

3. Заверения Сторон

3.1. Стороны признают, что используемые в системе ДБО сертифицированные ФСБ России СКЗИ, обеспечивают шифрование, контроль целостности, создание ЭП и достаточны для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства ЭД, а также разрешения конфликтных ситуаций.

3.2. Стороны признают, что все электронные документы, формируемые в системе ДБО, подписываются электронной подписью, обладающей характеристиками усиленной неквалифицированной электронной подписи, установленными нормативными правовыми актами РФ.

3.3. Стороны признают все ЭД, оформленные в соответствии с Правилами и подписанные ЭП, равнозначными документам, совершенным в письменной форме на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и заверенным печатью (если необходимо), и обладающими юридической силой и подтверждающими наличие правовых отношений между Сторонами. Стороны также договариваются не оспаривать законность и действительность указанных документов только на том основании, что они совершены в электронном виде. ЭД без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

3.4. Стороны признают, что при произвольном изменении ЭД, содержащего ЭП, ЭП становится некорректной, то есть, проверка ЭП дает отрицательный результат и ЭД Банком не принимается к исполнению.

3.5. Стороны признают, что итоговой выпиской по банковскому счету (Приложение № 2 к настоящему Соглашению), подключенному к системе ДБО, является выписка, направленная Банком Клиенту не позднее следующего рабочего дня за днем совершения операций по счету, с приложением документов, подтверждающих операции. Организация электронного документооборота в системе ДБО освобождает Банк от обязанности предоставления выписок по счетам, воспроизведенных на бумажных носителях с приложением документов, подтверждающих операции.

3.6. Стороны признают, что Ключ проверки ЭП, указанный в заверенном подписью руководителя и оттиском печати Клиента Сертификате Ключа проверки ЭП Клиента, принадлежит Клиенту.

3.7. Стороны признают началом действия Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП дату регистрации Клиентом сертификата ключа проверки ЭП в Системе ДБО Банка, срок действия ключей не более одного года, срок проверки ликвидности ЭП ключом проверки ЭП – не более четырех лет.

3.8. Стороны признают, что перечень видов ЭД, передаваемых по Системе ДБО, определяется возможностями Системы ДБО и может изменяться Банком с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты изменения путем направления сообщения по Системе ДБО.

3.9. Стороны признают, что использование всемирной телекоммуникационной сети общего доступа - Интернет может вызвать перерывы в приеме и обработке ЭД в Системе ДБО, связанные с отказами телекоммуникационного оборудования провайдеров телекоммуникационных услуг, а так же вирусными и иными атаками на Систему ДБО. Стороны обязаны принимать все доступные способы защиты от указанных угроз.

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

3.11. Клиент подписанием настоящего Соглашения признает, что был проинформирован Банком об условиях использования Системы ДБО, в том числе об ограничениях способов и мест использования, а также случаях повышенного риска ее использования.

4. Права и обязанности Банка

4.1. Банк обязан:

4.1.1. До заключения с Клиентом настоящего Соглашения информировать Клиента об условиях использования системы ДБО, в том числе о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования системы ДБО.

4.1.2. Предоставить Клиенту необходимое, оплаченное в соответствии с Тарифами Банка количество ПАК со СКЗИ по Акту приема-передачи СКЗИ (Приложение № 4 к Правилам). Доставка Клиенту пакетов с ПАК может осуществляться компаниями, специализирующимися на предоставлении услуг по экспресс доставке почтовой корреспонденции и имеющими соответствующие соглашения с Банком.

4.1.3. Подключить или переподключить Клиента к Системе ДБО с использованием средств ПАК в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента получения уполномоченным сотрудником Банка полного комплекта документов, необходимого для подключения Клиента к Системе ДБО с использованием средств ПАК.

4.1.4. При подключении или переподключении Клиента к Системе ДБО с использованием средств ПАК проинструктировать Клиента по условиям работы и хранения средств ПАК.

4.1.5. Обеспечивать сохранность и безопасность данных, указанных Клиентом при формировании расчетного (платежного) документа, подписанного ЭП Клиента в Системе ДБО с момента принятия сервером обмена Системы ДБО расчетного (платежного) документа, подписанного ЭП Клиента, т.е. с момента перехода данного расчетного (платежного) документа в состояние «доставлен». До момента перехода данного расчетного (платежного) документа в состояние «доставлен» сохранность и безопасность данных, указываемых Клиентом в расчетном (платежном) документе, обеспечивается Клиентом.

4.1.6. Обеспечить сохранность, конфиденциальность и целостность данных, обработка которых осуществляется в Системе ДБО, а так же архивных данных в течение срока, установленного п. 6.8. настоящего Соглашения и требованиями законодательства Российской Федерации.

4.1.7. Информировать Клиента о совершении каждой операции в системе ДБО путем направления Клиенту:

- соответствующего уведомления в виде электронного сообщения в Системе ДБО;
- SMS – уведомления,

а по желанию Клиента дополнительно - путем направления сообщения по электронной почте.

4.1.8. По письменному требованию Клиента предоставлять Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Системы ДБО в рамках настоящего Соглашения.

4.1.9. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его электронного средства платежа, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента. Рассмотрение Банком заявлений не может превышать сроков, установленных законодательством РФ для таких заявлений.

4.1.10. При получении требования Клиента о блокировке Системы ДБО блокировать работу Клиента в Системе ДБО до получения соответствующего письменного уведомления от Клиента о разблокировке Системы ДБО.

4.1.11. По письменному требованию Клиента блокировать в Системе ДБО существующий Активный Ключ проверки ЭП Клиента и при необходимости зарегистрировать новый Ключ проверки ЭП Клиента.

4.1.12. Автоматически блокировать Ключи проверки ЭП Клиента с истекшими сроками действия.

4.1.13. В случае блокирования или удаления Ключа проверки ЭП Клиента незамедлительно уведомить об этом Клиента посредством направления соответствующего сообщения по Системе ДБО, за исключением случая расторжения настоящего Соглашения.

4.1.14. Информировать Клиента об изменении либо введении новых Тарифов Банка, порядка и сроков принятия к исполнению ЭД путем размещения информации на стенде объявлений по месту обслуживания Клиента, на официальном сайте Банка: www.tkbbank.ru., а также посредством рассылки через Систему ДБО не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения в действие указанных изменений.

4.1.15. В случае приостановки Банком обслуживания Клиента с использованием системы ДБО согласно условиям настоящего Соглашения возобновить обслуживание Клиента с использованием системы ДБО только после выполнения всех следующих условий:

- личного обращения в Банк физического лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа Клиента (под физическим лицом, исполняющим функции единоличного исполнительного органа Клиента, понимаются физическое лицо, выступающее единоличным исполнительным органом Клиента - юридического лица; одно из физических лиц, исполняющих полномочия единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица, в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа предоставлены нескольким физическим лицам; физического лица, выступающего единоличным исполнительным органом юридического лица, которому предоставлены полномочия единоличного исполнительного органа иного юридического лица);

- обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, включая сведения, предусмотренные пунктами 2.6 и 2.7 приложения 2 к Положению Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- рассмотрения вопроса о запросе у Клиента документов с расчетом сумм НДФЛ, исчисленных и удержанных им в качестве налогового агента, как минимум за последний отчетный период, документов (в том числе в виде выписок с банковских счетов, открытых Клиенту в других кредитных организациях), подтверждающих исполнение Клиентом своей обязанности по уплате налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, оплату коммунальных услуг, арендных платежей за недвижимое имущество и иных платежей, связанных с деятельностью Клиента;

- представления Клиентом письменных объяснений о причинах начала активного использования счета/счетов, подтверждаемых соответствующими договорами (контрактами) и (или) иными документами, и отсутствии оснований у Банка полагать, что расчетные счета используются Клиентом для совершения, в том числе операций, имеющих запутанный и (или) необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели, отвечающих признакам операций, указанным во внутренних документах Банка, нормативных документах Уполномоченных органов, в том числе рекомендациях Банка России;

- проведения анализа представленных Клиентом документов, информации, объяснений, в том числе об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента, и в совокупности с выполнением иных, установленных настоящим пунктом условий, принятия по результатам рассмотрения положительного решения о возобновлении обслуживания Клиента с использованием системы ДБО.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. В соответствии с действующим законодательством по собственной инициативе, при выявлении подозрения на совершение мошеннических операций, с использованием части системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк iBank 2», являющейся электронным средством платежа Клиента, а также в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением, приостановить или прекратить использование Клиентом системы «Интернет-Банк iBank 2» путем приостановки или отказа от исполнения распоряжения о переводе денежных средств.

4.2.2. Не принимать к исполнению полученные от Клиента ЭД в случае их несоответствия требованиям, установленным настоящим Соглашением, Правилами, Договорами банковского счета, другими соглашениями Сторон, действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, определяющими порядок и правила проведения безналичных расчетов,

Об отказе в принятии ЭД Банк сообщает Клиенту не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения Банком таких ЭД, с указанием причины отказа (в случае если иной срок не установлен действующим законодательством Российской Федерации). Соответствующая информация доводится до Клиента с использованием системы ДБО.

4.2.3. Приостановить обслуживание Клиента с использованием системы ДБО с предварительным уведомлением Клиента:

- при несоблюдении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации;
- при возникновении разногласий и конфликтных ситуаций, возникших в рамках настоящего Соглашения;
- для выполнения неотложных аварийных и ремонтно-восстановительных работ, связанных с обслуживанием системы ДБО, с уведомлением Клиента о сроках проведения этих работ;
- при не предоставлении Клиентом, предоставлении не в полном объеме запрошенных Банком документов, информации, объяснений;
- при наличии у Банка подозрений в использовании расчетных счетов Клиентом для совершения, в том числе операций, имеющих запутанный и (или) необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели, не соблюдении требований, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными актами, письмами, рекомендациями Банка России, иными уполномоченными органами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.2.4. Отказать Клиенту в оказании услуг в рамках настоящего Соглашения и обслуживании Клиента с использованием системы ДБО с последующим уведомлением об этом Клиента, в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе требований, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными актами, письмами, рекомендациями Банка России, иными уполномоченными органами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.2.5. Не принимать Сертификат Ключа проверки ЭП Клиента, если образец подписи уполномоченного представителя Клиента, зарегистрировавшего в Системе ДБО Ключ проверки ЭП Клиента и/или образец подписи руководителя (единоличного исполнительного органа) Клиента и/или оттиск печати Клиента вызывают сомнения в подлинности у уполномоченного сотрудника Банка, принимающего данный Сертификат Ключа проверки ЭП Клиента, а также, если на момент его предоставления в Банк Клиентом не подписано настоящее Соглашение со всеми Приложениями к нему.

4.2.6. Не принимать Сертификат Ключа проверки ЭП Клиента, если срок полномочий, установленный Банком из представленных Клиентом и имеющихся в Банке документов на уполномоченного представителя Клиента, зарегистрировавшего в Системе ДБО Ключ проверки ЭП Клиента, обладающего правом подписи расчетных (платежных) документов, истек, досрочно прекращен на момент предоставления Сертификата Ключа проверки ЭП Клиента в Банк или не представляется возможным определить срок полномочий в случае несоответствий или противоречий в представленных Клиентом документах.

4.2.7. Не принимать Сертификаты Ключей подписи ЭП Клиента всех групп подписей, если срок полномочий, установленный из представленных Клиентом и имеющихся в Банке документов, руководителя Клиента (единоличного исполнительного органа) истек, досрочно прекращен или не представляется возможным его определить в случае несоответствий или противоречий в представленных Клиентом документах.

4.2.8. Без уведомления Клиента заблокировать Активный ключ проверки ЭП Клиента при наличии достаточных оснований считать, что посредством Системы ДБО состоялась или возможна попытка несанкционированного доступа к счетам Клиента, и потребовать от Клиента смены Пары ключей ЭП Клиента или, в случае выявления сомнительных операций или возникновения сомнений в подлинности ЭД, Банк имеет право отказать в приеме ЭД, сообщив незамедлительно об этом Клиенту. При этом расчетные (платежные) документы принимаются Банком только на бумажном носителе в установленном Договором банковского счета порядке и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.2.9. Не исполнять ЭД, поступившие от Клиента, в случае если срок полномочий, установленный из представленных Клиентом и имеющих в Банке документов, руководителя Клиента (единоличного исполнительного органа) на момент получения Банком ЭД истек, досрочно прекращен или не представляется возможным его определить в случае несоответствий или противоречий в представленных Клиентом документах. В данном случае Банк незамедлительно уведомляет об этом Клиента.

4.2.10. Не исполнять ЭД, подписанные ЭП представителя Клиента, срок полномочий которого, установленный из представленных Клиентом и имеющих в Банке документов, на момент получения Банком ЭД, подписанного ЭП данного представителя Клиента, истек, досрочно прекращен или не представляется возможным его определить в случае несоответствий или противоречий в представленных Клиентом документах. В данном случае Банк незамедлительно уведомляет об этом Клиента.

4.2.11. Не исполнять ЭД, подписанные ЭП представителя Клиента, при наступлении даты окончания действия соответствующего Сертификата Ключа проверки ЭП Клиента, владельцем которого является данный уполномоченный представитель Клиента.

4.2.12. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы Банка.

4.2.13. Направлять Клиенту обязательные к исполнению указания (требования) о необходимости проведения Клиентом указанных в них мероприятий по повышению безопасности пользования Системой ДБО.

4.2.14. Предложить Клиенту дополнительные услуги по повышению уровня безопасности при работе в Системе ДБО. Дополнительные услуги Банка оказываются в соответствии с дополнительными соглашениями к настоящему Соглашению.

4.2.15. Запрашивать у Клиента документы, информацию, объяснения, необходимые Банку для выполнения условий настоящего Соглашения и проведения мероприятий, установленных условиями Соглашения и действующим законодательством РФ.

4.3. Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом SMS-сообщений о совершенных операциях в системе ДБО (например, при отключении по любым причинам телефона сотовой связи (подвижной радиотелефонной связи) и иным независимым от Банка обстоятельствам)/ не осуществления проверки Клиентом информации о совершенной операции в Системе ДБО (например, при отключении по любым причинам сети Интернет и иным не зависящим от Банка обстоятельствам).

5. Права и обязанности Клиента

5.1. Клиент обязан:

5.1.1. До подписания настоящего Соглашения ознакомиться с Правилами.

5.1.2. В целях оперативного информирования Банком о проведенных с использованием Системы ДБО операциях, а так же предотвращения мошеннических действий в отношении денежных средств Клиента, предоставить Банку в Заявлении на подключение к системе ДБО «Интернет-Банк iBank 2» (Приложение № 2 к Правилам) информацию о подключенном и обслуживаемом номере телефона сотовой (подвижной радиотелефонной) связи и адресе электронной почты, подконтрольных лицу, уполномоченному организацией Клиента на работу в Системе ДБО. На указанный клиентом номер телефона сотовой связи (предоставленной оператором подвижной радиотелефонной связи) Банком направляется информация посредством направления SMS-сообщений. В случае указания номера оператора стационарной (линейно-кабельной) связи Клиент осознает риски связанные с отсутствием возможности Банка оперативного информирования о работе Системы ДБО, в таком случае Клиент принимает на себя риск убытков, которые у него могут возникнуть в результате неполучения оперативной информации, в том числе в форме SMS-сообщений Банка.

5.1.3. Получить непосредственно в Банке или через компании, указанные в п. 4.1.2., необходимое количество ПАК со СКЗИ по Акту приема-передачи СКЗИ (Приложение № 4 к Правилам).

5.1.4. Создать Пары ключей ЭП Клиента по количеству уполномоченных лиц и доставить оформленные сертификаты Ключа проверки в Банк.

5.1.5. Ознакомить с Правилами своих уполномоченных представителей, зарегистрировавших в Системе ДБО Ключ проверки ЭП. Клиент несет ответственность за

действия своих уполномоченных представителей, зарегистрировавших в Системе ДБО Ключ проверки ЭП Клиента и имеющих доступ к Системе ДБО.

5.1.6. Заполнять ЭД в Системе ДБО в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, соблюдая форму и правильность заполнения реквизитов документа.

5.1.7. Использовать предоставленные СКЗИ исключительно только в Системе ДБО, без права отчуждения или передачи каким-либо иным способом третьим лицам.

5.1.8. Пользоваться Системой ДБО в соответствии с техническими требованиями, приведенными в Правилах.

5.1.9. Обеспечить конфиденциальность паролей и ПАК с Ключами ЭП Клиента, используемыми в Системе ДБО.

5.1.10. В случае досрочного прекращения либо истечения срока полномочий руководителя (единоличного исполнительного органа) Клиента сгенерировать новые Пары ключей ЭП Клиента и зарегистрировать новые Ключи проверки ЭП Клиента в Банке в соответствии с пунктом 5.1.4. настоящего Соглашения.

5.1.11. В случае досрочного прекращения либо истечения срока полномочий представителя Клиента, зарегистрировавшего в Системе ДБО Ключ проверки ЭП Клиента, обладающего правом подписи расчетных (платежных) документов, сгенерировать новые Пары ключей ЭП Клиента и зарегистрировать и зарегистрировать новые Ключи проверки ЭП Клиента в Банке на всех своих представителей, обладающих правом подписи расчетных (платежных) документов или представить документы, подтверждающие их право подписи.

5.1.12. В случае прекращения использования Системы ДБО уничтожить средства ПАК и СКЗИ самостоятельно по Акту уничтожения СКЗИ (Приложение № 10 к Правилам) одновременно с расторжением настоящего Соглашения.

5.1.13. Незамедлительно после обнаружения, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления, предусмотренного п. 4.1.7. настоящего Соглашения, уведомить Банк об обнаружении любой попытки несанкционированного доступа к электронной Системе ДБО, утраты (хищения) электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия Клиента любым из следующих способов:

- лично в любом удобном для него офисе Банка;
- путем направления уведомления в адрес Банка в системе ДБО;
- путем направления уведомления в адрес Банка по электронной почте на электронный почтовый ящик dbo-inform@transcapital.ru;
- направления SMS-сообщения на выделенный номер мобильной связи – +7 915 116 87 46;
- лично Администратору системы ДБО Банка (филиала Банка) и/или Администратору информационной безопасности системы ДБО Банка по телефонам, указанным в п. 8.2. Соглашения.

Все сообщения подтверждаются Кодовым словом на блокировку (Приложении № 4 к Соглашению).

5.1.14. Регулярно, не реже одного раза в день, на постоянной основе, осуществлять контроль состояния денежных средств на своих счетах путем просмотра информации в Системе ДБО, SMS и почтовых сообщений на телефонном номере и электронной почте, указанных в Заявлении в соответствии с п. 5.1.2. настоящего Соглашения.

5.1.15. Регулярно, по получении, проверять поступающие на номер телефона сотовой связи SMS-сообщения Банка о совершенных операциях в Системе ДБО.

5.1.16. Регулярно самостоятельно отслеживать поступление информации из Банка по системе ДБО в разделе Работа с документами – Входящие. Информация считается полученной Клиентом по истечении 10 минут с момента ее направления в адрес Клиента.

5.1.17. В случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты SIM-карт, телефонов сотовой связи, а также смены SIM-карт или их передачи третьим лицам по любым основаниям, немедленно уведомить об этом Банк. Банк не несет ответственности за предоставление информации неуполномоченным лицам на телефон сотовой связи Клиента, если он не был уведомлен об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты SIM-карт такого телефона сотовой связи Клиента.

5.1.18. Регулярно, не менее 1 раза в 14 календарных дней, заходить на вебсайт Банка в сети Интернет по адресу www.tkbbank.ru, с целью ознакомления с Тарифами, изменениями, вносимыми в Правила, и иными документами, касающимися работы в системе ДБО.

5.1.19. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию Клиента с использованием Системы ДБО согласно Тарифам Банка в порядке, установленном статьей 7 настоящего Соглашения.

5.1.20. Предоставлять Банку по его запросу документы, информацию, объяснения, необходимые для выполнения Банком условий настоящего Соглашения и проведения мероприятий, установленных условиями Соглашения и действующим законодательством РФ. Документы, информация, объяснения должны быть оформлены надлежащим образом и предоставлены Клиентом в полном объеме не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса Банка.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Осуществить подключение или переподключение к Системе ДБО с использованием средства защиты ПАК. В случае наличия технической возможности, как со стороны Клиента, так и со стороны Банка, по письменному заявлению Клиента Банк дополнительно включает в Системе ДБО использование IP фильтрации.

5.2.2. Досрочно прекратить действие своего Активного Ключа проверки ЭП Клиента и потребовать от Банка заблокировать этот Активный ключ проверки ЭП Клиента.

5.2.3. По своему усмотрению генерировать новые Пары ключей ЭП Клиента и регистрировать в Банке новые Ключи проверки ЭП Клиента.

5.2.4. По своему усмотрению приостановить использование Системы ДБО путем направления в Банк письменного заявления в произвольной форме на бумажном носителе за подписью руководителя Клиента или путем отправки письма по Системе ДБО.

5.2.5. Воспользоваться Расширенной аутентификацией, направив Банку надлежащим образом оформленное и подписанное заявление по форме Приложение № 5 к Правилам. Подключение Расширенной аутентификации производится на основании Акта о подключении расширенной аутентификации по форме Приложение № 6 к Правилам.

5.3. Клиент не вправе допускать к использованию Системы ДБО уполномоченных представителей Клиента, зарегистрировавших в Системе ДБО Ключ проверки ЭП Клиента, не прошедших соответствующей подготовки и не ознакомленных с Правилами.

5.4. Клиент подтверждает, что на момент подписания настоящего Соглашения он был ознакомлен с действующими Тарифами Банка, и что подписание Клиентом настоящего Соглашения означает его согласие с установленными Банком Тарифами и условиями взимания Банком платы за оказываемые Клиенту услуги в рамках настоящего Соглашения.

6. Совместные обязательства и ответственность Сторон

6.1. Стороны обязуются при совершении расчетных операций с использованием Системы ДБО руководствоваться правилами и требованиями, установленными Банком России, действующим законодательством, настоящим Соглашением и «Правилами электронного документооборота и работы системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк iBank 2» ТКБ БАНК ПАО».

6.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Стороны несут ответственность за достоверность информации, предоставляемой друг другу, и обязуются не разглашать конфиденциальную информацию о счетах и проводимых операциях, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Стороны обязуются за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые в целях выполнения условий Соглашения.

6.5. Стороны обязуются сохранять в тайне применяемые в системе защиты информации Ключи ЭП и периодически проводить их замену. Плановая смена Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП проводится не реже одного раза в год. По окончании срока действия ключей Банк осуществляет автоматическую блокировку Ключей проверки ЭП.

6.6. Каждая из Сторон обязуется незамедлительно, в течение не более 10-ти минут с момента установления факта, информировать другую Сторону обо всех случаях компрометации известных ей Ключей ЭП, утраты, хищения, несанкционированного использования, а также повреждения (выхода из рабочего состояния) программно-технических средств, используемых для электронного документооборота в соответствии с настоящим Соглашением путем уведомления:

направленного Клиентом:

- по электронной почте на электронный почтовый ящик dbo-inform@transcapital.ru;
- направления SMS-сообщения на выделенный номер мобильной связи Банка – +7 915 116 87 46;

направляемого Банком:

- SMS-сообщения на номер мобильной связи Клиента - +7 ____ _ _ _.

6.7. Банк не несет ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств в результате сбоев в работе Системы ДБО по вине Клиента, в том числе:

- некавалифицированного обслуживания или неисправности оборудования (в том числе каналов связи) Клиента или третьих лиц, используемого для работы в Системе ДБО;
- модификации системы Клиентом, внесение изменений в конфигурацию системы, удаление элементов системы;
- некавалифицированного использования Клиентом программного обеспечения, предназначенного для использования в Системе ДБО;
- некавалифицированных действий со стороны персонала Клиента, работающего в Системе ДБО, в том числе несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к данным Системы ДБО;
- воздействия на программное обеспечение Системы ДБО вредоносных программ.

6.8. Банк гарантирует ведение архивов электронных документов, переданных по Системе ДБО, архивов программного обеспечения Системы ДБО, архивов электронных журналов учета ДБО, в течение 5 (пяти) лет с даты проведения операции (изменений), если иной срок хранения не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации.

6.9. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате нарушения и/или невыполнения Клиентом Соглашения, приостановления Банком обслуживания Клиента с использованием системы ДБО по основаниям, установленным условиями настоящего Соглашения, а также в результате умышленной или неосторожной утраты (порчи, передачи, утери, кражи, разглашения и т.п.) Клиентом применяемых в Системе ДБО паролей, Ключей ЭП, конфиденциальной информации и/или программного обеспечения, либо в случае неисполнения Клиентом требований Правил.

6.10. Сторона не несет ответственности за убытки другой Стороны, возникшие вследствие несвоевременного сообщения другой Стороной о компрометации своих ключей.

6.11. В случае отказа Клиента от предоставления информации об электронном почтовом адресе или номере сотовой мобильной связи для оперативного информирования Банком о проведенных с использованием Системы ДБО операциях, а так же предотвращения мошеннических действий в отношении денежных средств Клиента, в соответствии с п. 5.1.2 настоящего Соглашения, Стороны признают мерой, достаточной для выполнения требований части 4. ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» извещение о проведенных операциях с денежными средствами, направляемое Банком Клиенту в Системе ДБО.

6.12. Банк не несет ответственности за возможные технические помехи в работе линий связи, приводящие к невозможности передачи (приема) Клиентом электронных документов в соответствии с Соглашением.

6.13. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате нарушения им условий хранения ПАК и/или использования третьими лицами Ключа ЭП Клиента.

6.14. При расторжении настоящего Соглашения Стороны несут ответственность за хранение всех ЭД с ЭП Клиента, сформированных в Системе ДБО в период действия Соглашения в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.15. В случае возникновения конфликтных, спорных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании электронной Системы ДБО в рамках настоящего Соглашения, Стороны урегулируют возникшие разногласия путем обязательного соблюдения досудебного претензионного порядка урегулирования спора в соответствии с «Положением о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций» (Приложение № 3 к настоящему Соглашению). Стороны обязаны выполнять требования указанного Положения и несут ответственность согласно выводам разрешительной комиссии по рассмотрению конфликтной, спорной ситуации.

6.16. Стороны обязуются при разрешении конфликтных, спорных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании электронной Системы ДБО в рамках настоящего Соглашения, предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной Стороны.

6.17. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя по настоящему Соглашению 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 Соглашении виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по Соглашению, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств.

7. Размер и порядок оплаты оказываемых услуг

7.1. Размер платы за подключение или переподключение Клиента к Системе ДБО устанавливается согласно действующим на момент подключения или переподключения Тарифам Банка, и взимается Банком одновременно путем списания денежных средств с расчетного счета(ов) Клиента в Банке, не позднее следующего рабочего дня за днем подписания Банком и Клиентом Акта о подключении к Системе ДБО (Приложение № 3 к Правилам). При этом Клиент безусловно акцептует списание денежных средств согласно настоящему пункту Соглашения (заранее данный Клиентом акцепт).

7.2. Размер платы за возобновление оказания Клиенту услуг по использованию Системы ДБО после приостановления оказания услуг по инициативе Клиента согласно п. 5.2.2. настоящего Соглашения, устанавливается согласно действующим Тарифам Банка на момент возобновления (подключения) и взимается Банком одновременно путем списания денежных средств с расчетного счета(ов) Клиента в Банке, не позднее следующего рабочего дня за днем подписания Банком и Клиентом Акта о подключении к Системе ДБО (Приложение № 3 к Правилам). При этом Клиент безусловно акцептует списание денежных средств согласно настоящему пункту Соглашения (заранее данный Клиентом акцепт).

7.3. Абонентская плата за использование Системы ДБО взимается Банком с Клиента ежемесячно согласно действующим Тарифам Банка в последний рабочий день месяца оказания услуги за данный месяц путем списания Банком денежных средств с расчетного счета(ов) Клиента в Банке. При этом Клиент безусловно акцептует списание денежных средств согласно настоящему пункту Соглашения (заранее данный Клиентом акцепт).

7.4. Клиент обязан обеспечить наличие денежных средств на счете(ах) Клиента в Банке в размере, достаточном для оплаты услуг Банка по настоящему Соглашению в полном объеме согласно действующим Тарифам Банка.

7.5. Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить оказание услуг в рамках настоящего Соглашения и отключить Клиента от Системы ДБО «Интернет-Банк iBank 2 в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением, а также в случае отсутствия или недостаточности на дату оплаты на счете(ах) Клиента в Банке денежных средств, необходимых для оплаты услуг Банка в полном объеме, и если Клиент не осуществил оплату данной услуги Банка иным способом в установленные для оплаты сроки. Банк возобновляет оказание услуг в рамках настоящего Соглашения при выполнении условий и наличия оснований,

предусмотренных настоящим Соглашением, а также после погашения задолженности Клиента перед Банком в полном объеме.

7.6. На время приостановления оказания Банком услуг в рамках настоящего Соглашения, абонентская плата, установленная настоящим Соглашением, с Клиента не взимается.

7.7. Незнание Клиента об изменении либо введении новых Тарифов Банка, порядка и сроков принятия к исполнению ЭД, когда Клиент не ознакомился с информацией, размещенной Банком на информационном стенде в помещении Банка, либо на официальном сайте Банка, либо в рассылке через Систему ДБО не освобождает Клиента от уплаты соответствующих сумм согласно действующим на момент проведения операции Тарифам Банка. Клиент согласен, что при совершении им операций по счету на основании полученного Банком ЭД после изменения либо введения новых Тарифов Банка плата за предоставляемые Банком услуги будет взиматься в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на день совершения операции.

8. Порядок обслуживания Клиента

8.1. Банк осуществляет прием документов, передаваемых по электронной Системе ДБО круглосуточно. При невозможности передачи документов в Банк с использованием электронной Системы ДБО, Клиент представляет в Банк документы в виде оригинала на бумажном носителе.

8.2. Техническая поддержка Системы ДБО осуществляется в рабочие дни по телефонам _____ (для Московской зоны - + 7 495 777 41 50 или +7 800 100 32 00) по следующему графику (время местное):

- понедельник - четверг – с 09.00 до 18.00
- в пятницу - с 09.00 до 16.45
- в предпраздничные дни - с 09.00 до 17.00

- в предпраздничные дни, приходящиеся на пятницу - с 09.00 до 15.45

(для Администратора информационной безопасности системы ДБО Банка – время московское).

8.3. ЭД Клиента, подписанные необходимым количеством ЭП Клиента, считаются доставленными в Банк с момента перехода данного расчетного (платежного) документа в состояние «доставлен».

8.4. Банк обеспечивает сохранность и безопасность данных, указанных Клиентом при формировании расчетного (платежного) документа, подписанного ЭП Клиента в Системе ДБО с момента принятия сервером обмена Системе ДБО расчетного (платежного) документа, подписанного ЭП Клиента, т.е. с момента перехода данного расчетного (платежного) документа в состояние «доставлен». До момента перехода данного расчетного (платежного) документа в состояние «доставлен» сохранность данных, указываемых Клиентом в расчетном (платежном) документе, обеспечивается Клиентом.

8.5. Документы, передаваемые Клиентом и принятые Банком по электронной Системе ДБО исполняются Банком в сроки, установленные Тарифами Банка.

8.6. Датой отправления валютного документа Клиентом Банку считается дата перевода документа в статус «Доставлен».

8.7. Датой принятия Банком валютного документа считается дата ЭП, проставленной уполномоченным лицом Банка при положительном результате проверки справок о валютной операции, справки о подтверждающих документах и расчетного документа по валютной операции.

8.8. Датой непринятия Банком валютного документа считается дата перевода документа в статус «Отвергнут» с указанием причины отвержения.

8.9. Датой получения Клиентом валютного документа и датой отправления валютного документа Банком Клиенту считается дата перевода валютного документа в Системе ДБО в статус «Исполнен».

8.10. Банк осуществляет обработку расчетных (платежных) и валютных документов, переданных в Банк по электронной Системе ДБО, согласно условиям настоящего Соглашения, банковским правилам и требованиям действующего законодательства РФ.

8.11. При поступлении ЭД Банк производит проверку корректности ЭП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов ЭД, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на расчётном счёте Клиента. Электронный документ, содержащий некорректную информацию, как в части реквизитов, так и в части платежа, Банком к исполнению не принимается, о чем Клиенту в обязательном порядке направляется уведомление.

8.12. Блокировка доступа в систему ДБО по телефонному звонку Клиента осуществляется в соответствии с графиком работы технической поддержки Системы ДБО.

8.13. Банк фиксирует направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранит соответствующую информацию не менее трех лет с момента отправки (получения).

8.14. Использование Клиентом Системы ДБО может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования Системы ДБО, а также по иным основаниям, установленным настоящим Соглашением.

8.15. Приостановление или прекращение работы Клиента в системе ДБО не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

8.16. Всё, что не предусмотрено настоящим разделом Соглашения, регулируется «Правилами электронного документооборота и работы системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк iBank 2» ТКБ БАНК ПАО, размещенным в сети Интернет на официальном сайте Банка: www.tkbbank.ru. В случае противоречия между условиями Соглашения и вышеуказанными Правилами, преимущественную силу имеют Правила.

9. Срок действия Соглашения

9.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами и заключается на неопределенный срок.

9.2. Соглашение может быть расторгнуто по обоюдному согласию Сторон.

9.3. Каждая Сторона имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящее Соглашение при условии исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Соглашению.

9.4. Сторона, изъявившая желание расторгнуть настоящее Соглашение, обязана уведомить другую Сторону об этом не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения настоящего Соглашения путем направления соответствующего письменного уведомления, подписанного должным образом уполномоченными представителем (лями) соответствующей Стороны о таком расторжении.

9.5. Настоящее Соглашение прекращается в случае закрытия всех расчетных и иных счетов Клиента, открытых в Банке, обслуживание которых осуществлялось с использованием Системы ДБО в рамках настоящего Соглашения.

10. Заключительные положения

10.1. Банк рассматривает заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его электронного средства платежа, а также предоставляет 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 платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств. Все заявления Клиента Банком регистрируются.

10.2. Разногласия, возникающие между Сторонами в процессе выполнения настоящего Соглашения, рассматриваются Сторонами для достижения взаимоприемлемых решений с обязательным соблюдением досудебного претензионного порядка урегулирования спора в соответствии с «Положением о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций» (Приложение № 3 к настоящему Соглашению).

10.3. При не достижении соглашения по вопросам, вытекающим из настоящего Соглашения, споры рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы.

10.4. Клиент не вправе уступать третьим лицам права и обязанности по настоящему Соглашению.

10.5. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

10.6. Парафирование настоящего Соглашения является обязательным и осуществляется надлежаще уполномоченными лицами Сторон на каждом листе настоящего Соглашения.

Приложения:

Приложение № 1 «Термины и определения»;

Приложение № 2 «Перечень счетов и договоров»;

Приложение № 3 «Положение о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций»;

Приложение № 4 «Кодовое слово»

11. Юридические адреса и реквизиты Сторон

Банк:	Клиент:
ТКБ БАНК ПАО	
Телефон: +7 (495) 777-41-50 Факс: +7 (495) 797-32-01	
Платежные реквизиты: БИК 044525388 К/сч 30101810800000000388 в ГУ Банка России по ЦФО	
ИНН 7709129705 КПП 770901001	
ОГРН 1027739186970 ОКПО 26237308	

12. Подписи сторон

Банк:

Клиент:

_____/Паршин В.А./

_____/_____/

М.П.

М.П.

Термины и определения

1. **Авторство документа** – принадлежность документа одной из Сторон Соглашения. Авторство электронного документа определяется принадлежностью Ключа электронной подписи под документом конкретному пользователю системы дистанционного банковского обслуживания.

2. **Администратор информационной безопасности Системы ДБО Банка** – работник Банка, обязанности которого связаны с контролем за обеспечением информационной безопасности в системе ДБО.

3. **Администратор Системы ДБО Банка** – работник Банка, осуществляющий администрирование системы дистанционного банковского обслуживания.

4. **Активный ключ ПЭП Клиента** - ключ проверки электронной подписи Клиента, зарегистрированный Банком в Системе ДБО, и используемый Клиентом в текущее время для работы.

5. **АРМ** – автоматизированное рабочее место – программно-технический комплекс, установленный на стороне Клиента и подключенный к сети Интернет, предназначенный/используемый для работы с системой дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк iBank 2».

6. **Безопасность информации (информационная безопасность)** – состояние информации, информационных ресурсов и информационных систем, при которых с требуемой вероятностью обеспечивается защита информации (данных) от утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, искажения, модификации (подделки), копирования, нарушения доступности, а также обеспечиваются условия неотказуемости.

7. **Блокировочное слово** – слово, определяемое Клиентом, зафиксированное в Приложении № 4 к Соглашению и используемое Клиентом при обращении в Банк лично, по телефону или с использованием других средств связи для:

- прекращения действия Ключа ЭП в Системе. Ввод в Систему Блокировочного слова означает согласие Клиента с тем, что Банк будет производить прекращение действия соответствующих Ключей на основании обращения;
- идентификации уполномоченного сотрудника Клиента при подтверждении разблокировки сомнительных платежей.

8. **Валютный документ** - документ или информация, требование о представлении (направлении) которых предусмотрено Инструкцией Банка России № 138-И от 04.06.2012г. «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (далее Инструкция Банка России №138-И от 04.06.2012г.): паспорт сделки, справка о подтверждающих документах и справка о валютных операциях.

Валютные документы, в том числе являющиеся основанием для совершения валютной операции, подтверждающие документы, могут передаваться в виде прикрепленного файла, содержащего сканированное изображение документов.

9. **Группа «Право первой подписи»** — дает возможность проведения любых операций в Системе ДБО, право подписания расчетных (платежных) и официальных документов. Это право предоставляется единоличному исполнительному органу Клиента или иному лицу, действующему от имени Клиента без доверенности, наделенного правом подписи.

10. **Группа «Право второй подписи»** — дает возможность проводить любые операции в Системе ДБО, право подписания расчетных (платежных) и официальных документов. Это право предоставляется иным сотрудникам Клиента, за исключением сотрудников, указанных в п. 9

настоящего приложения, которым предоставлено право подписи на основании соответствующих документов.

11. **Группа «Контролер» («Акцепт»)** — дает право проставлять «акцепт» на расчетных (платежных) документах, уже подписанных сотрудниками из Группы права первой и второй подписи.

12. **Группа «Оператор»** — дает возможность просматривать информацию по счетам Клиента и создавать электронные документы. Группа не обладает правом подписи.

13. **Ключ электронной подписи** (ключ ЭП) - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП. Соответствует ранее применяемому во внутренних документах Банка понятию - закрытый ключ электронной цифровой подписи.

14. **Ключ проверки электронной подписи** – (ключ проверки ЭП) уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП (далее - проверка ЭП). Соответствует ранее применяемому во внутренних документах Банка понятию - открытый ключ электронной цифровой подписи.

15. **Компрометация ключа ЭП** – утрата доверия к тому, что используемые ключи обеспечивают безопасность информации. К событиям, связанным с компрометацией ключей, относятся:

- разглашение или подозрение на разглашение содержания Ключевого документа с ключом ЭП;
- утрата (в том числе – временная) Ключевого документа с ключом ЭП;
- перевод на другую работу или увольнение работников, имеющих доступ к Ключу ЭП и (или) к его ключевому носителю;
- нарушение правил хранения Ключевого документа с ключом ЭП;
- несанкционированное копирование или подозрение в копировании Ключей ЭП;
- возникновение подозрений на утечку конфиденциальной информации или ее искажение;
- несанкционированное нарушение печати на хранилище/сейфе, в котором хранятся Ключевые документы с ключом ЭП;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с ключевым документом (в том числе, случаи, когда Ключевой носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника);
- факт или попытка несанкционированного списания денежных средств со счета Клиента с использованием рабочих ключевых пар;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о доступе или возможности доступа к содержимому закрытого ключа неуполномоченных лиц.

16. **Пара ключей ЭП** - ключ ЭП и ключ проверки ЭП.

17. **Пароль** – известная только Клиенту последовательность символов, вводимых с клавиатуры компьютера (или без использования клавиатуры за счет средств автоматизации, имитирующих клавиатурный ввод) в целях аутентификации Клиента.

18. **Персональный аппаратный криптопровайдер** или **ПАК** – часть ЭСП, специализированное устройство по защите персональной информации, реализованное в виде Смарт-карты или USB-токена обеспечивающие неизвлекаемость (невозможность считывания) ключа ЭП Клиента.

19. **Плановая смена ключей** - смена ключей ЭП с установленной периодичностью, не вызванная компрометацией ключей.

20. **Правила** – «Правила электронного документооборота и работы системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк iBank 2» ТКБ БАНК ПАО», размещенные в сети Интернет на официальном сайте Банка: www.tkbbank.ru.

21. **Проверка ЭП** – проверка с использованием криптографических средств и открытого ключа лица, подписавшего ЭД, принадлежности электронной подписи в электронном документе владельцу указанного ключа подписи и отсутствия искажений в подписанном данной электронной подписью электронном документе.

22. **Программные средства** – программное обеспечение Системы ДБО.

23. **Сертификат ключа проверки электронной подписи (СКП ЭП)** - электронный документ или документ на бумажном носителе подтверждающий, принадлежность ключа проверки ЭП владельцу СКП ЭП. Соответствует ранее применяемому во внутренних документах Банка понятию - сертификат ключа подписи.

24. **Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк iBank 2» (система электронного банкинга «iBank 2), представляющая собой комплекс программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях и обеспечивающих подготовку, защиту, передачу Клиентом в Банк электронных документов, обработку Банком электронных документов, формирования Банком и предоставления Клиенту выписок о движении денежных средств и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации.

25. **СКЗИ** – сертифицированные средства криптографической защиты информации, реализующие хотя бы одну из следующих функций - создание ЭП, проверка ЭП, создание ключа ЭП и ключа проверки ЭП. Соответствует ранее применяемому во внутренних документах Банка понятию - средство электронной цифровой подписи.

26. **Соглашение** - «Соглашение на обслуживание банковских счетов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк iBank 2».

27. **Стороны** – Банк и Клиент.

28. **Тарифы Банка** – установленные тарифы комиссионного вознаграждения на услуги ТКБ БАНК ПАО юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

29. **Уполномоченное лицо Клиента** – индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (адвокат, учредивший адвокатский кабинет, арбитражный управляющий, нотариус), руководитель, главный бухгалтер, сотрудник Клиента, уполномоченный распоряжаться счетом Клиента на основании доверенности или распорядительного акта Клиента и включенное в Карточку с образцами подписей и оттиска печати, и одновременно уполномоченные на использование аналога собственноручной подписи (в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 30.05.2014г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»).

30. **Уполномоченное лицо Банка** – должностное лицо Банка, официально назначенное и уполномоченное на основании доверенности на подписание собственноручной или электронной подписью документов на бумажных носителях и в электронном виде в пределах предоставленных ему полномочий.

31. **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. Соответствует ранее применяемому во внутренних документах Банка понятию - электронная цифровая подпись.

32. **Электронный документ (ЭД)** – документ, представленный в электронной форме, подписанный ЭП, подготовленный и переданный с использованием программного обеспечения системы ДБО и СКЗИ в соответствии со всеми процедурами защиты информации.

33. **Электронное средство платежа (ЭСП)** - часть системы «Интернет-Банк iBank 2», позволяющая Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств.

Подписи сторон

Банк:

Клиент:

_____/ Паршин В.А /
М.П.

_____/_____/_____
М.П.

Приложение № 2
к Соглашению на обслуживание банковских счетов
с использованием системы дистанционного
банковского обслуживания
«Интернет-Банк iBank 2»

Перечень договоров

:

Наименование, № и дата договора	№ р/с Клиента

Подписи сторон

Банк:

Клиент:

_____ / Паршин В.А /
М.П.

_____ / _____ /
М.П.

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций

1. В настоящем Положении под спорной ситуацией понимается возникновение претензий у Клиента к Банку.
2. В спорной ситуации Стороны руководствуются положениями «Соглашения на обслуживание банковских счетов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк iBank 2» и его приложениями.
3. Согласно Соглашению, основанием для совершения Банком операций по счету Клиента является распоряжение Клиента, направленное в Банк в виде ЭД, подписанного ЭП Клиента. Стороны согласны, что единственным и достаточным доказательным материалом при разрешении спорной ситуации является ЭД, содержащий расчетный (платежный, валютный) документ, подписанный ЭП Клиента.
4. При возникновении спорной ситуации, Клиент представляет Банку заявление, содержащее суть претензии, с указанием на ЭД с ЭП Клиента, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента. Банк обязан по письменному запросу информировать Клиента в письменной форме о ходе рассмотрения Заявления.
5. Банк и Клиент обязаны в течение 7 (семи) рабочих дней от даты получения Банком и принятия им к рассмотрению заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для урегулирования возникшей спорной ситуации. Комиссия должна состоять минимум из 3-х человек. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка и, при необходимости – независимые эксперты. При достижении согласия Сторон привлечённые к работе комиссии независимые эксперты могут наделяться правом голоса. Состав комиссии должен быть зафиксирован в акте, который является итоговым документом, отражающим результаты работы комиссии.
6. Полномочия членов комиссии подтверждаются:
 - представителей Банка – копией приказа Председателя Правления Банка о привлечении к работе в составе разрешительных комиссий;
 - представителей Клиента - доверенностями, выданными в установленном порядке.
7. Срок работы комиссии - не более 7 (семи) рабочих дней. В исключительных ситуациях этот срок может быть увеличен по взаимной договоренности Сторон. Общий срок рассмотрения заявления Клиента не может превышать сроков, установленных законодательством РФ, со дня получения такого заявления.
8. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности и корректности ЭП Клиента, содержащейся в ЭД.
9. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу ЭД, заверенного ЭП Клиента, на основании которого Банком выполнена операция по счету Клиента.
10. Работа разрешительной комиссии включает в себя следующие этапы:
 - комиссия определяет на основании какого ЭД Банк осуществил списание денежных средств со счета Клиента;
 - комиссия определяет наличие данного ЭД в системе удаленного банковского обслуживания ДБО;
 - комиссия проверяет реквизиты получателя в найденном в Системе ДБО ЭД, на основании которого Банком была осуществлена оспариваемая операция с денежными средствами Клиента;
 - комиссия проверяет корректность ЭП Клиента, содержащейся в ЭД.
11. Признание ЭП Клиента, содержащейся в ЭД корректной, основывается на полученных результатах от проведения следующих мероприятий:

- проведение проверки соответствия подписей руководителя, уполномоченного сотрудника Клиента и оттиска печати Клиента, учиненных на оригинале экземпляра Банка Сертификата Ключа проверки ЭП сотрудника Клиента в Системе ДБО (Приложение № 1 к Правилам) с образцами подписей руководителя, уполномоченного сотрудника Клиента и оттиска печати Клиента, указанных в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в юридическом деле Клиента;
- проведение проверки соответствия идентификатора ключа ЭП Клиента, содержащейся в ЭД Клиента с идентификатором ключа ЭП, заверенного Клиентом в Сертификате Ключа проверки ЭП сотрудника Клиента в Системе ДБО;
- проведение проверки периода действия Ключей проверки ЭП Клиента и даты исполнения Банком, принятого от Клиента ЭД.

12. Если результаты проверки, проведенной в соответствии с п.11 настоящего Положения вызывают сомнения у представителей одной из Сторон, то эта Сторона имеет право инициировать проведение независимой проверки ЭП Клиента, содержащейся в ЭД, С этой целью разрешительная комиссия, используя представленное компанией разработчиком системы ДБО специальное эталонное программное обеспечение (эталонные утилиты), формирует необходимые материалы и направляет компании разработчику для проведения независимой экспертизы,. Оплату работы независимых экспертов компании разработчика системы ДБО осуществляет Сторона, инициирующая независимую экспертизу.

13. Если по результатам всех проведенных проверок корректности ЭП Клиента, содержащейся в оспариваемом ЭД, ЭП Клиента признана корректной, то авторство оспариваемого ЭД признается разрешительной комиссией установленным.

14. Если авторство оспариваемого ЭД признано разрешительной комиссией установленным, то неправой в споре признается Сторона, действия которой не соответствуют содержанию ЭД.

15. Если по результатам всех проведенных проверок корректности ЭП Клиента, содержащейся в оспариваемом ЭД, ЭП Клиента признана некорректной, то предъявленный для проверки авторства ЭД признается комиссией ложным.

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

- Банк ошибочно совершил операцию по счету Клиента или не предъявляет ЭД, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента;
- Банк совершил операцию по счету Клиента, на основании Электронного документа Клиента содержащего некорректную Электронную подпись Клиента;
- В случае совершения Банком операции по счету Клиента на основании принятого Банком от Клиента ЭД при наличии у Клиента уведомления об отмене действия Ключа ЭП и соответствующего ему Ключа проверки ЭП Клиента, с отметкой Банка в получении, свидетельствующей о его получении Банком датой ранее, чем совершена операция по счету Клиента по данному ЭД;
- В иных случаях, установленных законодательством, в том числе Федеральным законом № 161-ФЗ от 27.06.2011 года «О национальной платежной системе» и Соглашением.

17. По итогам работы разрешительной комиссии составляется акт, в котором в обязательном порядке отражаются:

- состав разрешительной комиссии, место и сроки ее работы, реквизиты документов, на основании которых действуют члены комиссии;
- установленные обстоятельства;
- действия членов разрешительной комиссии;
- выводы разрешительной комиссии, в том числе, основанные на данных проведенной технической экспертизы;
- основания, которые послужили для формирования выводов;
- иные условия по согласованию Сторон.

18. Акт признается Сторонами надлежащим, если соблюдены все требования, указанные в п.17 настоящего Положения.

19. Акт подписывается всеми членами комиссии. Член комиссии, отказывающийся подписать Акт, должен письменно обосновать свой отказ. Письменное обоснование прикладывается к Акту.

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

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

Подписи сторон

Банк:

Клиент:

_____/ Паршин В.А /
М.П.

_____/_____/М.П.

**Приложение №4
к Соглашению на обслуживание банковских счетов
с использованием системы дистанционного
банковского обслуживания
«Интернет-Банк iBank 2»**

Кодовое слово*

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

(пожалуйста, впишите слово четкими печатными буквами)

Подписи сторон

Банк:

Клиент:

_____ / Паршин В.А. /
М.П.

_____ / _____ /
М.П.

- Кодовое слово вписывается Клиентом от руки в момент подписания Соглашения