договор ДБО считается расторгнутым в день закрытия последнего из Счетов, предусматривающих использование Системы ДБО.
- 15.7.** Договор ДБО досрочно может быть расторгнут в одностороннем внесудебном порядке по требованию любой из Сторон:
- по инициативе Банка - при нарушении Клиентом требований Правил ДБО. При этом Банк уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до момента предполагаемого расторжения Договора ДБО посредством направления соответствующего уведомления по Системе ДБО. Обязательства Банка по приему и исполнению Электронных документов с использованием Системы ДБО считаются прекращенными с даты, указанной в уведомлении.
 - по инициативе Клиента – в случае расторжения Договора ДБО Клиент обязан обратиться в Банк и подписать соответствующее Заявление на отключение Системы ДБО по форме *Приложения № 6* к Правилам ДБО. С даты, указанной Клиентом в Заявлении, прекращается обмен Электронными документами между Банком и Клиентом. Договор ДБО считается расторгнутым с момента надлежащего исполнения Сторонами всех принятых на себя обязательств.

16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 16.1.** Споры и разногласия, связанные с выполнением Договора, 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.
- 16.2.** Разногласия, по которым Сторонами не достигнуты договоренности, подлежат рассмотрению судом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 16.3.** Приостановление или прекращение использования Клиентом Системы ДБО, не прекращает обязательств Клиентов и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.
- 16.4.** При несогласии со списанием денежных средств по Операции, проведенной с использованием Системы ДБО, Клиент направляет в Банк заявление о совершении спорной Операции.
- 16.5.** Порядок предъявления, приема, регистрации, рассмотрения обращений Клиентов и направления ответов Банком на обращения Клиентов, перечень необходимой информации, указываемой в обращении, информация для связи, сроки рассмотрения обращений Клиентов установлен Порядком рассмотрения обращений клиентов в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью), который вместе с Памяткой для клиентов размещается в месте обслуживания Клиентов.
- 16.6.** Порядок проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций, связанных с использованием Системы ДБО, установлен в разделе 9 настоящих Правил ДБО.
- 16.7.** 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.

17. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

e-mail: office@cbrca.ru

ИНН 7734052439

БИК 044525860

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

Приложение № 1

к Правилам дистанционного банковского обслуживания Клиентов - юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ

о присоединении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank 2»

Полное наименование Клиента-ЮЛ или ФИО Клиента – ИП	
Сокращенное наименование Клиента – ЮЛ	
ИНН/КПП	/
ОГРН (ОГРНИП)	
Юридический адрес	
Адрес места нахождения	
Мобильный телефон	,
Адрес электронной почты	@

Настоящим Клиент заявляет о безоговорочном акцепте присоединения к действующим Правилам дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Республиканский Кредитный Альянс» ООО с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания «iBank2», именуемых в дальнейшем «Правила ДБО», в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и подтверждает, что все положения Правил ДБО ему известны и разъяснены в полном объеме, включая ответственность сторон, Тарифы Банка, а также порядок внесения в Правила ДБО и Тарифы Банка изменений и дополнений.

Клиент просит:

- предоставить ему в распоряжение клиентскую часть Системы ДБО и осуществлять дистанционное банковское обслуживание открытых в Банке счетов в соответствии с договорами банковского счета, заключенными между Банком и Клиентом;
- осуществлять автоматическое подключение всех открываемых в Банке расчетных счетов к Системе дистанционного банковского обслуживания «iBank2» с даты присоединения к Правилам ДБО.

Клиент:

(наименование должности)

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

(дата)

М.П.

Отметки Банка о принятии Заявления			
Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком
Отметки Банка об акцепте Заявления			
Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата акцепта

М.П.

Приложение № 2

к Правилам дистанционного банковского обслуживания Клиентов - юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ

на установление ограничений на осуществление операций в системе «iBank 2»

Полное наименование Клиента-ЮЛ или ФИО Клиента – ИП	
Сокращенное наименование Клиента – ЮЛ	
ИНН/КПП	/
ОГРН (ОГРНИП)	
Юридический адрес	
Адрес места нахождения	
Мобильный телефон	,
Адрес электронной почты	@

Подписывая настоящее Заявление, Клиент ПОДТВЕРЖДАЕТ, что все положения (условия) действующей в «Республиканский Кредитный Альянс» ООО редакции Договора на обслуживание клиентов в системе «iBank 2» ему известны и разъяснены в полном объеме (включая все приложения и дополнения к нему, порядок внесения изменений и дополнений, ответственность и Тарифы Банка), на основании чего, ПРОСИТ **установить в отношении операций** осуществляемых им в рамках Договора на обслуживание клиентов в системе «iBank 2», следующие ограничения по указанным ниже счетам:

1.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Наименование ограничений на осуществление Клиентом операций:

1. Максимальная сумма перевода денежных средств за одну операцию _____ (_____)
и (или) за определенный период времени _____
2. Перечень возможных получателей денежных средств

3. Временной период, в который могут быть совершены переводы денежных средств

4. Географическое местоположение устройств, с использованием которых может осуществляться формирование (подготовка) и (или) подтверждение клиентом оператора по переводу денежных средств электронных сообщений

5. Перечень идентификаторов устройств, с использованием которых может осуществляться формирование (подготовка) и (или) подтверждение клиентом оператора по переводу денежных средств электронных сообщений

6. Перечень предоставляемых услуг, связанных с осуществлением переводов денежных средств

7. Иные ограничения

_____/_____
(подпись) (наименование должности) (Ф.И.О.)

(дата)
М.П.

Отметки Банка о принятии Заявления			
Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком
Отметки Банка об акцепте Заявления			
Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата акцепта

М.П.

Приложение № 3
к Правилам дистанционного банковского обслуживания Клиентов - юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ на регистрацию действующей электронной подписи в системе «iBank 2»

Полное наименование Клиента-ЮЛ или ФИО Клиента – ИП	
Сокращенное наименование Клиента – ЮЛ	
ИНН/КПП	/
ОГРН (ОГРНИП)	
Юридический адрес	
Адрес места нахождения	
Мобильный телефон	,
Адрес электронной почты	@

Для управления следующим(и) банковским(и) счетом(и), открытым(и) в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью)

1.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

просим произвести регистрацию электронной подписи, выпущенной сторонним удостоверяющим центром (нужное отметить):

- ☐ усиленной неквалифицированную электронную подпись (УНЭП)
- ☐ усиленной квалифицированную электронную подпись (УКЭП)

на следующего сотрудника/уполномоченного представителя:

Фамилия, Имя, Отчество	
Должность	

Подписывая настоящее Заявление, Клиент ПОДТВЕРЖДАЕТ, что ознакомлен с действующими Тарифами «Республиканский Кредитный Альянс» ООО.

(наименование должности)

(подпись) / _____
(Ф.И.О.)

(дата)
М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Лицо, ответственное за проведение идентификации в части подтверждения действующих полномочий и персональных данных заявителя (представителя) от Клиента
Актуальность предоставленных документов и сведений подтверждаю.

Должность: _____

(подпись) / _____
(ФИО)

(дата)

Администратор ТУС

Должность: _____

(подпись) / _____
(ФИО)

(дата)

Приложение № 4
к Правилам дистанционного банковского обслуживания Клиентов - юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ выпуск/перевыпуск действующей электронной подписи в системе «iBank 2»

Полное наименование Клиента-ЮЛ или ФИО Клиента – ИП	
Сокращенное наименование Клиента – ЮЛ	
ИНН/КПП	/
ОГРН (ОГРНИП)	
Юридический адрес	
Адрес места нахождения	
Мобильный телефон	,
Адрес электронной почты	@

Для управления следующим(и) банковским(и) счетом(и), открытым(и) в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью)

1.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

прошу выпустить/перевыпустить **усиленную неквалифицированную электронную подпись (УНЭП)** и зарегистрировать ее в системе «iBank» на следующего сотрудника/уполномоченного представителя:

Фамилия, Имя, Отчество	
Должность	

Подписывая настоящее Заявление, Клиент ПОДТВЕРЖДАЕТ, что ознакомлен с действующими Тарифами «Республиканский Кредитный Альянс» ООО.

(наименование должности)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(дата)

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Лицо, ответственное за проведение идентификации в части подтверждения действующих полномочий и персональных данных заявителя (представителя) от Клиента
Актуальность предоставленных документов и сведений подтверждаю.

Должность: _____

(подпись)

(ФИО)

(дата)

Администратор ТУС

Должность: _____

(подпись)

(ФИО)

(дата)

Приложение № 5
к Правилам дистанционного банковского обслуживания
Клиентов - юридических лиц (кроме кредитных организаций),
индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством РФ
порядке частной практикой, в Коммерческом Банке
«Республиканский Кредитный Альянс» (общество с
ограниченной ответственностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ

законного представителя несовершеннолетнего о предоставлении информации об обслуживании в системе дистанционного банковского обслуживания «iBank2»

Я, _____
(Фамилия, Имя, Отчество законного представителя (родителя, усыновителя, попечителя))

Паспорт РФ: серия _____ номер _____ дата выдачи _____
(кем выдан)

Код подразделения _____ - _____
зарегистрирован (-а) по адресу: _____

как законный представитель

(Фамилия, Имя, Отчество несовершеннолетнего)

Дата рождения несовершеннолетнего: _____

Паспорт РФ: серия _____ номер _____ дата выдачи _____
(кем выдан)

Код подразделения _____ - _____
зарегистрированного (-ой) по адресу: _____

На основании документа, удостоверяющего полномочия (реквизиты):

прошу Банк:

1. Уведомлять меня о предоставлении указанному несовершеннолетнему доступа в систему «iBank2» в рамках заключенного Договора от _____ 20__ г. (далее – Договор), путем направления СМС-уведомления на предоставленный в Банк номер телефона мобильной связи.
2. Уведомлять меня о совершаемых операциях по расчетному счету указанного несовершеннолетнего путем предоставления доступа в личный кабинет в системе «iBank2» с правом получения выписок о движении денежных средств, а также путем предоставления выписок на бумажном носителе в период работы Банка при моём личном обращении в Банк.

_____/ _____
(подпись) (Фамилия, Имя, Отчество законного представителя полностью)

«___» _____ 20__ г.

Отметки Банка о принятии Заявления			
Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком
Отметки Банка об акцепте Заявления			
Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата акцепта

М.П.

На основании пункта 1 ст.26 Гражданского Кодекса РФ, пункта 2 статьи 857 Гражданского кодекса РФ, пункта 11 Положения Центрального Банка РФ от 30.01.2025 г. № 851-П.

Приложение № 5.1.

к Правилам дистанционного банковского обслуживания Клиентов - юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ

законного представителя Клиента - несовершеннолетнего индивидуального предпринимателя на предоставление доступа к системе «iBank 2»

Я,

(Фамилия, Имя, Отчество законного представителя (родителя, усыновителя, попечителя))

Паспорт РФ: серия _____ номер _____ дата выдачи _____

(кем выдан)

Код подразделения _____ - _____

зарегистрирован (-а) по адресу: _____

как законный представитель

(Фамилия, Имя, Отчество несовершеннолетнего)

Дата рождения несовершеннолетнего: _____

Паспорт РФ: серия _____ номер _____ дата выдачи _____

(кем выдан)

Код подразделения _____ - _____

зарегистрированного (-ой) по адресу: _____

На основании документа, удостоверяющего полномочия (реквизиты):

1. Предоставление доступа с правом получения выписок по расчетному счету Клиента - ИП и просмотра статуса о совершении каждой операции к следующим(и) банковским(и) счетом(и), открытым(и) в «Республиканский Кредитный Альянс» ООО:

- | |
|----|
| 1. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

2. Тип подключения Internet-банкинг

Любой современный компьютер с операционной системой: Microsoft Windows: Windows Vista и выше на процессорах с архитектурой x86 и x86_64; Apple macOS 10.10 и выше на процессорах Intel x86_64 и Apple M1. Любой дистрибутив Linux для десктопа с GLib версии выше 2.14 на процессорах с архитектурой x86_64 (например, Ubuntu 16.04, Mint 18). Web-браузер с поддержкой плагина «Bifit Signer» для использования электронной подписи с применением аппаратных криптопровайдеров. Поддержка плагина обеспечена в следующих браузерах: Microsoft Edge; Google Chrome; Яндекс.Браузер; Firefox; Opera; Atom; Safari (совместно с Mac OS X). Для работы с системой требуется постоянное подключение к Интернету.

(наименование должности)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(дата)

М.П.

Отметки Банка о принятии Заявления			
Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком
Отметки Банка об акцепте Заявления			
Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата акцепта

М.П.

На основании пункта 1 ст.26 Гражданского Кодекса РФ, пункта 2 статьи 857 Гражданского кодекса РФ, пункта 11 Положения Центрального Банка РФ от 30.01.2025 г. № 851-П.

Приложение № 6
к Правилам дистанционного банковского обслуживания
Клиентов - юридических лиц (кроме кредитных организаций),
индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством РФ
порядке частной практикой, в Коммерческом Банке
«Республиканский Кредитный Альянс» (общество с
ограниченной ответственностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ
о приостановлении/возобновлении обслуживания
по Системе дистанционного банковского обслуживания «iBank 2»

(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 клиентов в системе ДБО «iBank2», заключенного на основании Заявления о присоединении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank 2» от «__» _____ 20__ г.

просит осуществить:

- ☐ Приостановление обслуживания в Системе «Клиент-Банк» с . .
- ☐ Возобновление обслуживания в Системе «Клиент-Банк» с . .

(наименование должности)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(дата)

М.П.

Отметки Банка о принятии Заявления

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком

Отметки Банка об акцепте Заявления

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата акцепта

М.П.

Приложение № 7

к Правилам дистанционного банковского обслуживания Клиентов - юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ
о расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания

(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 _____

просим расторгнуть с . .

Договор дистанционного банковского обслуживания клиентов в системе ДБО «iBank2», заключенного на основании Заявления о присоединении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank 2» от «__» _____ 20__ г.

(наименование должности)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(дата)

М.П.

Отметки Банка о принятии Заявления

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком

Отметки Банка об акцепте Заявления

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата акцепта

М.П.

Приложение № 8
к Правилам дистанционного банковского обслуживания
Клиентов - юридических лиц (кроме кредитных организаций),
индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством РФ
порядке частной практикой, в Коммерческом Банке
«Республиканский Кредитный Альянс» (общество с
ограниченной ответственностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ
на задание/изменение блокировочного слова

(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 _____

просим с . .

использовать нижеприведенное блокировочное слово при дальнейшем использовании услуги по Договору дистанционного банковского обслуживания клиентов в системе ДБО «iBank2», заключенного на основании Заявления о присоединении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank2» от «___» _____ 20__ г.

(блокировочное слово написать печатными буквами)

Установленное настоящим Заявлением блокировочное слово действует до принятия Банком следующего Заявления.

(наименование должности)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(дата)

М.П.

Отметки Банка о принятии Заявления

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком

Отметки Банка об акцепте Заявления

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата акцепта

М.П.

Приложение № 9
к Правилам дистанционного банковского обслуживания
Клиентов - юридических лиц (кроме кредитных организаций),
индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством РФ
порядке частной практикой, в Коммерческом Банке
«Республиканский Кредитный Альянс» (общество с
ограниченной ответственностью)

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

г. _____ «____» _____ 20____ г.
время ____ ч. _____ мин.

Полное наименование Клиента-ЮЛ или ФИО Клиента – ИП	
Сокращенное наименование Клиента – ЮЛ	
ИНН/КПП	/
ОГРН (ОГРНИП)	
Юридический адрес	
Адрес места нахождения	
Мобильный телефон	,
Адрес электронной почты	@

Уведомляем «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
- ☐ выявления 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.ibank.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:

Обстоятельства произошедшего:

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

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

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

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

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

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

(наименование должности)

_____ / _____ /

(подпись) (Ф.И.О.)

(дата)

М.П.

Отметки Банка о принятии Заявления			
Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком

Приложение № 10

к Правилам дистанционного банковского обслуживания Клиентов - юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью)

АКТ
приема-передачи
ключевых носителей, программного обеспечения и
средств криптографической защиты информации

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____,
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»), связанных с
установкой и эксплуатацией Системы ДБО:

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

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

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

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

Настоящий Акт является неотъемлемой частью Договора.

БАНК

КЛИЕНТ

М.П.

М.П.