



АйСиБиСи Банк (акционерное общество)

中国工商银行(莫斯科)股份公司

Утверждены Приказом

ВРИО Президента АйСиБиСи Банка (АО)

№244 от 18 декабря 2024 г.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

оказания АйСиБиСи Банком (АО)

услуг в системе дистанционного банковского обслуживания

Москва

2024

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ ДБО	9
3. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА (ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ И ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ В СИСТЕМЕ ДБО).....	11
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА	12
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА	14
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	17
7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	17
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	18
Приложение №1	19
Приложение №2	22
Приложение №3	24
Приложение №4	27
Приложение №5	29
Приложение №6	30
Приложение №7	31
Приложение №8	33
Приложение №9	40
Приложение №10	41
Приложение №11	43

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие Условия осуществления оказания АйСиБиСи Банком (АО) (по тексту – Банк) услуг в системе дистанционного банковского обслуживания (далее — Условия, Договор ДБО) разработаны в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи" и других нормативных правовых актов Российской Федерации.

1.2. Условия имеют наименование на английском языке: General conditions for the provision of services by ICBC Bank (JSC) in the remote banking system.

1.3. В Условиях используются следующие термины и определения:

Акт признания открытого Ключа проверки ЭП - документ на бумажном носителе с подписью Руководителя от Клиента и уполномоченного лица от Банка, который включает в себя Ключ проверки ЭП, созданный Уполномоченным лицом Клиента, для подтверждения подлинности его ЭП и идентификации соответствующего Уполномоченного лица Клиента.

АРМ - автоматизированное рабочее место.

Банковская карточка - Карточка с образцами подписей и оттиска печати, предоставленная клиентом в Банк или оформленная сотрудниками Банка.

Верификация - операция, совершаемая в Системе ДБО с помощью СЭП с использованием Сертификата ЭП Клиента, имеющая цель подтвердить подлинность ЭП и проверить достоверность, а также целостность ЭПД.

Договор банковского счета – заключенный (ные) между Банком и Клиентом договор (ы), на основании которого (которых) осуществляется банковское обслуживание Клиента с учетом всех соглашений, заявлений, имеющих отношение к проведению операций по счету (счетам).

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) - услуга, оказываемая Банком Клиенту с использованием ПО.

Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО) – договор, заключенный между Банком и Клиентом, устанавливающий правовые отношения между Банком и Клиентом при предоставлении Банком доступа к услугам, оказываемым с использованием Системы ДБО Банка. Договор ДБО состоит из следующих неотъемлемых частей:

- Заявление о присоединении к Общим условиям оказания АйСиБиСи Банком (АО) услуг в Системе дистанционного банковского обслуживания (Приложение №10 к настоящим Условиям), надлежащим образом оформленное, заполненное и подписанное Клиентом и Банком (далее – Заявление о присоединении);

- настоящие Условия;

- Тарифы.

Генерация ключей - процедура изготовления Клиентом с использованием СЭП новых Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП и регистрации в Банке Сертификата нового Ключа проверки ЭП Клиента.

Ключ электронной подписи (Ключ ЭП) – уникальная последовательность символов, известная только уполномоченному лицу Клиента, предназначенная для создания в Электронных документах ЭП с использованием СЭП. Ключ ЭП является конфиденциальным.

Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП) - уникальная последовательность символов, соответствующая Ключу ЭП, предназначенная для подтверждения с использованием СЭП подлинности ЭП в ЭД и/или в ЭПД.

Кодовое слово - конфиденциальная информация в виде передаваемого Клиенту в запечатанном конверте секретного слова, которое Клиент обязан предъявить для своей идентификации сотруднику службы технической поддержки Банка в телефонных переговорах, касающихся вопросов безопасности и сохранности Ключа ЭП, логина, и другой конфиденциальной информации.

Комплект подключения - передаваемый клиенту при подключении к системе ДБО набор технических средств и документации, содержащий конверт с информацией для входа в Систему ДБО, Носители СЭП и генераторы одноразовых сеансовых ключей.

Компрометация Ключей ЭП - утрата доверия к тому, что используемые Ключи ЭП недоступны посторонним лицам, либо утеря Ключей ЭП. К событиям, связанным с Компрометацией Ключей ЭП относятся: утрата Носителей СЭП, в том числе с последующим обнаружением, увольнение сотрудников, имевших доступ к Ключам ЭП либо временный доступ к ним посторонних лиц, иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности доступа к Ключам ЭП посторонних лиц.

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), имеющее открытые расчетные и иные счета в Банке, использующее Систему ДБО, с которым, в соответствии с настоящими Условиями, заключен Договор ДБО.

Неквалифицированная электронная подпись - электронная подпись, которая:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- создается с использованием СЭП неаккредитованным удостоверяющим центром.

Носитель СЭП – usb-устройство-токен, реализующее шифровальные (криптографические) алгоритмы, предназначенное для хранения Ключа ЭП, хранения Ключа проверки ЭП, проверки электронной подписи, поставляемое в комплекте подключения.

Ограничения по операциям - согласно п. 7.1 Положения Банка России от 17.04.2019 N 683-П "Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента" в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента Банк на основании заявления Клиента устанавливает ограничения на осуществление операций клиентами либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени. Ограничения по операциям могут быть установлены как на все операции клиентов, так и в разрезе видов операций.

Операционное время – время в течение рабочего дня Банка или его структурного подразделения, на протяжении которого Банк принимает ЭД/ЭПД для исполнения и отражения их в бухгалтерском учете текущей датой, определяется по московскому времени

ПО - программное обеспечение.

Подключения к Системе ДБО - технология обмена информацией между Клиентом и Банком обеспечивающая возможность отправки и приема ЭПД и иных документов с помощью сетевых интернет-технологий в режиме реального времени.

Послеоперационное время – время в течение рабочего дня Банка или его структурного подразделения, следующее за Операционным временем, на протяжении которого Банк принимает ЭД/ЭПД для исполнения и отражения их в бухгалтерском учете следующим рабочим днем, определяется по московскому времени.

Протоколы операций - электронные журналы работы, ведущиеся в Системе ДБО.

Сайт Банка – официальная web–страница Банка в сети Интернет по адресу www.icbcmoscow.ru.

Сеансовый ключ (СК) - одноразовый числовой код, являющийся дополнительным к паролю средством аутентификации Клиента при его входе в Систему ДБО. СК представляет собой конфиденциальную информацию. Числовые коды передаются Банком Клиенту на специальных устройствах – генераторах СК.

Сертификат – электронный документ, выпущенный Банком, который включает в себя Ключ проверки ЭП, даты начала и окончания использования Ключа ЭП и удостоверяет подлинность Ключа ЭП. Сертификат является уникальным документом и принадлежит только одному владельцу Ключа ЭП.

Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – электронное средство платежа, включающее систему электронного документооборота, обеспечивающее возможность банковского обслуживания Клиентов удаленно посредством сети Интернет и доступное по адресу online.icbcmoscow.ru.

Средства электронной подписи (СЭП) – программные шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации следующих функций - создание Ключа электронной подписи, создание Ключа проверки электронной подписи, проверка электронной подписи.

Срок полномочий УЛК – срок, в течении которого УЛК имеет право подписи ЭПД от имени Клиента согласно предоставленным в Банк документам.

Тарифы – действующий в Банке «Сборник тарифов на услуги, предоставляемые АйСиБиСи Банком (АО)». Тарифы размещаются на Сайте Банка.

Уполномоченное лицо Клиента (УЛК) - физическое лицо, уполномоченное Клиентом в определенном объеме прав подписи на использование Системы ДБО, создание, подписание от имени Клиента ЭПД и иных документов, направляемых по Системе ДБО, получение от Банка Носителей СЭП и PIN-кодов к ним, логинов, паролей, генераторов СК, Кодового слова, иное взаимодействие с Банком в целях исполнения Договора ДБО на основании Устава либо доверенности/приказа (в рамках предусмотренных ею/им полномочий) или иного предусмотренного действующим законодательством основания, и (или) указанное в Банковской карточке, представленной в Банк.

Электронный документ (ЭД) - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, подписанный электронной подписью Уполномоченного лица Клиента и имеющий равную юридическую силу с документом в произвольной форме на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента и заверенным оттиском печати (при наличии).

Электронный платежный документ (ЭПД) - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, подписанный электронной подписью Уполномоченного лица Клиента и имеющий равную юридическую силу с платежным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента и заверенным оттиском печати (при наличии).

Электронная подпись (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, целостности подписанной информации, обладает свойством неотрекаемости (исключает возможность отказаться от совершенного действия). В рамках Договора ДБО под электронной подписью понимается усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП).

Право подписи – права в Системе ДБО, предоставляемые УЛК. В отношении каждого УЛК Клиент предоставляет комплект документов, необходимых Банку для идентификации представителя и определения объема прав, предоставленных конкретному УЛК.

При определении объема предоставляемых УЛК прав Клиент руководствуется следующим:

Объем прав подписи УЛК	Описание объема права подписи УЛК
Без права подписи	УЛК имеет возможность просматривать, создавать и отправлять ЭД/ЭПД в Банк. Не имеет права подписывать ЭД/ЭПД.
Право единственной подписи	УЛК имеет возможность просматривать, создавать, подписывать и отправлять ЭД/ЭПД в Банк. ЭД/ЭПД принимается к исполнению Банком при наличии единственной ЭП УЛК.
Право комбинированной подписи	УЛК имеет возможность просматривать, создавать, подписывать и отправлять ЭД/ЭПД в Банк. ЭД/ЭПД принимается к исполнению Банком при наличии всех ЭП, в соответствии с сочетанием, определенным Клиентом.
Визирующая подпись	Визирующая ЭП имеет разрешительный характер устанавливается на ЭД/ЭПД, подписанные и отправленные в Банк. УЛК не имеет возможности создавать, отправлять ЭД/ЭПД в Банк. УЛК вправе просматривать, визировать и отказывать ЭД/ЭПД. При наличии визирующей ЭП, ЭД/ЭПД принимаются к исполнению Банком только после проставления УЛК «визирующей подписи».

1.4. Предметом Условий является предоставление Банком услуг Клиенту по расчетному обслуживанию с использованием Системы ДБО. Присоединяясь к Условиям Клиент подтверждает, что ознакомился Условиями и согласен со всеми положениями Условий, включая Тарифы.

1.5. Обязательным условием оказания услуг ДБО является наличие у Клиента в Банке открытых расчетного и/или иных счетов, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

1.6. Система ДБО обеспечивает защищенный режим обмена электронными платежными и иными документами, обеспечивая конфиденциальность и контроль целостности передаваемой информации с помощью сертифицированных СЭП.

1.7. Стороны рассматривают ЭП как печать Клиента (при наличии) и подпись лица, имеющего право распоряжаться счетом, обличенную в электронную форму.

Стороны признают, что ЭД Клиента, формы которых предусмотрены в Системе ДБО:

- распоряжения в рамках форм безналичных расчетов;
- документы, связанные с размещением депозита;
- документы валютного контроля;
- документы, касающиеся волеизъявления Клиента об открытии/закрытии счетов;
- документы, связанные с расчетами по аккредитиву;

а также документы свободного формата (том числе полученные с использованием сканирующих устройств), оформленные Клиентом и направленные в Банк, вне утвержденных форм, в т.ч. справки, запросы, письма, обращения, заявления, заявки, документы, предоставляемые в рамках обновления сведений о Клиенте, иные документы, предоставляемые Клиентом по запросу Банка, заверенные ЭП Клиента (в том числе в составе пакета документов, направляемых одним сообщением), юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным УЛК и имеющим оттиск печати Клиента (при наличии у Клиента печати), и обладают юридической силой.

При этом, Стороны признают, что каждый документ, отправленный по Системе ДБО в составе приложения к электронному сообщению, подписанному ЭП УЛК, считается надлежащим образом заверенным УЛК Клиента.

Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент предоставляет УЛК, имеющим право распоряжаться Счетом Клиента посредством Системы ДБО, также право подписывать своей ЭП документы свободного формата и направлять их по Системе ДБО.

Документы, подтверждающие личность, а также доверенности, оформленные нотариально представляются в Банк в оригинале на бумажном носителе, в электронном виде по системе ДБО такие документы не принимаются.

1.8. Банк оставляет за собой право после проведения контрольных процедур, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в отношении поступивших в Банк документов от Клиента в случае установления несоответствия/противоречий, а также при возникновении сомнений в их достоверности запросить оригиналы документов для установления должностным лицом Банка (иным уполномоченным Банком лицом) их соответствия.

1.9. Стороны признают, что Электронные документы, заверенные ЭП Клиента (в том числе в составе пакета документов, направляемых одним сообщением), проверка которой на стороне Банка дала положительный результат, включая документы, восстановленные из архивного хранилища, являются доказательствами в случае возникновения спорных вопросов. Стороны также признают, что Электронные документы, не заверенные ЭП, при наличии спорных вопросов доказательствами не являются.

1.10. Стороны признают юридическую значимость и доказательную силу наравне с ЭПД, заверенными ЭП, Протоколов операций.

1.11. Стороны признают, что при произвольном изменении ЭП/ЭПД, заверенного ЭП Клиента (в том числе в составе пакета документов, направляемых одним сообщением), ЭПД становится некорректным, и проверка ЭП дает отрицательный результат.

1.12. Электронный документ порождает в рамках Условий аналогичные соответствующему документу на бумажном носителе права и обязанности Сторон и является обязательным для исполнения Банком только в случае успешной проверки ЭД/ЭПД, заверенного корректной ЭП УЛК Клиента на момент его получения Банком.

1.13. Стороны признают, что Ключ проверки ЭП Клиента, указанный в заверенном подписями и оттиском печати Клиента (при наличии) и подписями Банка Акте признания открытого Ключа проверки ЭП Клиента, принадлежит Клиенту.

1.14. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой ДБО московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

1.15. Клиент согласен с тем, что использование в Системе ДБО СЭП в качестве средства обеспечения конфиденциальности сведений при их передаче по каналам связи и в качестве обеспечения аутентичности и целостности ЭПД является достаточным для защиты от несанкционированного доступа и подтверждения подлинности ЭП в ЭД, т.е. обеспечивающим защиту информации Клиента.

1.16. Условия носят открытый характер и доступны для ознакомления всем заинтересованным лицам и действуют в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

1.17. Свободный доступ к ознакомлению с Условиями независимо от целей получения такой информации Банк обеспечивает путем размещения текста Условий на Сайте Банка.

1.18. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Условия и/или Тарифы. Обо всех изменениях и (или) дополнениях в Условия и/или Тарифы Банк уведомляет Клиентов не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты их вступления в силу путем размещения указанных изменений и дополнений, и/или новой редакции Условий и/или Тарифов на Сайте Банка. Датой уведомления считается дата размещения информации на Сайте Банка. Клиент самостоятельно получает информацию с Сайта Банка. Ответственность за несвоевременное получение упомянутой информации лежит на Клиенте. Банк может направить информацию об изменении Условий и/или Тарифов посредством Системы ДБО.

В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Условия и/или Тарифы, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений обратиться в Банк с заявлением о расторжении Договора ДБО.

1.19. Условия не являются публичной офертой. В соответствии со ст. 421 Гражданского кодекса Российской Федерации стороны свободны в заключении Договора ДБО.

1.20. Договор ДБО является договором присоединения постольку, поскольку его условия определены Банком и принимаются Клиентом только посредством присоединения к Договору в целом (ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации) в порядке, установленном Условиями.

1.21. Договор ДБО для первоначального подключения к Системе ДБО заключается между Банком и Клиентом путем предоставления Клиентом в Банк Заявления о присоединении, подписанного Клиентом/от имени Клиента уполномоченными лицами и скрепленного печатью (при наличии) Клиента.

1.22. Договор ДБО считается заключенным с момента проставления, в соответствующем разделе Заявления о присоединении, отметки Банка о его принятии с указанием даты и подписи уполномоченного работника Банка, на которого возложены функции по оформлению Договоров ДБО с Клиентами.

1.23. Клиенты, уже подключенные к Системе ДБО (у которых имеется ранее заключенный с Банком договор о дистанционном банковском обслуживании), могут присоединиться к настоящим Условиям путем подачи в Банк подписанного Заявления о присоединении на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное, с собственноручной подписью

уполномоченного лица и заверенное печатью организации (при наличии). Ранее заключенный договор считается расторгнутым с момента получения (принятия) Банком Заявления о присоединении. Дополнения к Договору ДБО оформляются в том же порядке.

2. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ ДБО

2.1. Клиенту для подключения к Системе ДБО необходимо:

2.1.1. После заключения Договора ДБО в порядке, установленном в п.п. 1.21 - 1.23. настоящих Условий, передать в Банк оформленную заявку на подключение к Системе ДБО, далее – Заявка, (Приложение № 1 к Условиям).

Количество и состав ЭП, перечисленных клиентом в Заявке, не должны противоречить соглашению о полномочиях на распоряжение денежными средствами на банковском счете при его наличии. Варианты объема прав подписи УЛК определяются Клиентом в Заявке. УЛК регистрируется Банком в Системе ДБО по Заявке Клиента для него выпускается единственная ЭП на единственном Носителе СЭП, выдается единственное средство подтверждения. Для каждого УЛК Клиент обязан предоставить в Банк Акт признания открытого ключа.

2.1.2. Ознакомиться с Тарифами. Подача заявки на подключение к Системе ДБО означает, что Клиент ознакомлен и согласен с Тарифами, действующими в Банке на момент заключения Договора ДБО в форме присоединения.

2.1.3. Самостоятельно обеспечить выполнение Технических условий, необходимых для функционирования АРМ Клиента в Системе ДБО. Требования к программно-аппаратному обеспечению АРМ ДБО «Интернет-клиент» размещены на сайте Банка.

2.1.4. Провести технические мероприятия по обеспечению информационной безопасности согласно «Рекомендациям по обеспечению информационной безопасности при работе в системе ДБО» (Рекомендации размещены на сайте Банка).

2.1.5. Клиент для самостоятельного формирования Ключей ЭП должен выполнить следующие действия:

А) Получить по Акту приема-передачи (Приложение №6 к Условиям) комплект подключения, содержащий конверт с логином и паролем для входа в Систему ДБО, Кодовым словом, ПИН-кодом токена и отдельно токены, а также генераторы одноразовых сеансовых ключей (не содержит СЭП).

Б) Установить и настроить ПО АРМ на своем компьютере в соответствии с предоставляемой Банком «Инструкцией по установке и настройке Интернет-Клиента», размещенной на сайте Банка.

В) Выполнить процедуру Генерации новых ключей, сформировать Запрос на регистрацию Сертификата нового Ключа ЭП Клиента и доставить его в Банк по Системе ДБО, используя ограниченный доступ в систему ДБО, в соответствии с «Инструкцией по изготовлению новых ключей ЭП в Системе ДБО», которая размещена на Сайте Банка. Срок действия изготовленных Клиентом Ключей ЭП устанавливается равным 1 (одному) году с даты изготовления, по истечении которого ключи подлежат обязательной смене плановым порядком. При замене Ключей ЭП Клиент обязан подписать и отправить в Банк электронный запрос на выпуск сертификата, используя действующие СЭП. Полный доступ Клиента к функционалу Системы ДБО возможен не ранее получения из Банка Сертификата.

Г) Распечатать из Системы ДБО и подписать подписью УЛК, обладающего необходимым объемом прав от имени Клиента, и заверить печатью Клиента (при наличии) Акты признания Ключа проверки ЭП от имени Клиента в 2 (двух) экземплярах и направить его на бумажном носителе в Банк.

Требования к Акту:

- наличие наименования Клиента;
- вертикальная (книжная) ориентация страницы, масштаб 100%;

- печать (при наличии) на белой (белёной) бумаге без включений, искажающих информацию;
- не допускается брак печати: полосы, пропуски, осыпания, пятна, серый фон, бледный с пропусками текст;
- не допускается сканирование, фотографирование Акта с последующей распечаткой и досылкой в Банк;
- наличие паспортных данных каждого УЛК, его подпись и дата согласия на обработку персональных данных.

2.2. Банк, после выполнения Клиентом условий, указанных в п.2.1.5, выполняет подключение Клиента к Системе ДБО в следующем порядке:

А) предоставляет Клиенту в электронном виде эксплуатационную документацию, включающую в себя “Руководство оператора Клиента”, “Инструкцию клиента по изготовлению новых ключей ЭП в Системе ДБО с использованием обезличенных дистрибутивов” и “Руководство по установке клиентского АРМа”, размещенную на [сайте](#) Банка

Б) регистрирует Клиента в Системе ДБО в течение 5 (пяти) рабочих дней после подачи им в Банк Заявки.

В) сверяет предоставленный Клиентом Акт признания открытого Ключа проверки ЭП на бумажном носителе с Запросом на выпуск Сертификата Ключа проверки ЭП, поступившим в Банк через Систему ДБО. При положительном результате проверки, Банк подписывает данный Акт признания открытого Ключа проверки ЭП в 2 (двух) экземплярах, заверяет их печатью, используемой в Банке для данной цели, и передает один экземпляр Акта на бумажном носителе Клиенту. В случае несоответствия текста открытого ключа Акта с Запросом на выпуск сертификата, невозможности однозначного прочтения текста машинным способом в связи с низким качеством предоставленного клиентом оригинала Акта, подозрения на неоригинальность Акта Банк в выпуске сертификата отказывает.

Г) обрабатывает Запрос Клиента на выпуск Сертификата Ключа проверки ЭП, поступившего в Банк через Систему ДБО, и выполняет процедуры регистрации Сертификата Ключа проверки ЭП Клиента в Банке. Направляет подтверждения Клиенту по Системе ДБО в течение 2 (двух) рабочих дней.

Д) направляет Клиенту запрос на подтверждение электронной почты, в случае если Клиент подключает услугу получения уведомлений по электронной почте. Клиент выполняет подтверждение своего адреса электронной почты с использованием СМС подтверждения на свой номер мобильного телефона.

Е) проводит технические консультации по настройке и функционированию АРМов Клиентов.

2.3. Плата за подключение Клиента к Системе ДБО взимается в соответствии с Тарифами.

2.4. Ограничения по операциям в Системе ДБО Клиент определяет самостоятельно, о чем направляет в Банк Заявление об установлении ограничений по операциям (Приложение №8 к Условиям) и/или Заявление об установлении максимального лимита по счетам (Приложение №9 к Условиям). Банк исполняет Заявление в течении двух рабочих дней с момента приема документа Банком. Уведомление об исполнении направляется Банком Клиенту по Системе ДБО.

2.5 Ограничение доступа к системе ДБО с определенных IP адресов Клиент определяет самостоятельно, о чем направляет в Банк Заявление на ограничение работы в системе ДБО с определенных IP адресов (приложение №5). Банк исполняет Заявление в течении трех рабочих дней с момента поступления документа.

3. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА (ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ И ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ В СИСТЕМЕ ДБО)

3.1. Банк принимает ЭПД, ЭД и иные документы, поступившие по Системе ДБО от Клиента. Изменения в режиме работы Системы ДБО, связанные с ее технологическим обслуживанием или сменой версии, публикуются на Сайте Банка, в новостях Системы ДБО или рассылаются всем Клиентам по Системе ДБО в виде произвольных документов. Если по какой-либо причине Клиент не может своевременно направить ЭПД в Банк по Системе ДБО или Банк не может принять их в обработку, Клиент передает документы в Банк на бумажных носителях.

3.2. ЭПД, поступившие по Системе ДБО в Операционное время, Банк исполняет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего ЭПД. При этом, ЭПД, поступившие в Послеоперационное время считаются поступившими на следующем рабочий день. По всем обработанным документам (принятым к исполнению, отозванным, возвращенным (аннулированным)) формируются уведомления для Клиента, путем присвоения ЭД/ЭПД соответствующего статуса в Системе ДБО и, дополнительно, в соответствии с выбранным Клиентом каналом информирования (СМС, электронная почта и т.п.).

Выписки по проведенным в текущем рабочем дне операциям Клиента, полученные им по его запросам с 00:00 до 23:59 по московскому времени текущего рабочего дня, являются предварительными.

Окончательные выписки формируются Банком после 10:00 по московскому времени следующего рабочего дня.

3.3. Стороны признают, что:

А) Инициатором сеансов работы с Банком является Клиент. Банк не несет ответственности за неисполнение или просрочку исполнения ЭД/ЭПД Клиента, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса работы с Банком;

Б) В случае неиспользования Клиентом дополнительного информирования (СМС, электронная почта и т.п.), присвоение Банком ЭД/ЭПД в Системе ДБО соответствующего статуса является надлежащим уведомлением Клиента, в том числе о результатах приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) ЭД/ЭПД Клиента и не требует дополнительного направления Банком Клиенту уведомления.

3.4. Прошедшие контроль и верификацию ЭД/ЭПД, также, как и документы на бумажных носителях, Банк хранит в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

3.5. Банк принимает к исполнению только прошедшие контроль и верифицированные ЭПД, при условии наличия на счете Клиента необходимого кредитового остатка. Проверка осуществляется также в отношении правильности заполнения обязательных реквизитов платежного документа, без наличия которых надлежащее исполнение ЭПД является невозможным.

3.6. При приеме ЭПД от Клиента Система ДБО выполняет контроль заполнения реквизитов документа и контроль подписей УЛК. Порядок использования Клиентом 2 (Двух) и более ЭП или использование Единственной ЭП определяется условиями Соглашения о полномочиях на распоряжение денежными средствами на банковском счете.

3.7. ЭД/ЭПД считается исходящим от Клиента, если ЭД/ЭПД подписан действующим Ключом ЭП УЛК Клиента и Банк не уведомлен о Компрометации действующих Ключей ЭП УЛК на момент получения ЭПД.

3.8. Не прошедшие контроль и верификацию ЭПД Банк не принимает, и ЭПД присваивается соответствующий статус в Системе ДБО, с указанием причины отказа в исполнении документа.

3.9. Копии ЭД/ЭПД отправленных с использованием Системы ДБО, предоставляются Клиентом в Банк на бумажных носителях в случаях и порядке, установленных нормативными правовыми актами Банка России.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент имеет право:

А) проводить следующие операции в Системе ДБО:

- создавать, подписывать ЭП и отправлять в Банк ЭПД и ЭД, необходимые для его банковского обслуживания в рамках функционала Системы ДБО;
- получать информацию о состоянии переданных на исполнение ЭД/ЭПД;
- получать выписки по счетам;
- создавать и направлять в Банк запрос на внеочередное (корректирующее) формирование выписок по счетам, глубина запроса не может превышать 30 (тридцати) календарных дней;
- создавать и направлять в Банк запрос на отзыв ЭД/ЭПД;

Б) самостоятельно изготавливать новые Ключи ЭП, используя Систему ДБО, создавать и отправлять в Банк по Системе ДБО Запросы на регистрацию Сертификата Ключа проверки ЭП.

В) направлять в Банк «Запрос на отключение организации от учетной записи представителя, блокировку ключей», «Запрос на изменение права подписи» в виде подписанного Приложения № 2, 11 к Условиям.

Г) предоставлять в Банк надлежащим образом оформленное на бумажном носителе распоряжение на проведение операций в случае их приостановления в Системе ДБО, если это предусмотрено договором банковского счета.

Д) получать в Банке консультации по работе в Системе ДБО. Получать Руководство пользователя на действующую версию Системы ДБО.

Е) получать обновления Системы ДБО.

Ж) изменять состав УЛК, направляя Заявку на подключение к Системе ДБО (приложение № 1 к Условиям).

З) блокировать доступ УЛК посредством звонка по телефонной связи в техническую поддержку Банка. Аутентификация производится по кодовому слову и серийному номеру генератора СК.

И) Получить запасной (резервный) комплект СЭП и генератора СК (Приложение №11 к Условиям).

4.2. Клиент обязан:

А) Своевременно оплачивать услуги по обслуживанию в Системе ДБО в соответствии с Тарифами.

Б) Самостоятельно и за свой счет провести работы по созданию условий, необходимых для установки АРМ системы, а именно: приобрести или выделить необходимую компьютерную технику, установить и настроить ПО в соответствии с техническими требованиями, опубликованными на сайте Банка, обеспечить подключение АРМ к сайту Банка.

В) Производить проверку получаемых от Банка выписок по расчетному (текущему) и иным счетам Клиента и незамедлительно (не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты получения выписки) сообщать Банку об ошибочных записях. Отсутствие письменного сообщения будет рассматриваться Сторонами как согласие Клиента с доведенной до его сведения информацией.

Г) Исключить возможность доступа к Системе ДБО и к Носителям СЭП лиц, не являющихся УЛК.

Д) Обеспечить сохранность Ключей ЭП Ключей проверки ЭП, паролей для входа в Систему ДБО и другой конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, для чего

использовать Ключи ЭП непосредственно во время проведения операций в Системе ДБО с обязательным последующим помещением Ключей ЭП на хранение в защищенное место.

Е) Использовать при работе в Системе ДБО только АРМ, соответствующее техническим требованиям, опубликованным на сайте Банка.

И) При работе в Системе ДБО использовать только лицензионное системное, прикладное и антивирусное ПО, своевременно устанавливая для него обновления.

Й) Обеспечивать вход в Систему ДБО только с компьютера, на который было установлено ПО Системы ДБО и только лиц, ответственных за работу в Системе ДБО.

К) В помещениях, в которых размещаются технические средства клиентского АРМа со встроенными СЭП, обеспечить конфиденциальность проводимых работ в Системе ДБО. Обеспечивать исключение возможности неконтролируемого проникновения в данные помещения посторонних лиц.

Л) Обеспечивать сохранность необходимых для работы в Системе ДБО конфиденциальных документов и технических средств, находящихся в помещениях, в которых размещен АРМ Системы ДБО Клиента.

Н) Немедленно посредством телефонной связи (тел. (495) 287-30-99) с предъявлением Кодового слова и серийного номера генератора СК сообщить в службу технической поддержки Системы ДБО Банка о фактах Компрометации Ключей ЭП (утраты контроля над ними, хищения, несанкционированного использования и т.п.), а также злонамеренного повреждения программно-технических средств (систем телекоммуникации и защиты информации) и прекратить любые операции в Системе ДБО до проведения установленным порядком внеплановой генерации ключей, как описано в разделе 2 Условий «Порядок подключения к системе ДБО».

О) Признать авторские права производителя ПО, переданного Банком Клиенту, не допускать получения текстов программ из машинных кодов ПО, поставляемого Банком, модификации и распространения этого ПО.

П) Предоставлять по запросу Банка, связанному с исполнением Федерального закона РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в срок, установленный в этом запросе, документы на бумажном носителе или, если возможно, через Систему ДБО, снабженные ЭП, подтверждающие назначение платежа, в т.ч. документы, подтверждающие исполнение обязательств перед плательщиком (товарно-транспортные, складские, таможенные документы); документы, подтверждающие передачу товара; документы, подтверждающие переход прав собственности; документы, подтверждающие право собственности, акты приема-передачи, копии бухгалтерских балансов, налоговых деклараций по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость, а также иные документы, относящиеся к деятельности Клиента. Невыполнение или ненадлежащее выполнение Клиентом данных обязанностей лишает его права ссылаться на ненадлежащее исполнение Банком обязательств по своевременному осуществлению расчетов.

Р) Незамедлительно, в срок не позднее следующего рабочего дня от даты регистрации, информировать (уведомлять) Банк о смене состава УЛК и всех изменениях в их полномочиях по распоряжению счетами Клиента путем предоставления необходимого пакета документов. До поступления такого уведомления все действия Клиента и направленные в Банк ЭПД считаются совершенными от имени действующего УЛК и с использованием его ЭП.

С) Самостоятельно и на регулярной основе следить за истечением срока действия доверенностей и иных документов, подтверждающих полномочия УЛК, и своевременно предоставлять в Банк соответствующие документы, продлевающие полномочия.

Т) Самостоятельно следить за сроком действия Ключей ЭП и инициировать плановую их смену не реже 1 (одного) раза в год путем проведения процедуры Генерации Ключей ЭП.

У) Руководствоваться «Рекомендациями по обеспечению информационной безопасности при работе в Системе ДБО» с использованием СЭП, опубликованных на сайте Банка.

Ф) Оперативно доводить до сведения Банка информацию об изменении адресов, телефонов, платежных и иных реквизитов. До поступления такого уведомления все действия, совершенные Банком по старым реквизитам Клиента, признаются совершенными на законных основаниях.

Х) Знакомиться с переданными ему посредством Системы ДБО документами из Банка и новостями Системы ДБО в течение каждого рабочего дня. Неознакомление Клиента с высланными Банком в его адрес по Системе ДБО документами не может быть рассмотрено Клиентом как недоведение Банком до его сведения таких документов.

Ц) В случае необходимости предоставлять для исследования выехавшим на территорию Клиента уполномоченным сотрудникам Банка компьютеры с АРМам Системы ДБО и исчерпывающую информацию, связанную с разбором конфликтной ситуации (инцидентом).

Ч) Клиент не имеет права каким-либо образом изменять полученное от Банка ПО, модифицировать целиком или в части, копировать и передавать его посторонним лицам, использовать его в целях, отличных от сервиса ДБО.

Э) Клиент обязан хранить свои экземпляры документов, предоставленных в Банк, в бумажном и электронном виде в своих учетных системах. Система ДБО не является электронным архивом документов Клиента.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк обязан:

А) Осуществить подключение Клиента к Системе ДБО в порядке, установленном Условиями и Договором ДБО.

Б) В первый рабочий день, следующий за днем проведения операции по счету Клиента, предоставлять Клиенту по Системе ДБО информацию о проведении таковой путем направления выписки по счету в электронной форме.

В) Проводить по расчетному (текущему) и иным счетам Клиента следующие операции:

- безналичные расчеты на основании ЭПД, направленных Клиентом в Банк через Систему ДБО;

Г) Предоставлять Клиенту информацию о состоянии расчетного (текущего) и иных счетов, о проведенных операциях и об остатке по счету.

Д) Обеспечивать сохранность, подлинность и конфиденциальность ЭД, хранение и исполнение которых Клиент доверит Банку, иной конфиденциальной или коммерческой информации Клиента, которая станет известной Банку вследствие выполнения им своих обязательств по ДБО.

Е) Произвести вывод из действия (блокировать) ЭП Клиента при поступлении соответствующего Запроса (Приложение №2 к Условиям).

Ж) Обеспечить отключение от Системы ДБО УЛК, чьи Ключи ЭП подверглись Компрометации, и приостановить банковские операции в Системе ДБО по счетам Клиента и (или) ЭПД до проведения установленным порядком смены скомпрометированных ключей по сообщению Клиента, или по собственной инициативе, вне зависимости от того, каким образом Банку стало известно о предполагаемом факте Компрометации.

З) В течение 2 (двух) рабочих дней произвести обработку Запроса Клиента на регистрацию Сертификата Ключа проверки ЭП Клиента.

И) Принимать в Систему ДБО документы Клиента, прошедшие контроль на ошибки и подписанные ЭП УЛК.

К) Информировать о результатах выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата(аннулирования) ЭПД/ЭД путем присвоения ЭПД/ЭД в Системе ДБО соответствующего статуса. Форма Заявления об информировании о совершении операций по счетам в Приложении №7.

Л) Производить замену вышедших из строя Носителя СЭП и генератора СК в течение 2 (двух) рабочих дней после предоставления Клиентом заявки и неисправного оборудования.

М) Обеспечить прекращение права подписи УЛК по истечении срока полномочий. После предоставления Клиентом документов, продлевающих полномочия, право подписи УЛК может быть восстановлено.

Н) Проводить мероприятия по противодействию переводам денежных средств без согласия Клиента согласно требованиям законодательства РФ и локальных нормативно-правовых актов.

О) Хранить документы в онлайн доступе в системе ДБО в течении 6 месяцев с момента приема Банком, после чего перенести их в архивное хранилище, недоступное для доступа клиентов онлайн.

П) Обеспечивать восстановление документов из архивного хранилища в онлайн доступ в системе ДБО в течении одного года с момента приема Банком. Восстановление из архивного хранилища в оперативный онлайн доступ осуществляется путем направления Клиентом обращения через систему ДБО с указанием перечня ЭД/ЭПД на восстановление.

Р) На основании заявления Клиента устанавливать ограничения по операциям Клиента в Системе ДБО (установить правила работы системы противодействия переводам денежных средств без согласия Клиента (Приложение №8 к Условиям)).

5.2. Банк имеет право:

А) Взимать с Клиента плату за обслуживание в Системе ДБО (абонентская плата) согласно Тарифам Банка. Абонентская плата взимается в последний рабочий день каждого месяца. Абонентская плата за месяц, в котором Клиент заключил Договор ДБО, взимается с учетом следующего:

- в случае, если передача Клиенту Акта приема-передачи была произведена после 15 (пятнадцатого) числа текущего месяца, то плата за обслуживание за данный месяц не взимается;
- в случае, если передача Клиенту Акта приема-передачи была произведена до 15 (пятнадцатого) числа текущего месяца, то абонентская плата за данный месяц взимается в полном объеме.

Клиент поручает взимать указанную плату путем списания с его расчетного счета, открытого в Банке. Указанное поручение рассматривается как заранее данный акцепт.

Б) Не регистрировать ЭПД, не прошедшее контроля, описанные в разделе «Порядок обслуживания клиента», при этом извещать Клиента об отказе с указанием причины отказа в течение текущего дня с момента обнаружения ошибки.

В) При обнаружении ошибочных записей в расчетном (текущем) и иных счетах Клиента, делать исправительные записи по счету в пределах исковой давности путем сторнирования ошибочной проводки без согласия Клиента.

Г) Приостанавливать обслуживание Клиента в Системе ДБО в случаях:

- выявления Банком фактов или обстоятельств, дающих основание предполагать, что операции в Системе ДБО проводятся с целью причинения убытков Клиенту и/или Банку, а также при выявлении в действиях УЛК признаков неправомерных действий, позволяющих предполагать, что эти действия производятся лицами, не имеющими полномочий на распоряжение счетами Клиента;
- если услуга по обслуживанию в Системе ДБО не оплачивается в течение 3 (трёх) месяцев. (Дальнейшее подключение производится по письму Клиента, при погашении им задолженности, без взимания платы за установку);
- изменения Клиентом полномочий УЛК и до окончания процедуры регистрации Ключа проверки ЭП Клиента в Банке. Обслуживание Клиентов при предоставлении полномочий новому составу УЛК осуществляется в порядке, определенном в Приложении № 4 к Условиям. Переоформление полномочий новому составу УЛК производится на платной основе согласно Тарифам;
- непредставления Акта признания открытого ключа в течении месяца с даты получения

Банком электронного запроса на выпуск сертификата в Системе ДБО

- при других обстоятельствах, в том числе изменениях законодательства, делающих невозможным или нежелательным обслуживание Клиента по Системе ДБО;
- проведения проверки при предъявлении Клиентом в Банк в срок, указанный в п.4.2. Условий, письменных сообщений об ошибочных записях в выписке по счету. При этом первичными документами, имеющими доказательственную силу, являются:
 - распечатанный ЭПД, по которому предъявлены замечания;
 - квитанция Банка (в электронном виде), подтверждающая прием этого ЭПД;
- непредставления Клиентом документов по запросу Банка, связанному с исполнением Федерального закона РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001, в течение 3 (трех) рабочих дней, с даты направления Банком запроса, если иной срок не установлен в запросе;
- если в результате реализации Правил внутреннего контроля АйСиБиСи Банка (АО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- если в результате реализации внутренних процедур Банка в целях противодействия переводам денежных средств без согласия Клиента у Банка возникают подозрения, что операция совершается без согласия Клиента.

Д) Возобновлять в одностороннем порядке либо по заявлению Клиента его обслуживание в Системе ДБО после устранения им причин, приведших к приостановке обслуживания, указанных в пп. Г) п.5.2. Условий.

Е) В одностороннем порядке без предварительного уведомления прекратить обслуживание Клиента в Системе ДБО с одновременным отключением Клиента от обслуживания в Системе ДБО в случае, если в течение 3 (Трёх) месяцев с момента их передачи Клиенту от него в Банк не поступило Запроса на регистрацию Сертификата нового Ключа проверки ЭП и Клиент не предоставил в Банк Акт признания нового Ключа проверки ЭП. При этом Банк оставляет за собой право не возвращать Клиенту стоимость оплаченной им ранее услуги по повторному подключению к Системе ДБО. Повторное подключение Клиента к Системе ДБО производится по его заявлению на общих основаниях путем направления Заявка на подключение к Системе ДБО (Приложение 1 к Условиям) на платной основе согласно Тарифам.

Ж) Вносить изменения в порядок и график функционирования Системы ДБО с извещением Клиента по Системе ДБО или через Сайт Банка.

З) В случае срабатывания системы противодействия переводам денежных средств без согласия Клиента проводить приостановку обработки ЭПД Клиента на срок, установленный законодательством РФ. В случае обнаружения перевода денежных средств без согласия Клиента проводить внутреннее расследование и информировать уполномоченные органы, определённые законодательством РФ. По результатам расследования продолжить обработку ЭПД Клиента, либо в обработке ЭПД Клиенту отказать.

И) Отказать в отзыве ЭПД Клиента, если данный ЭПД уже взят в обработку или у Банка уже нет технической возможности отменить исполнение данного ЭПД (в случае наступления момента безотзывности).

К). Проводить замену СЭП Банка с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до предполагаемой даты замены СЭП.

Л) Без информирования Клиента производить архивирование документов Клиента давностью 6 месяцев путем вывода их из онлайн доступа.

М) Без информирования Клиента производить удаление документов из архивного хранилища спустя один год после подписи и отправки.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору ДБО Стороны несут имущественную ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ

6.2. Стороны соглашаются, что Банк правомочен в безоговорочном порядке списать денежные средства со счета Клиента, если таковой факт являлся следствием надлежащего исполнения Банком обязательств согласно раздела 3 Условий, т.е. средства Клиента были списаны на основании верифицированного платежного поручения, подписанного действующим Ключом ЭП Клиента.

6.3. Банк освобождается от ответственности за несвоевременное, частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору ДБО, если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые не могли быть предвидены и предотвращены разумными мерами, а именно: стихийных бедствий, военных действий, пандемии, эмбарго, забастовок и т.п., при условии, что данные обстоятельства непосредственно повлияли на выполнение обязательств по Договору ДБО.

6.4. Банк освобождается от ответственности за несвоевременное исполнение либо неисполнение обязательств по Договору ДБО в случае отключения информационной сети и/или электропитания в месте расположения компьютера Клиента, обслуживающего Систему ДБО, а также в случае действия вредоносных программ (компьютерных вирусов) на АРМ Системы ДБО Клиента.

6.5. Стороны договорились о том, что при исполнении ЭПД, Банк не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом или третьей стороной в результате того, что:

- ненадлежащее исполнение, задержка исполнения или неисполнение ЭПД Клиента возникло вследствие его неясности, компьютерного, механического или электрического сбоя, или обстоятельств, находящихся за пределами контроля со стороны Банка;
- действия, бездействия или неплатежеспособности банка-корреспондента (третьей стороны) при выполнении ЭПД Клиента.

6.6. Ни одна из Сторон не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие некачественного функционирования каналов телекоммуникационной связи, вне зависимости от причин их некачественного функционирования.

6.7. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате использования Системы ДБО неуполномоченными Клиентом лицами, если таковое использование стало возможным по небрежности или умыслу Клиента, или его уполномоченного лица.

6.8. В случае возникновения обстоятельств, влекущих за собой необходимость внеплановой смены Ключей ЭП Клиента по его инициативе, Клиент принимает на себя полную ответственность за последствия возможного несанкционированного доступа третьих лиц к счетам и Ключам ЭП Клиента посредством Системы ДБО до момента блокировки работы Клиента в Системе ДБО, произошедшей на основании соответствующего заявления Клиента. При этом Банк также не несет ответственности за ущерб и убытки, причиненные Клиенту в результате действий третьих лиц, вызванных неправомерным завладением ими Ключами ЭП Клиента.

6.9. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если факт прекращения полномочий УЛК не был своевременно документально подтвержден и доведен до сведения Банка в соответствии с Условиями. В этом случае Банк принимает по Системе ДБО и исполняет ЭПД Клиента, подписанные теми его УЛК, которые были указаны на момент принятия и исполнения данных ЭПД. При этом последующие претензии Клиента по поводу исполнения Банком данных ЭПД не принимаются.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. В случае возникновения между Сторонами споров и разногласий, вытекающих из Договора ДБО или связанных с ним, Стороны принимают все меры к разрешению их путем

переговоров. Срок ответа на претензию стороны устанавливаются – 7 рабочих дней с момента направления, если Стороны не договорились об ином.

7.2. Споры и разногласия в отношении авторства, подлинности, целостности и неизменности ЭД/ЭПД, переданных посредством Системы ДБО, Стороны обязуются разрешать в соответствии с «Порядком разрешения конфликтных ситуаций, связанных с использованием СЭП в Системе ДБО» (Приложение № 3 к Условиям).

7.3. В случае недостижения согласия между Сторонами споры передаются на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Условия вступают в силу с даты утверждения Приказом Президента Банка.

8.2. Если нормы Условий вступают в противоречие с нормами законодательства Российской Федерации, то приоритет имеют нормы действующего законодательства.

8.3. Стороны договорились, что в рамках Условий и действующих Тарифов Банка Банк передает, а Клиент принимает по соответствующему Акту приема-передачи Носитель СЭП, PIN-код Носителя СЭП, а также генератор СК.

8.4. Стороны договорились, что в случае технической необходимости в соответствии с п.2 ст. 1238 ГК РФ передача от Банка Клиенту неисключительных прав на программное обеспечение СЭП производства третьей стороны осуществляется на основании отдельно подписываемых между Сторонами лицензионного соглашения и Акта приема-передачи.

8.5. Все приложения к настоящим Условиям, в том числе, запросы, заявления, заявки, направленные Клиентом в Банк, являются неотъемлемой частью Условий.

Приложение №1

**К Общим условиям оказания АйСиБиСи
Банком (АО) услуг в системе дистанционного
банковского обслуживания**

ЗАЯВКА НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СИСТЕМЕ ДБО

Согласно Заявления о заключении договора ДБО и присоединении к «Общим условиям оказания АйСиБиСи Банком (АО) услуг в системе дистанционного банковского обслуживания» № _____ от _____ “_____” _____ 20____ г. прошу для организации

(указать название организации Клиента)

1. Произвести подключение УЛК Клиента к Системе ДБО “Интернет-Клиент” со следующими счетами:

Расчетные счета:			
		Вид счета:	Расчетный/Транзитный

2. Произвести регистрацию УЛК, подключить организацию Клиента и выдать комплект подключения на имя нижеперечисленных лиц:

(Если клиент подтверждает, что указанные лица не были зарегистрированы, в том числе и для другой организации, ранее)

Представитель	Фамилия	Имя	Отчество (при наличии)
Паспорт	серия	номер	
ИНН			
Дата рождения:			
Действует на основании:	<input type="checkbox"/> Учредительных документов; <input type="checkbox"/> Доверенности; <input type="checkbox"/> иное		
Право подписи	<input type="checkbox"/> Единственная ЭП; <input type="checkbox"/> ЭП1; <input type="checkbox"/> ЭП2; <input type="checkbox"/> Визирующая подпись; <input type="checkbox"/> Без права подписи (при парной подписи сочетание любой ЭП1 с любой ЭП2)		
Расширенные права подписи			
Установить следующий лимит на сумму платежного поручения, заверяемого ЭП	Не более _____ (RUR) <input type="checkbox"/> Единственная ЭП; <input type="checkbox"/> ЭП1; <input type="checkbox"/> ЭП2; Не менее _____ (RUR) <input type="checkbox"/> Единственная ЭП; <input type="checkbox"/> ЭП1; <input type="checkbox"/> ЭП2; <input type="checkbox"/> Лимит не установлен		
Перечень документов, доступных для подписи	<input type="checkbox"/> Все документы 1. Документ <input type="checkbox"/> Единственная ЭП; <input type="checkbox"/> ЭП1; <input type="checkbox"/> ЭП2; 2. 3. 4. 5.		

3. Произвести регистрацию УЛК, подключить организацию Клиента, привязать УЛК к выданным ранее на имя нижеперечисленных лиц комплектам подключения без выдачи новых комплектов подключения:

Представитель	Фамилия	Имя	Отчество (при наличии)
Паспорт	серия	номер	
ИНН			
Дата рождения:			
Действует на основании:	<input type="checkbox"/> Учредительных документов; <input type="checkbox"/> Доверенности; <input type="checkbox"/> иное		
Право подписи	<input type="checkbox"/> Единственная ЭП; <input type="checkbox"/> ЭП1; <input type="checkbox"/> ЭП2; <input type="checkbox"/> Визирующая подпись; <input type="checkbox"/> Без права подписи (при парной подписи сочетание любой ЭП1 с любой ЭП2)		
Расширенные права подписи			
Установить следующий лимит на сумму платежного поручения, заверяемого ЭП	Не более _____ (RUR) <input type="checkbox"/> Единственная ЭП; <input type="checkbox"/> ЭП1; <input type="checkbox"/> ЭП2; Не менее _____ (RUR) <input type="checkbox"/> Единственная ЭП; <input type="checkbox"/> ЭП1; <input type="checkbox"/> ЭП2; <input type="checkbox"/> Лимит не установлен		
Перечень документов, доступных для подписи	<input type="checkbox"/> Все документы 1. Документ <input type="checkbox"/> Единственная ЭП; <input type="checkbox"/> ЭП1; <input type="checkbox"/> ЭП2; 2. 3. 4...		

4. Информация для обратной связи с Клиентом:

Ф.И.О. контактного лица		
Телефон, с кодом города		E-mail:

Ф.И.О. контактного лица		
Телефон, с кодом города		E-mail:

Ф.И.О. контактного лица		
Телефон, с кодом города		E-mail:

Ф.И.О. контактного лица		
Телефон, с кодом города		E-mail:

Подпись Клиента:

(указать должность и Ф.И.О. руководителя)

М.П.

Дата подачи: ____ / ____ / ____ г.

Запрос зарегистрирован в Банке в ____ часов ____ минут “ ____ ” _____ 20__ г.

Сотрудник ОПЕРУ Банка: данные верны

_____/_____
Подпись (указать должность и Ф.И.О.)

Сотрудник УИТ Банка: заявка выполнена

_____/_____
Подпись (указать должность и Ф.И.О.)

**ЗАПРОС НА ОТКЛЮЧЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ОТ УЧЕТНОЙ ЗАПИСИ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ,
БЛОКИРОВКУ КЛЮЧЕЙ**

Согласно Заявления о заключении договора ДБО и присоединении к «Общим условиям оказания АйСиБиСи Банком (АО) услуг в системе дистанционного банковского обслуживания» № _____ от “ _____ ” _____ 20__ г.

Клиент _____ просит АйСиБиСи Банк (АО):
(указать название организации)

1. в связи с _____ вывести из действия (заблокировать)
(указать причину – компрометация, порча, переоформление Банковской карточки и т.д.)
текущие Ключи ЭП, установленные на имя
_____;

(указать Ф.И.О.)

в связи с _____ вывести из действия (заблокировать)
(указать причину – компрометация, порча, переоформление Банковской карточки и т.д.)
текущие Ключи ЭП, установленные на имя
_____;

(указать Ф.И.О.)

в связи с _____ вывести из действия (заблокировать)
(указать причину – компрометация, порча, переоформление Банковской карточки и т.д.)
текущие Ключи ЭП, установленные на имя
_____;

(указать Ф.И.О.)

в связи с _____ вывести из действия (заблокировать)
(указать причину – компрометация, порча, переоформление Банковской карточки и т.д.)
текущие Ключи ЭП, установленные на имя
_____;

(указать Ф.И.О.)

в связи с _____ вывести из действия (заблокировать)
(указать причину – компрометация, порча, переоформление Банковской карточки и т.д.)
текущие Ключи ЭП, установленные на имя
_____;

(указать Ф.И.О.)

в связи с _____ вывести из действия (заблокировать)
(указать причину – компрометация, порча, переоформление Банковской карточки и т.д.)
текущие Ключи ЭП, установленные на имя
_____;

(указать Ф.И.О.)

в связи с _____ вывести из действия (заблокировать)
(указать причину – компрометация, порча, переоформление Банковской карточки и т.д.)
текущие Ключи ЭП, установленные на имя
_____;

(указать Ф.И.О.)

в связи с _____ вывести из действия (заблокировать)
(указать причину – компрометация, порча, переоформление Банковской карточки и т.д.)
текущие Ключи ЭП, установленные на имя
_____;

(указать Ф.И.О.)

2. в связи с _____
(указать причину – компрометация, утрата пароля, порча генератора СК, блокировка СЭП, изменение паспортных данных и т.д.)

- создать копию профиля подписи с новыми учетными данными для генерации нового комплекта ключей и выдать СЭП
- выдать генератор СК и дубликат карты доступа с новыми учетными данными
- установить новый пароль и выдать дубликат карты доступа с новыми учетными данными

УЛК Клиента _____;

Подпись Клиента:

(указать должность и Ф.И.О. руководителя)

М.П.

Дата подачи: ____ / ____ / ____ г.

Запрос зарегистрирован в Банке в ____ часов ____ минут “ ____ ” _____ 20__ г.

Сотрудник ОПЕРУ Банка: данные верны

_____/_____
Подпись (указать должность и Ф.И.О.)

Сотрудник УИТ Банка: заявка выполнена

_____/_____
Подпись (указать должность и Ф.И.О.)

ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ КОНФЛИКТНЫХ СИТУАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЭП В СИСТЕМЕ ДБО

1. В случае возникновения конфликтной ситуации по поводу авторства, подлинности и целостности подписанного ЭП Электронного документа, которую не удастся решить путем переговоров между Сторонами, Банком организуется проведение технической экспертизы спорного ЭД/ЭПД по письменному заявлению Клиента.

2. Разбор конфликтной ситуации заключается в доказательстве принадлежности или не принадлежности ЭП конкретного ЭД/ЭПД со всеми его реквизитами конкретному Клиенту.

3. Стороны в течение 7 (семи) календарных дней после получения Банком письменного заявления Клиента формируют экспертную комиссию, состоящую из равного числа представителей Сторон, в которую от каждой Стороны включается не более 2 (двух) человек. По взаимной договоренности Стороны могут включить в состав экспертной комиссии независимого эксперта.

4. Экспертная комиссия проводит экспертизу только после получения всех необходимых материалов и, как правило, в помещении Банка.

5. В течение 7 (семи) календарных дней с даты формирования экспертной комиссии Клиент предоставляет экспертной комиссии следующие материалы:

- письменное заявление с изложением сути претензии и обстоятельств, на которых заявитель основывает свои требования;
- при наличии, бумажную копию Оспариваемого электронного документа с его реквизитами;
- при наличии, заверенные Банком копии запроса на вывод из действия и изменение количества ключей ЭП;
- при наличии, заверенная Банком копия уведомления о расторжении Условий.

6. В течение 7 (семи) календарных дней с даты формирования экспертной комиссии Банк предоставляет экспертной комиссии следующие материалы:

- заверенный ЭП Клиента ЭД/ЭПД, на основании которого Банк совершил оспариваемые Клиентом действия (далее - Оспариваемый электронный документ) в виде файла и соответствующие этому документу ЭП в виде отдельных файлов;
- бумажную копию оспариваемого ЭД/ЭПД;
- Сертификаты Ключей проверки ЭП Клиента, с помощью которых проводилась проверка ЭП оспариваемого электронного документа в виде файлов;
- распечатки Сертификатов Ключей проверки ЭП Клиента на бумажном носителе, содержащиеся в Акте признания Ключей проверки ЭП (Сертификатов);
- при наличии, оригиналы уведомлений Клиенту об отмене действия Ключей проверки ЭП Клиента;
- при наличии, оригинал запроса на вывод из действия и изменение количества ключей ЭП;
- Протоколы операций, ведущихся в Системе ДБО, в виде распечаток.

7. По взаимной договоренности Стороны могут передать экспертной комиссии другие материалы, имеющие отношение к сути рассматриваемой претензии.
8. Стороны обязаны способствовать работе экспертной комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов.
9. Максимальный срок работы экспертной комиссии составляет 30 (тридцать) календарных дней с даты ее формирования.
10. Процедура проверки корректности ЭП Оспариваемого электронного документа осуществляется экспертной комиссией в следующем порядке:
- проверяются дата и время регистрации Ключей проверки ЭП Клиента, с помощью которых проверялись их ЭП в Банке;
 - при наличии запроса Клиента об выводе из действия Ключа проверки ЭП проверяются дата и время его регистрации в Банке;
 - при наличии уведомления Клиента о расторжении Условий проверяются дата и время регистрации такого уведомления в Банке;
 - проверяется подлинность и целостность Ключей проверки ЭП Клиента, с помощью которых проверялись их ЭП в Банке, путем сравнения файлов Сертификатов Ключей проверки ЭП Клиента с распечатками Актов признания Ключей проверки ЭП (Сертификатов);
 - осуществляется штатная техническая процедура проверки ЭП под спорным документом административными средствами ПО банковской части Системы ДБО.
11. Подтверждением корректности ЭП оспариваемого ЭД/ЭПД является одновременное выполнение следующих условий:
- Ключи проверки ЭП Клиента, с помощью которых проверялись ЭП, в момент поступления ЭД/ЭПД в Банк и его проверки являлись действующими, т.е. были зарегистрированы в установленном порядке и не были выведены из действия;
 - подтверждена подлинность и целостность Ключей проверки ЭП Клиента, с помощью которых проводилась проверка ЭП;
 - проверка ЭП ЭД/ЭПД с использованием Ключей проверки ЭП Клиента дала положительный результат, т.е. подтвердила корректность ЭП этого документа;
 - в момент поступления ЭД/ЭПД в Банк и его проверки между Клиентом и Банком был заключен и не был расторгнут Договор ДБО.
12. В том случае, если Банк принял к исполнению ЭД/ЭПД, подписанный ЭП Клиента, корректность которых установлена экспертной комиссией, претензии Клиента к Банку, связанные с последствиями исполнения указанного документа, признаются необоснованными.
13. В том случае, если Банк принял к исполнению ЭД/ЭПД, подписанный ЭП Клиента, корректность которых не подтверждены экспертной комиссией, претензии Клиента к Банку, связанные с последствиями исполнения указанного документа, признаются обоснованными.
14. По итогам работы экспертной комиссии составляется Акт, в котором отражаются:
- суть претензии Клиента;
 - действия экспертной комиссии;
 - выводы экспертной комиссии.
15. Члены комиссии, не согласные с выводами, отраженными в Акте, подписывают Акт с возражениями либо излагают свое несогласие и выводы в письменном виде в отдельном документе, который прилагается к Акту. Акт, подписанный всеми членами экспертной комиссии без возражений,

может являться основанием для принятия Сторонами окончательного решения об урегулировании спорной ситуации.

16. Экспертная комиссия не дает правовой оценки действиям Сторон.

17. В случае несогласия одной из Сторон с выводами экспертной комиссии, уклонения от формирования экспертной комиссии, либо участия в ее работе, препятствования участию второй Стороны в работе экспертной комиссии, вторая Сторона вправе передать спор на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы. Акт экспертной комиссии может направляться в качестве приложения к исковому заявлению по рассматриваемому делу.

ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ В СИСТЕМЕ ДБО ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОЛНОМОЧИЙ НОВОМУ СОСТАВУ УЛК

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий документ описывает порядок взаимодействия АйСиБиСи Банка (АО) (далее - Банка) и Клиента при исполнении поданного им по Системе ДБО Запроса на регистрацию Сертификата Ключа проверки ЭП (далее – Запрос) в связи с изменением состава УЛК.

Порядок преследует цель предотвращения возникновения потенциально опасных ситуаций приема и проведения Банком платежей, подписанных недействительной на данный момент времени ЭП Клиента.

2. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КЛИЕНТА И БАНКА ПРИ ИСПОЛНЕНИИ ЗАПРОСА КЛИЕНТА

2.1 При изменении состава УЛК (в случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, изменения фамилии, имени, отчества лица, в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента – юридического лица либо в случае досрочного прекращения полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случае приостановления полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации) Клиент обязан выполнить

следующие действия:

- получить в Банке комплект новых Носителей СЭП;
- изготовить в Системе ДБО Запрос, подписать его своим текущим ключом ЭП и направить в Банк по Системе ДБО;
- распечатать в 2 (двух) экземплярах Акт Признания изготовленного Ключа проверки ЭП;
- подписать изготовленные Акты признания собственноручной подписью нового руководителя, скрепить их печатью организации и доставить их в Банк. Допускается предоставление в Банк Актов признания УЛК.

Банк имеет право потребовать личной явки руководителя организации для заверения упомянутых Актов.

2.2 Банк выполняет блокировку прежних (действующих) ключей ЭП Клиента в Системе ДБО, начиная от даты переоформления Банковской карточки Клиента или смены состава УЛК. Начиная с этого времени и до окончания процедуры Генерации Клиентом своих ключей ЭП Банк вправе принимать распоряжения на проведение платежей Клиента только в бумажном виде.

2.3 Банк персонализирует обезличенные ключи ЭП Клиента.

2.4 Банк выполняет проверку поданных Клиентом Актов признания. В Акте признания Клиентом должны быть правильно заполнены: наименование Клиента; должность и ФИО лица, которому принадлежит признаваемый Ключ ЭП; право подписи ключа ЭП УЛК; ФИО, должность и подпись нового руководителя организации; печать организации. Банк сверяет (идентифицирует)

собственноручную подпись и печать Клиента или подпись УЛК, а также проводит идентификацию личности УЛК и действующие полномочия.

2.5 В случае положительного результата проверки правильности заполнения Клиентом Актов признания Банк сверяет текст Ключа проверки ЭП Клиента в Запросе с аналогичным текстом, представленным в Акте, и при их совпадении Банк подписывает Акт признания в 2 (двух) экземплярах и передает 1 (один) экземпляр Клиенту или его УЛК.

2.6 Банк исполняет (регистрирует) в Системе ДБО Запрос Клиента в срок не более 2 (двух) рабочих дней со дня подачи Клиентом Акта признания.

2.7 Клиент получает от Банка по Системе ДБО зарегистрированный Сертификат своего нового Ключа проверки ЭП и проводит в Системе ДБО заключительную процедуру по вводу в действие этого ключа ЭП.

Начиная с этого момента, Клиент может совершать операции в Системе ДБО с использованием нового ключа ЭП.

2.8 Если в течение месяца с момента изменения состава УЛК Клиент не предоставил в Банк подписанного со своей стороны Акта признания нового ключа ЭП, прежний Ключ ЭП Клиента аннулируется Банком, вследствие чего Клиент теряет возможность подать в Банк Запрос по Системе ДБО. В этом случае Клиент должен запросить Банк выдать новый пакет подключения, подав в Банк соответствующий запрос (Приложение № 3 к Условиям), получить их по Актам приема-передачи, сформировать и направить в Банк по Системе ДБО новый Запрос и подписать новые Акты признания действительных ключей.

**К Общим условиям оказания АйСиБиСи
Банком (АО) услуг в системе
дистанционного банковского
обслуживания**

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ РАБОТЫ В СИСТЕМЕ ДБО С ОПРЕДЕЛЕННЫХ IP АДРЕСОВ

“ ____ ” _____ 20__ г.

г. Москва

Клиент _____ просит АйСиБиСи Банк (АО)
Разрешить работу в Системе ДБО строго с указанных ниже IP адресов

Подпись Клиента:

(указать должность и Ф.И.О. руководителя)

М.П.

Дата подачи: ____/____/____ г.

Запрос зарегистрирован в Банке в ____ часов ____ минут “ ____ ” _____ 20__ г.

Сотрудник Банка:

_____/_____/_____

Подпись

(указать должность и Ф.И.О.)

АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ КОМПЛЕКТА ПОДКЛЮЧЕНИЯ

г. Москва

Настоящий Акт удостоверяет, что АйСиБиСи Банк (АО) передал, а

Клиент _____

(указать название организации)

получил Комплект подключения к Системе ДБО АйСиБиСи Банка (АО) в составе:

1. запечатанный конверт с кодовым словом в количестве _____ (прописью) шт.
2. носители СЭП в количестве _____ (прописью) шт.
3. генераторы СК в количестве _____ (прописью) шт.

Серийные номера переданных генераторов СК:

Подпись Клиента:

(указать должность и Ф.И.О. уполномоченного лица Клиента)

Дата: ____ / ____ / ____ г.

М.П.

Сотрудник Банка:

_____ / _____

Подпись

(указать должность и Ф.И.О.)

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИНФОРМИРОВАНИИ О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ

г. Москва

Согласно Договору о ДБО № _____ от “ _____ ” _____ 20__ г.

(указать краткое название организации)

Прошу обеспечить информирование о совершении операций по счетам Клиента с помощью сообщений, направляемых Банком по электронной почте на указанные e-mail адреса и/или сообщений СМС на указанные мобильные телефоны:

Канал извещений	получения	e-mail в формате: (xxx@yyu.zzz)	номер мобильного телефона в формате: (+7 (123) 456 7890)	ФИО представителя клиента
СМС <input type="checkbox"/>	e-mail <input type="checkbox"/>			
СМС <input type="checkbox"/>	e-mail <input type="checkbox"/>			
СМС <input type="checkbox"/>	e-mail <input type="checkbox"/>			
СМС <input type="checkbox"/>	e-mail <input type="checkbox"/>			

В случае выбора e-mail как канала получения электронной почты предоставление номера мобильного телефона обязательно. Номер будет использован для проверки адреса электронной почты, посредством отправки уникального кода.

В случае предоставления неполной информации (отсутствие e-mail либо номера мобильного телефона), недостоверной информации, а также в случае отказа от проверки принадлежности адреса электронной почты согласно методике Банка России Банк оставляет за собой право отключить информирование о совершении операций по счетам Клиента с использованием сообщений, направляемых Банком по электронной почте на указанные e-mail адреса и/или сообщений СМС.

Банк со своей стороны обязуется в течении 3х рабочих дней, после получения Заявления об информировании совершения операций по счетам направить запрос на указанный адрес электронной почты для его проверки.

Клиент обязан в течении 6 рабочих дней пройти проверку адреса электронной почты, иначе Банк считает это отказом от проверки принадлежности адреса электронной почты согласно методике Банка России.

Настоящим даю согласие на отправку банковской информации на указанные адреса электронной почты/номера мобильных телефонов по выбранным каналам получения извещений и на проверку Банком принадлежности указанных мной адресов электронной почты согласно информационного письма Банка России от 12 февраля 2020 г. N ИН-014-56/6.

Признаю, что содержащаяся в сообщениях информация может стать известной посторонним лицам и понимаю наступающую в связи с этим ответственность.

- СМС информирование подключено
- Адрес электронной почты подтвержден, e-mail информирование подключено
- Адрес электронной почты не подтвержден, в установке e-mail информирования отказано

Подпись Банка:

Подпись Клиента:

(указать должность и Ф.И.О. уполномоченного лица)

(указать должность и Ф.И.О. уполномоченного лица)

Дата: ____/____/____ г. М.П.

Дата: ____/____/____ г. М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ УСТАНОВЛЕНИИ ОГРАНИЧЕНИЙ ПО ОПЕРАЦИЯМ В СИСТЕМЕ ДБО

г. Москва

Согласно договора № _____ о дистанционном банковском обслуживании от « ____ » _____

(указать название организации)

В целях предотвращения переводов денежных средств без моего согласия прошу установить следующие ограничения по операциям Клиента в Системе ДБО

- Присутствие IP-адреса отправителя¹ в черном списке
- Появление платежа в пользу нового получателя² для данного счета отправителя
- Подозрительные фразы в назначении платежа
- Нарушение сквозной нумерации платежей организации
- Смена IP-адресов отправителя
- Смена оборудования отправителя
- Появление платежа на карточный счет/счет физического лица
- Смена пароля непосредственно перед отправкой платежа
- Появление ошибочных платежей
- Снижение предельного остатка на счете
- Смена типового времени получения платежа
- Несколько неудачных попыток ввода пароля при входе в систему
- Появление платежа на счет получателя с суммой выше средней
- Слишком малое время между формированием платежа и его отправкой
- Появление платежа с уже имеющимся номером
- Присутствие получателя в общем черном списке
- Платеж на счет физического лица
- Платеж на сводный счет
- Платеж на карту
- Платеж на депозитный счет физического лица
- Платеж в другой регион
- Появление платежа в пользу нового получателя услуги
- Отправка платежа в недопустимый интервал времени
- Превышение числа городов получателей

¹ Отправитель – Клиент.

² Получатель - лица, которым Клиент осуществляет перевод денежных средств.

Описание ограничений см. ниже.

Описание критериев:

- Присутствие IP-адреса отправителя в черном списке

Критерий срабатывает при осуществлении платежа с указанного IP-адреса, дальнейшая обработка будет приостановлена.

Указать перечень блокируемых IP-адресов

- Появление платежа в пользу нового получателя для данного счета отправителя

Критерий срабатывает при осуществлении платежа в пользу нового/нехарактерного получателя.

Указать количество дней, в течение которых получатель считается новым	
---	--

- Подозрительные фразы в назначении платежа

Критерий срабатывает при наличии указанных фраз

Указать перечень подозрительных фраз в назначении платежа:

- Нарушение сквозной нумерации платежей организации

Критерий срабатывает, если максимальная разница между номером текущего платежа и ближайшим к нему номером платежа за последние 2 дня превышает максимально допустимое отклонение.

Указать максимально допустимое отклонение от предельной величины %	
Указать минимальное необходимое количество значений для применимости критерия к платежу	

- Смена IP-адресов отправителя

Критерий срабатывает при осуществлении платежа с IP-адреса, отличающегося от указанных

Указать IP адреса организации	Указать диапазон IP адресов организации

Смена оборудования отправителя

Критерий срабатывает, если за анализируемый период времени с устройства плательщика платеж проходит впервые (либо с мобильного устройства, либо с MAC-адреса стационарного компьютера).

Указать MAC-адреса АРМ организации

Появление платежа на карточный счет/счет физического лица

Критерий срабатывает при первом появлении платежа с данного счета плательщика на любой карточный счет/счет физического лица за анализируемый период.

Указать анализируемый период в сутках (месяц, квартал, полугодие, год)	
Указать минимальное значение для анализа (в сутках)	

Смена пароля непосредственно перед отправкой платежа

Критерий срабатывает, если за анализируемый период клиент не менял пароль, а в день отправки платежа такая смена произошла, или же в том случае, если за анализируемый период смены пароля были, но платежи, отправленные в день смены пароля, были признаны мошенническими.

Указать анализируемый период в сутках (месяц, квартал, полугодие, год)	
Указать минимальное значение для анализа (в сутках)	

Появление ошибочных платежей

Критерий срабатывает, если за анализируемый период времени ошибочных платежей либо не было вообще, либо последний платеж, по которому данный критерий сработал, по результатам проверки оператором был признан мошенническим.

Указать анализируемый период в сутках (месяц, квартал, полугодие, год)	
Указать минимальное значение для анализа (в сутках)	

Снижение предельного остатка на счете

Критерий срабатывает при снижении остатка на счете до величины значительно меньшей предельной величины остатка за анализируемый период времени с учетом максимально допустимого отклонения.

Указать анализируемый период в сутках (месяц, квартал, полугодие, год)	
Указать максимально допустимое отклонение от предельной величины %	
Указать минимальное необходимое количество значений для применимости критерия к платежу	

Смена типового времени получения платежа

Критерий срабатывает при смене характерного для данного клиента времени получения платежа.

Указать анализируемый период в сутках (месяц, квартал, полугодие, год)	
Указать максимально допустимое отклонение от предельной величины %	
Указать минимальное необходимое количество значений для применимости критерия к платежу	
Дельта плавающего интервала (в минутах)	

Несколько неудачных попыток ввода пароля при входе в систему

Критерий срабатывает при превышении максимально допустимого количества неудачных попыток ввода пароля при входе в систему с учетом максимально допустимого отклонения.

Указать анализируемый период в сутках (месяц, квартал, полугодие, год)	
Указать максимально допустимое отклонение от предельной величины %	
Указать минимальное необходимое количество значений для применимости критерия к платежу	

Появление платежа на счет получателя с суммой выше средней

Критерий срабатывает при поступлении платежа с суммой, превышающей среднюю сумму за анализируемый период времени с учетом допустимого отклонения.

Указать анализируемый период в сутках (месяц, квартал, полугодие, год)	
Указать максимально допустимое отклонение от предельной величины %	
Указать минимальное необходимое количество значений для применимости критерия к платежу	

Слишком малое время между формированием платежа и его отправкой

Критерий срабатывает, если время между формированием платежа и его отправкой меньше минимально допустимого значения, указываемого в настройках критерия.

Указать минимально допустимое время между формированием платежа и его отправкой (секунды)	
---	--

Появление платежа с уже имеющимся номером

Критерий срабатывает, если поступает платеж, номер которого уже встречался в ранее отправленном платеже за анализируемый период.

Присутствие получателя в общем черном списке

Критерий срабатывает, если получатель платежа (счет/номер карты+БИК+ИНН) присутствует в справочнике «Черный список получателей».

Платеж на счет физического лица

Критерий срабатывает, если получателем платежа является физическое лицо.

Платеж на сводный счет

Критерий срабатывает, если в поле счета получателя указан сводный счет Банка.

Платеж на карту

Критерий срабатывает, если в качестве получателя платежа указан номер карты (числовая последовательность из 19/18/16/13 цифр)

Платеж на депозитный счет физического лица

Критерий срабатывает, если счетом получателя является депозитный счет физического лица

Платеж в другой регион

Критерий срабатывает, если 1-4 разряды слева БИК банка отправителя \neq (не равно) 1-4 разряды слева БИК банка получателя.

Появление платежа в пользу нового получателя услуги

Критерий срабатывает, если при оплате услуги в дополнительных параметрах документа содержится информация о получателе, на которого платежи ранее не отправлялись.

Отправка платежа в недопустимый интервал времени

Критерий срабатывает, если время отправки и/или день отправки платежа в Банк попадает в заданный недопустимый интервал времени отправки платежа.

Указать недопустимые дни	Указать недопустимое время

Превышение числа городов получателей

Критерий срабатывает, если за анализируемый период со всех счетов плательщика отправлено платежей на получателей в большее число различных городов, чем указано в настройке «Максимальное число городов»

Указать анализируемый период в сутках (месяц, квартал, полугодие, год)	
Указать максимальное количество городов	

Подпись Клиента:

(Подпись)

(указать должность и Ф.И.О. уполномоченного лица Клиента)

Дата: ____/____/____ г.

М.П.

Сотрудник Банка:

_____ / _____ /

Подпись

(указать должность и Ф.И.О.)

Дата принятия заявления Банком « _____ » _____

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ УСТАНОВЛЕНИИ МАКСИМАЛЬНОГО ЛИМИТА ПО СЧЕТАМ

г. Москва

Согласно договора № _____ о дистанционном банковском обслуживании от « ____ » _____

_____ (указать название организации)

Просит установить следующие лимиты по счетам:

Расчетные счета:						
Лимит:	на сумму документа	Сумма	Вид счета:	Расчетный/Транзитный	Сумма	за каждые __ дней
			Вид счета:	Расчетный/Транзитный		
			Вид счета:	Расчетный/Транзитный		
			Вид счета:	Расчетный/Транзитный		
			Вид счета:	Расчетный/Транзитный		

Подпись Клиента:

_____ (указать должность и Ф.И.О. уполномоченного лица Клиента)

Дата: ____ / ____ / ____ г.

М.П.

Сотрудник Банка:

_____ / _____ / _____
Подпись

(указать должность и Ф.И.О.)

Дата принятия заявления Банком « ____ » _____

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ОКАЗАНИЯ АЙСИБИСИ БАНКОМ
(АО) УСЛУГ В СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

г. Москва

полное или сокращенное (если имеется) наименование юридического лица, полное и сокращенное наименование обособленного подразделения юридического лица (если применимо), далее - «Клиент»

в лице _____,

действующего на основании _____,

настоящим заявляет о присоединении к действующим Общим условиям оказания АйСиБиСи Банком (АО) услуг в Системе дистанционного банковского обслуживания (далее – Условия) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Заклячая Договор присоединения (Договор ДБО), Клиент гарантирует и подтверждает, что:

- Все положения Условий ему известны и понятны в полном объеме, включая положения об ответственности Сторон и порядке изменения Условий и/или Тарифов, Клиент осознает значение и смысл указанных документов, обязуется выполнять установленные ими требования, а также понимает все последствия своих действий по присоединению к Условиям ;
- Предоставил Банку при присоединении к Условиям полные, действительные и достоверные сведения, информацию и данные.

Ознакомление с Условиями произведено Клиентом до момента подписания настоящего заявления, при этом текст Условий доступен Клиенту на Сайте. Клиент, своевременно не ознакомившийся с Условиями, принимает на себя все риски связанных с этим неблагоприятных последствий.

Клиент информирует Банк, что его международным адресом является:

Страна _____

Город (населенный пункт) _____

Адрес на иностранном языке _____

Клиент подтверждает полноту и актуальность данных УЛК и их полномочия, предоставленные Банку в соответствии с заключенным договором о дистанционном банковском обслуживании.¹

Договор ДБО считается заключенным с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой принятия Банком настоящего заявления.

¹ Для клиентов, уже подключенных к системе ДБО, с которыми у Банка заключены договоры о дистанционном банковском обслуживании.

Клиент:

_____ / _____ /

Подпись

(указать должность и Ф.И.О. уполномоченного лица Клиента)

Дата: ____ / ____ / ____ г.

М.П.

Сотрудник Банка:

_____ / _____ /

Подпись

(указать должность и Ф.И.О.)

Дата принятия заявления Банком « ____ » _____

Приложение №11

**К Общим условиям оказания АйСиБиСи
Банком (АО) услуг в системе
дистанционного банковского
обслуживания**

ЗАПРОС НА ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВА ПОДПИСИ

Согласно Заявления о заключении договора ДБО и присоединении к «Общим условиям оказания АйСиБиСи Банком (АО) услуг в системе дистанционного банковского обслуживания» № _____ от “ _____ ” _____ 20 ____ г.

Клиент _____ просит АйСиБиСи Банк (АО):
(указать название организации)

в связи с изменением права подписи в организации Клиента произвести регистрацию УЛК и выдать комплект подключения на нижеперечисленных лиц:

1.

Представитель	Фамилия	Имя	Отчество (при наличии)
Паспорт	серия	номер	
ИНН			
Дата рождения:			
Действует на основании:	<input type="checkbox"/> Учредительных документов; <input type="checkbox"/> Доверенности; <input type="checkbox"/> иное		
Право подписи	<input type="checkbox"/> Единственная ЭП; <input type="checkbox"/> ЭП1; <input type="checkbox"/> ЭП2; <input type="checkbox"/> Визирующая подпись; <input type="checkbox"/> Без права подписи (при парной подписи сочетание любой ЭП1 с любой ЭП2)		
Расширенные права подписи			
Установить следующий лимит на сумму платежного поручения, заверяемого ЭП	Не более _____ (RUR) <input type="checkbox"/> Единственная ЭП; <input type="checkbox"/> ЭП1; <input type="checkbox"/> ЭП2; Не менее _____ (RUR) <input type="checkbox"/> Единственная ЭП; <input type="checkbox"/> ЭП1; <input type="checkbox"/> ЭП2; <input type="checkbox"/> Лимит не установлен		
Перечень документов, доступных для подписи	<input type="checkbox"/> Все документы 1. Документ <input type="checkbox"/> Единственная ЭП; <input type="checkbox"/> ЭП1; <input type="checkbox"/> ЭП2; 2. 3. 4. 5.		

2.

Представитель	Фамилия	Имя	Отчество (при наличии)
Паспорт	серия		номер
ИНН			
Дата рождения:			
Действует на основании:	<input type="checkbox"/> Учредительных документов; <input type="checkbox"/> Доверенности; <input type="checkbox"/> иное		
Право подписи	<input type="checkbox"/> Единственная ЭП; <input type="checkbox"/> ЭП1; <input type="checkbox"/> ЭП2; <input type="checkbox"/> Визирующая подпись; <input type="checkbox"/> Без права подписи (при парной подписи сочетание любой ЭП1 с любой ЭП2)		
Расширенные права подписи			
Установить следующий лимит на сумму платежного поручения, заверяемого ЭП	Не более _____ (RUR) <input type="checkbox"/> Единственная ЭП; <input type="checkbox"/> ЭП1; <input type="checkbox"/> ЭП2; Не менее _____ (RUR) <input type="checkbox"/> Единственная ЭП; <input type="checkbox"/> ЭП1; <input type="checkbox"/> ЭП2; <input type="checkbox"/> Лимит не установлен		
Перечень документов, доступных для подписи	<input type="checkbox"/> Все документы 1. Документ <input type="checkbox"/> Единственная ЭП; <input type="checkbox"/> ЭП1; <input type="checkbox"/> ЭП2; 2. 3. 4. 5.		

Выдать запасной (резервный) комплект СЭП и генератора СК в количестве _____ шт.

Подпись Клиента:

 (указать должность и Ф.И.О. руководителя)

М.П.

Дата подачи: ____ / ____ / ____ г.

Запрос зарегистрирован в Банке в ____ часов ____ минут “____” _____ 20__ г.

 Сотрудник ОПЕРУ Банка: данные верны

_____/_____
Подпись (указать должность и Ф.И.О.)

Сотрудник УИТ Банка: заявка выполнена

_____/_____
Подпись (указать должность и Ф.И.О.)