

«УТВЕРЖДЕНЫ»
решением Правления Банка
протокол № 43 от 20 ноября 2013 г.

Председатель Правления

_____ **А.Ю.Трушкин**

ПРАВИЛА

ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ПО СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аппаратно-программное обеспечение –

Банк – ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС». Место нахождения, Россия, г. Санкт-Петербург, пер. Крестьянский, д.5, лит. А, пом.14Н,18Н.

Владелец Сертификата ключа подписи (Владелец СКП) – физическое лицо - Уполномоченное лицо Клиента, на имя которого Удостоверяющим центром выдан Сертификат ключа подписи и которое владеет соответствующим Закрытым ключом, позволяющим создавать свою электронную подпись (ЭП) в Электронных документах (подписывать Электронные документы) с помощью средств ЭП.

Выписка по Счету – Электронный документ, содержащий сведения об осуществленных Операциях по Счету Клиента (по зачислению/списанию денежных средств со Счета).

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – комплекс услуг, предоставляемых Банком Клиенту, на основании распоряжений, передаваемых Клиентом удаленным образом, с использованием каналов телекоммуникации. Цель - проведение финансовых Операций по Счетам Клиента и предоставление информации о Счетах Клиента, а также взаимный обмен Электронными документами, не являющимися Электронными платежными документами в т.ч. предусмотренными валютным законодательством Российской Федерации.

Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор) – договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил.

Закрытый ключ ЭП (Закрытый ключ) – уникальная последовательность символов, известная Владелецу СКП и предназначенная для создания в Электронных документах ЭП с использованием Средств ЭП.

Информационно-справочный документ – Электронный документ, не являющийся Электронным платежным документом, отправляемый Клиентом, как с использованием шаблона Системы, так и в качестве вложенного файла к Произвольному документу.

Компрометация Закрытого ключа (Компрометация ключей) – утрата Банком и/или Клиентом доверия к тому, что используемые Закрытые ключи не могут быть использованы третьими лицами.

К событиям, связанным с Компрометацией ключей, относятся:

- утрата ключевых дискет или иных носителей ключа;
- утрата ключевых дискет с последующим обнаружением;
- увольнение Уполномоченных лиц Клиента, имевших доступ к ключевой информации;
- утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем носителей ключевой информации;
- временный доступ посторонних лиц к ключевой информации;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к Закрытому ключу третьих лиц.

Канал доступа – канал передачи информации, в том числе Интернет, обеспечивающий Клиентам возможность по телекоммуникационным каналам общего пользования самостоятельно передавать в Банк и получать из Банка информацию.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой, заключившее с Банком Договор.

Отправитель, Получатель – участник обмена Электронными документами (Банк или Клиент), который отправляет в адрес другой Стороны Электронный документ или получает от другой Стороны Электронный документ, соответственно.

Открытый ключ ЭП (Открытый ключ) – уникальная последовательность символов, соответствующая Закрытому ключу ЭП, доступная любому Клиенту и предназначенная для Подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе.

Операция по Счету Клиента – операция по распоряжению денежными средствами на Счете Клиента или предоставление информации о состоянии, использовании Счета Клиента (в том числе об остатках денежных средств на Счете, проведенных операциях по Счету, а также Выписки по Счету), исполняемые Банком на основании Поручений Клиента, передаваемых в соответствии с условиями Правил и не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Подтверждение подлинности ЭП в Электронном документе – процедура, дающая положительный результат проверки соответствующим Средством ЭП с использованием Сертификата ключа подписи принадлежности ЭП в Электронном документе Владелец СКП и отсутствия искажений в Электронном документе, подписанном данной ЭП Электронном документе.

Поручение – распоряжение Клиента на совершение одной или нескольких Операций по Счету Клиента, переданное Клиентом Банку с использованием Системы по Каналу доступа.

Произвольный документ – Электронный документ свободного содержания, отправляемый Клиентом в виде самостоятельного документа либо в виде сопроводительного письма к вложенному файлу. Вложенным файлом может быть любой документ, в том числе Электронный платежный документ и/или Информационно-справочный документ, и для которого в Системе не предусмотрен шаблон для составления и передачи документа в Банк Клиентом.

Произвольный банковский документ – Электронный документ, отправляемый Банком Клиенту в виде самостоятельного документа либо в виде сопроводительного письма к вложенному файлу. Вложенным файлом может быть любой документ, направление которого предусмотрено условиями и/или порядком оказания Банком банковских услуг, расчетные документы, являющиеся приложением к Выписке по Счету и т.д., либо иной документ, предусмотренный иным договором/соглашением Сторон, предусматривающим возможность обмена Электронными документами с использованием Системы.

Правила – настоящие Правила обмена Электронными документами по Системе Дистанционного банковского обслуживания в ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС».

Регламент обмена ЭД – Регламент обмена Электронными документами по Системе Дистанционного банковского обслуживания.

Сертификат ключа подписи (СКП) – документ на бумажном носителе или Электронный документ с ЭП администратора Удостоверяющего центра, которые включают в себя Открытый ключ и которые выдаются Удостоверяющим центром участнику электронного документооборота с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания для Подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе и идентификации Владельца СКП.

Система “Интернет-Банк-Клиент”, “Банк-Клиент” (Система) – корпоративная информационная система, комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки Электронных документов по телекоммуникациям общего пользования. Система обеспечивает создание Электронной подписи в Электронном документе с использованием Закрытого ключа ЭП, Подтверждение подлинности ЭП в Электронном документе с использованием Открытого ключа, создание Закрытых ключей ЭП и Открытых ключей ЭП. Владелец Системы является Банк.

СКЗИ - средства криптографической защиты информации.

Средства ЭП – аппаратные и/или программные средства, используемые в Системе и обеспечивающие реализацию хотя бы одной из следующих функций:

- создание ЭП в Электронном документе с использованием Закрытого ключа;
- подтверждение подлинности ЭП в Электронном документе с использованием Открытого ключа;
- создание Закрытых ключей и Открытых ключей.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет Клиента (Счет) – счет, открытый в Банке на основании заключенного между Сторонами договора банковского счета в рублях и/или иностранной валюте.

Тарифы – размеры вознаграждения (комиссии) Банка за операции, проводимые в рамках настоящих Правил, а также иные стоимостные величины, применяемые Сторонами при использовании Системы.

Удостоверяющий центр – юридическое лицо, выполняющее функции по изготовлению сертификатов ключей подписей для использования в Дистанционном банковском обслуживании Клиентов, предусмотренные Федеральным законом об электронной подписи N 63-ФЗ от 06 апреля 2011 года.

Уполномоченное лицо Клиента – физическое лицо, имеющее право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, подпись которого внесена в карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и/или имеющее иные полномочия, предусмотренные настоящими Правилами (по преобразованию в ЭД документов Клиента на бумажных носителях, заверенных печатью, просмотру ЭД и т.д.) и на имя которого выдан Сертификат ключа подписи.

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, а ее неизменность и авторство удостоверены с использованием ЭП уполномоченного лица одной из Сторон.

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.

Электронный платежный документ (ЭПД) – Электронный документ, содержащий Поручение Клиента о совершении финансовой Операции по Счету Клиента, составленный надлежащим образом с использованием предусмотренных Системой шаблонов и переданный Клиентом Банку в электронном виде, подписанный (защищенный) Электронной подписью Уполномоченного лица Клиента. Электронный платежный документ является основанием для совершения Операций по Счету Клиента, совершения сделок между Сторонами. В случае отсутствия шаблона или изменения вида документа (печатной формы), для передачи платежного документа используется Произвольный документ.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила устанавливают порядок обслуживания Клиентов с использованием Системы в целях предоставления услуг по Дистанционному банковскому обслуживанию и определяют возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.

1.2. Правила являются типовым формуляром Банка для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом.

1.3. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (регистрации Клиента в Системе) оферты Клиента (поданного в Банк ***Заявления о присоединении к Правилам обмена Электронными документами по Системе Дистанционного банковского обслуживания*** на бумажном носителе, составленного по форме ***Приложения 1*** к настоящим Правилам). Права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента заключения Договора. Факт заключения Договора подтверждается отметкой Банка о принятии, проставляемой на Заявлении о присоединении к Правилам.

В случае если Клиентом ранее уже осуществлялся обмен с Банком Электронными документами посредством Системы на основании соответствующего договора, заключенного между Банком и Клиентом, то Клиент вправе присоединиться к условиям настоящих Правил, направив посредством Системы Дистанционного банковского обслуживания ***Заявление о присоединении к Правилам обмена Электронными документами по Системе Дистанционного банковского обслуживания***, составленное по форме ***Приложения 1***, в виде Электронного документа.

1.4. Банк с целью ознакомления Клиента с условиями Правил размещает Правила путем опубликования их в порядке, предусмотренном ***разделом 8*** настоящих Правил.

1.5. Дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием Системы производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами. В случае изменения законодательства Российской Федерации Правила, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

1.6. Правилами устанавливается следующий порядок взаимодействия Банка и Клиента:

- Банк предоставляет Клиенту электронный доступ к Счетам для осуществления Операций по Счету Клиента, а также к другим счетам, открытым в Банке в связи с обслуживанием Клиента, перечень которых определяется Банком в одностороннем порядке, для получения Справочной информации;
- Банк осуществляет Операции по Счету Клиента на основании полученных и принятых к исполнению Поручений. Указанные Поручения передаются Клиентом Банку с использованием Системы и в порядке, определенном Правилами;
- Операции по Счету Клиента осуществляются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и условиями договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом;
- Электронные документы, направляемые Клиентом в Банк с использованием Системы, составляются Клиентом с использованием имеющихся в Системе шаблонов документов, а при отсутствии таких шаблонов – в соответствии требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Центрального Банка Российской, договоров (соглашений), предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы и настоящих Правил и признается равнозначным представленному Клиентом документу на бумажном носителе, подписанному (заверенному) надлежащим образом;
- Текстовое сообщение, подписанное ЭП, поступившее в Банк от Клиента в виде Произвольного документа, признается Сторонами равнозначным документу на бумажном носителе, содержащему подписи Уполномоченных лиц Клиента и его печать. Поступление сообщения, подписанного ЭП, с вложенным файлом в виде отсканированной копии документа, составленного на бумажном носителе, признается Сторонами представлением Клиентом надлежащим образом заверенной копии указанного документа. Поступление сообщения, подписанного ЭП, с вложенным файлом в текстовом формате признается Сторонами равнозначным документу на бумажном носителе соответствующего содержания, содержащего подписи Уполномоченных лиц Клиента и его печать;
- В случае отказа Банка в приеме к исполнению Электронного документа Клиента, Банк вправе вернуть указанный документ Клиенту, включая представленные Произвольные документы, путем направления Клиенту соответствующего Произвольного банковского документа и/или присвоения Электронным документам Клиента в Системе соответствующего статуса;
- Банк вправе самостоятельно определить дополнительный перечень счетов, совершение операций по которым возможно лишь в части предоставления Клиенту информации о состоянии и использовании счета Клиента (в том числе об остатках денежных средств на счете, проведенных операциях по счету, а также получение выписки по счету).

Подробные процедуры и порядок использования Клиентами Системы для Дистанционного банковского обслуживания в случаях, когда Правила предусматривают, что такие процедуры и порядок устанавливаются Банком в одностороннем порядке, в том числе форма, содержание и способ передачи Клиентом в Банк Поручений, публикуются Банком в порядке, предусмотренном ***разделом 8*** настоящих Правил.

1.7. Банк вправе самостоятельно и с учетом требований настоящих Правил устанавливать порядок назначения и допуска уполномоченных работников Банка к работе в Системе, порядок создания, регистрации

и применения ЭП указанных работников Банка, включая соответствующие им процедуры регистрации Сертификатов ключей подписей, для осуществления обмена Электронными документами в Системе.

Для регистрации Уполномоченного лица Клиента, которое будет участвовать в электронном документообороте между Банком и Клиентом, в рамках Договора Клиент представляет в Банк на бумажном носителе **АКТ признания открытого ключа (сертификата) для обмена электронными сообщениями**, с указанием Уполномоченного лица Клиента, **Приложения 2** к настоящим Правилам. Для идентификации Банком лица, указанных в данном документе, Клиентом также одновременно должны быть представлены документы, удостоверяющие личности указанных лиц (оригиналы или нотариально заверенные копии). Владельцами ключа могут быть обладатели **первой** подписи, указанные в карточке образцов подписей.

2. ЗАВЕРЕНИЯ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СТОРОН

2.1. Стороны признают, что ЭД, созданные с использованием средств Системы и подписанные ЭП Владельца СКП или ЭП уполномоченного работника Банка соответственно, являются документами, имеющими равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными печатью Стороны-Отправителя Электронного документа.

2.2. Стороны признают, что ЭП, сформированная Стороной в соответствии с настоящими Правилами, является аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Стороны, имеющих право подписи документов и/или право на преобразование в ЭД документов Клиента на бумажных носителях, заверенных печатью.

2.3. Стороны признают, что ЭД считается подписанным ЭП при наличии в нем корректной ЭП Владельца СКП или ЭП уполномоченного работника Банка соответственно, и что внесение изменений в ЭД после его подписания ЭП дает отрицательный результат проверки ЭП.

2.4. Стороны признают, что подделка ЭП уполномоченных представителей Сторон, то есть создание корректной ЭП ЭД от имени Сторон, невозможна без знания Закрытых ключей соответствующих ЭП Сторон.

2.5. Стороны согласны, что подтверждение Открытым ключом ЭП корректности ЭП при передаче Электронного документа позволяет достоверно установить, что Электронный документ исходит от Стороны по Договору, ЭП уполномоченного лица которой содержится в ЭД и является подлинным.

2.6. Для создания Открытых ключей и Закрытых ключей, подписания ЭД и проверки ЭП Стороны используют средства криптографической защиты информации, рекомендованные Банком, и признают их достаточными для Подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе и защиты Электронных документов от искажений.

2.7. Стороны признают, что Открытый ключ ЭП Владельца СКП, указанный в соответствующем Сертификате ключа подписи, принадлежит уполномоченному лицу Стороны.

2.8. Каждая Сторона несет ответственность за сохранность своих Закрытых ключей и за действия своих уполномоченных лиц при обмене ЭД.

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

2.10. Стороны признают, что Электронные документы с ЭП Владельца СКП или ЭП уполномоченного работника Банка соответственно, создаваемые в электронной форме с использованием Системы, являются письменными доказательствами при разрешении спорных вопросов в соответствии с **разделом 5** настоящих Правил. ЭД, не имеющие корректной ЭП, при наличии спорных вопросов доказательствами не являются.

2.11. Стороны признают, что в случае разрешения между Сторонами разногласий в порядке, установленном **разделом 5** настоящих Правил, хранящаяся у Банка эталонная копия программы применяется для сравнения с ней программ, используемых Сторонами.

2.12. Все операции, производимые Сторонами в Системе, фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся у Сторон в электронном виде на жестких дисках компьютеров, с которых был произведен вход в Систему для осуществления операций. В случае разногласия между Банком и Клиентом в отношении переданных ЭД, Стороны признают в качестве доказательства указанные записи, а также записи в протоколе работы программы, хранящемся на сервере Банка.

2.13. Стороны признают, что:

- инициатором сеансов связи является Клиент. Банк не несет ответственности за неисполнение или просрочку исполнения ЭД Клиента, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком;

- консультации по вопросам технической поддержки Системы Банк осуществляет по рабочим дням Банка Пнд-Чтв с 09.00 часов до 18.00 часов и Птн с 09.00 часов до 17.00 часов по Московскому времени.

2.14. Стороны признают, что Электронные документы, содержащие корректную ЭП:

- не могут быть оспорены или отрицаться Сторонами и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк и/или из Банка с использованием Системы и/или оформлены в виде Электронных документов;

- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. При этом допустимость таких доказательств не

может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Взаимные права и обязанности Сторон:

3.1.1. Каждая из сторон обязуется немедленно информировать другую сторону обо всех случаях компрометации ключей СКЗИ, их утраты, хищения, несанкционированного использования, а также повреждения программно-технических средств подсистем обработки, хранения, защиты и передачи информации, для проведения внеплановой смены ключей и других согласованных действий по поддержанию в рабочем состоянии Системы. При этом работа в Системе ДБО приостанавливается до проведения внеплановой смены ключей.

3.1.2. Стороны обязуются при проведении электронных расчетов с использованием Системы ДБО руководствоваться правилами и требованиями, установленными действующим законодательством РФ, правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации, настоящими Правилами и Договором.

3.1.3. Стороны устанавливают, что вся информация по Системе ДБО считается доведенной до сведения Клиента по истечении 3 (трех) банковских дней с даты ее размещения в Системе ДБО (включая день размещения).

3.1.4. Каждая Сторона обязана за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для проведения электронных расчетов по Системе ДБО в соответствии с настоящими Правилами и Договором.

3.1.5. Стороны обязуются не разглашать третьим сторонам (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или дополнительным соглашением сторон) конкретные способы защиты информации, реализованные в используемой по настоящим Правилам Системе ДБО.

3.1.6. Стороны обязуются сохранять в тайне применяемые в системе ДБО защиты информации секретные ключи. Смена ключей проводится каждый раз в случае:

- смены наименования одной из Сторон;
- изменения организационно-правовой формы одной из Сторон;
- смены уполномоченных лиц;
- не проведения Клиентом операций с использованием электронных документов Системы ДБО в течение 60 календарных дней Банк отключает Клиента от Системы ДБО;
- невыполнения Клиентом обязательства ввести в эксплуатацию программно-технические средства в течение 10 банковских дней с момента заключения Договора в соответствии с требованиями Правил для обеспечения работы в Системе ДБО.

Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от выполнения своих обязательств по Договору. При этом Договор Дистанционного банковского обслуживания считается незаключенным, уплаченная плата за установку Системы ДБО Клиенту не возвращается.

Смена ключей также производится в обязательном плановом порядке по окончании срока действия сертификата открытого ключа. В случае утери ключа прекращается действие ключа дистанционного банковского обслуживания, с момента получения Банком заявления от Клиента. Проведение операций с использованием электронных документов по счету возможно только после регистрации новых ключей в Банке уполномоченными лицами Клиента по акту приема-передачи.

3.1.7. Стороны устанавливают, что вся информация по Системе ДБО считается доведенной до сведения Клиента.

3.1.8. Любой ЭД, полученный Банком по Сети, расшифрованный с помощью закрытого ключа Банка, снабженный цифровой подписью Клиента (что проверяется Банком с помощью копии открытого ключа Клиента, переданного им Банку) и формально отвечающий другим требованиям настоящих Правил, в любом случае признается ЭД, исходящим от Клиента, что не допускает возможности отказа от его авторства со стороны Клиента ни при каких обстоятельствах.

3.1.9. Стороны при обмене ЭД с использованием Системы ДБО обязуются руководствоваться законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, устанавливающими порядок проведения безналичных расчетов на территории Российской Федерации, соответствующими заключенными между Сторонами договорами банковского счета, иными договорами (соглашениями), предусматривающими возможность обмена информацией с использованием Системы, настоящими Правилами и Регламент обмена ЭД *Приложение 3* к настоящим Правилам.

3.1.10. Каждая из Сторон обязуется немедленно информировать другую Сторону обо всех случаях не Подтверждения подлинности ЭП в ЭД, Компрометации Закрытых ключей, несанкционированном использовании или повреждении своих программно-технических средств, систем телекоммуникации, обработки, хранения и средств защиты информации для проведения внеплановой замены ключей и других согласованных действий по поддержанию в рабочем состоянии Системы ДБО. При этом обмен ЭД по Системе ДБО приостанавливается до проведения внеплановой замены ключей.

3.1.11. Каждая сторона имеет право запрашивать, и обязана предоставить по запросам другой стороны, не позднее следующего банковского дня с момента получения запроса, надлежащим образом оформленные бумажные копии электронных документов.

3.1.12. Стороны должны хранить подписанные реестры ЭПД, а Банк также сами ЭПД в течение 5^{-ти} (пяти) лет.

3.1.13. Банк вправе в одностороннем порядке изменять тарифы за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию по Системе ДБО. Новые тарифы вводятся по истечении 5 банковских дней со дня предупреждения Клиента об их изменении путем размещения информации на стенде для клиентов в помещении Банка и на сайте Банка.

3.1.14. Стороны обязуются вести в электронном виде протоколы учета отправленных и принятых ЭД, архивы ЭД за последние 5 (пять) лет и архивы Открытых ключей в соответствии со следующими требованиями:

- входящие ЭД, прошедшие процедуру Подтверждения подлинности ЭП в ЭД, хранятся совместно с Открытыми ключами и Сертификатами ключей подписей, используемыми для Подтверждения подлинности ЭП в ЭД, с указанием даты и времени их получения;
- все исходящие ЭД хранятся с указанием даты и времени их отправки;
- порядок хранения ЭД должен обеспечивать доступ к ЭД третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами, и возможность распечатки копий ЭД на бумажном носителе.]

3.1.15. Стороны обязуются предоставлять по запросам другой Стороны, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и настоящими Правилами, надлежащим образом оформленные бумажные копии ЭД.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Предоставить Клиенту программные средства в соответствии с Правилами в течение 10 банковских дней с момента заключения Договора и хранить эталонные экземпляры указанного программного обеспечения.

3.2.2. Консультировать Клиента по вопросам работы в системе ДБО электронных расчетов Банка.

3.2.3. Осуществлять расчетные операции по списанию средств со счета Клиента на основании ЭПД Клиента, поступивших по Системе. Документы, инструкции на исполнение которых поступили до 16 часов московского времени - по счетам в рублях и до 12 часов московского времени - по счетам в иностранной валюте, Банк обязуется принять к исполнению в тот же банковский день.

3.2.4. Принять поступившие документы после вышеуказанного времени к исполнению не позднее следующего банковского дня.

3.2.5. Каждый банковский день готовить для Клиента выписки по счету (счетам), независимо от наличия операций по нему (ним), а также размещать эту информацию в Системе ДБО.

3.2.6. Осуществлять расчетные операции по зачислению средств на счет Клиента на основании расчетных документов (в том числе и электронных), поступивших от других клиентов, банков-корреспондентов, клиринговых центров и учреждений ЦБ РФ.

3.2.7. Контролировать правильность заполнения реквизитов на ЭПД Клиента.

3.2.8. Обеспечить конфиденциальность информации об электронных расчетах, проводимых в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания.

3.2.9. Предоставлять Клиенту дистрибутив клиентской части Системы ДБО, а также все необходимые инструкции по ее использованию, поддерживать указанную информацию в актуальном состоянии. Документы, поступившие после указанного времени, Банк обязуется принять к исполнению не позднее следующего банковского дня.

3.2.10. Банк обязан каждый банковский день готовить для Клиента выписки по счету (счетам), независимо от наличия операций по нему (ним), а также размещать эту информацию в Системе.

3.2.11. Банк обязуется в обычном порядке осуществлять расчетные операции по зачислению средств на счет Клиента на основании расчетных документов (в том числе и электронных), поступивших от других клиентов, банков-корреспондентов, клиринговых центров и учреждений ЦБ РФ.

3.2.12. Регистрировать Сертификаты ключа подписи Уполномоченных лиц Клиента в реестре Системы ДБО при условии предоставления Клиентом всех предусмотренных настоящими Правилами документов, подтверждающих полномочия указанных лиц, а также позволяющих осуществить идентификацию указанных лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Правил.

3.2.13. Своевременно, не позднее 30 (тридцати) календарных дней до истечения срока действия Сертификата ключа подписи Уполномоченного лица Клиента, при входе Клиента в Систему информировать Клиента о предстоящей плановой смене ключей.

3.2.14. Блокировать без предварительного уведомления Клиента действие Системы и/или приостанавливать / аннулировать действие любого или всех СКП в случае, если Банку стало известно / имеются сомнения и подозрения о несанкционированном доступе к Системе неуполномоченных лиц и/или Компрометации ключей.

3.2.15. Блокировать/приостанавливать действие Системы, а также приостанавливать / аннулировать / возобновлять действие любого или всех СКП при получении от Клиента соответствующего Заявления (см. Приложение 6 к настоящим Правилам).

3.2.16. Осуществлять прием от Клиента ЭД, надлежащим образом оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России,

условиями договора банковского счета (иных договоров/соглашений, предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы) и настоящих Правил.

Прием и исполнение Банком ЭД Клиента осуществляется Банком с учетом операционного времени приема ЭД с использованием Системы ДБО, установленного Банком. Продолжительность операционного времени (время начала и окончания операционного дня) доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в **разделе 8** настоящих Правил. Электронные документы, поступившие в Банк в течение операционного времени, принимаются Банком (если иное не установлено Банком и/или иными договорами/соглашениями между Банком и Клиентом) к исполнению текущим днем, Электронные документы Клиента и иных лиц, поступившие после окончания операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим операционным днем.

3.2.17. Информировать Клиента в порядке, предусмотренном **разделами 7 и 8** настоящих Правил об изменении Регламента обмена ЭД, а также обеспечивать Клиента иной необходимой информацией по работе Системы ДБО.

3.2.18. Оказывать Клиенту консультационные услуги по вопросам работы Системы ДБО.

3.2.19. При открытии Клиентом новых Счетов (заключении договоров/соглашений, предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы ДБО) предоставлять Уполномоченным лицам Клиента доступ к совершению Операций по Счету Клиента в соответствии с ранее предоставленными Клиенту полномочиями.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. Отказать Клиенту в приеме ЭД в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными актами Банка России, условиями договора банковского счета (иных договоров/соглашений, предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы) и настоящими Правилами, а также в случае, если не подтверждена подлинность ЭП в ЭД.

3.3.2. В одностороннем порядке отказаться от выполнения своих обязательств по договору ДБО, в случае невыполнения условий Правил и требований, установленными действующим законодательством РФ, правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации, Правилами и Договором дистанционного банковского обслуживания, при этом уплаченная плата за установку Системы ДБО Клиенту не выплачивается.

3.3.3. Отключить Клиента от Системы ДБО в случае не проведения Клиентом операций с использованием ЭД Системы ДБО в течение 60 календарных дней.

3.3.4. Оформлять бумажные копии принятых к исполнению ЭД Клиента и заверять их в соответствии с банковскими правилами проведения операций с использованием электронных документов.

3.3.5. Производить замену программного обеспечения Системы ДБО без согласия Клиента. Банк обязан уведомить об этом Клиента не менее чем за 10 календарных дней, а Клиент обязан в соответствующий срок получить у Банка или приобрести за свой счет и ввести в эксплуатацию необходимые программные средства.

3.3.6. Производить замену программного обеспечения Системы ДБО без согласия Клиента. Банк обязан уведомить об этом Клиента не менее чем за 10 календарных дней, а Клиент обязан в соответствующий срок получить у Банка или приобрести за свой счет и ввести в эксплуатацию необходимые программные средства.

3.3.7. Затребовать от Клиента в необходимых случаях предоставления платежного документа на бумажном носителе (подлинника), оформленного в соответствии с требованиями, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, и отказать в приеме электронного документа или не производить его исполнения, уведомив об этом Клиента в электронном виде.

3.3.8. Отключить Клиента от Системы ДБО в случае нарушений Правил со стороны Клиента.

3.3.9. Задержать или отказать в исполнении платежного документа в тех случаях, когда с учетом содержания конкретного платежного документа, переданного с использованием Системы ДБО, для выполнения операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета требуется представление дополнительных документов, передача которых в электронном виде невозможна.

3.3.10. Приостанавливать расчетные операции в Системе ДБО в следующих случаях:

- при отсутствии документов, подтверждающих продление срока полномочий лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а так же в случаях приостановления операций по счету в порядке, установленном действующим законодательством РФ;

- в случае неисполнения Клиентом требований, предусмотренных пунктом 3.3.12. настоящих Правил;

- в иных случаях, предусмотренных договором банковского счета и настоящими Правилами.

3.3.11. Отказать в приеме от Клиента электронных платежных документов (распоряжений на проведение операции) и затребовать от Клиента оформления распоряжений на проведение операции на бумажном носителе, предварительно уведомив об этом Клиента.

- 3.3.12.** В случае возникновения любых сомнений в подлинности направленных Клиентом по Системе одного или нескольких Произвольных документов отказать Клиенту в приеме соответствующего ЭД и запросить их представление на бумажном носителе в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- 3.3.13.** Изменять в одностороннем порядке программные средства, используемые для работы Системы.
- 3.3.14.** Вносить в одностороннем порядке изменения и дополнения в настоящие Правила и/или Тарифы Банка путем введения новых, изменения и/или отмены действующих ставок вознаграждения за услуги, оказываемые Банком, с обязательным извещением Клиента в порядке, предусмотренном разделом 7 настоящих Правил.
- 3.3.15.** Немедленно приостанавливать действие СКП Уполномоченного лица Клиента в случаях, указанных в пункте 15 Регламента обмена ЭД.
- 3.3.16.** Блокировать доступ Клиента к Системе в случае нарушения Клиентом условий настоящих Правил.
- 3.3.17.** Банк имеет право производить замену программного обеспечения Системы без согласия Клиента. Банк обязан уведомить об этом Клиента не менее чем за 10 календарных дней, а Клиент обязан в соответствующий срок получить у Банка или приобрести за свой счет и ввести в эксплуатацию необходимые программные средства.
- 3.3.18.** Банк обязуется обеспечить конфиденциальность информации об электронных расчетах, проводимых в соответствии с настоящим Договором.
- 3.3.19.** Банк оставляет за собой право отключения Клиента от Системы в случае нарушений Правил со стороны Клиента.
- 3.3.20.** Банк имеет право затребовать от Клиента в необходимых случаях предоставления платежного документа на бумажном носителе (подлинника), оформленного в соответствии с требованиями, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, и отказать в приеме электронного документа или не производить его исполнения, уведомив об этом Клиента в электронном виде.
- 3.3.21.** Банк имеет право задержать или отказать в исполнении платежного документа в тех случаях, когда с учетом содержания конкретного платежного документа, переданного с использованием Системы, для выполнения операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета требуется представление дополнительных документов, передача которых в электронном виде невозможна.
- 3.3.22.** Банк имеет право отказать в приеме от Клиента электронных платежных документов (распоряжений на проведение операции) и затребовать от Клиента оформления распоряжений на проведение операции на бумажном носителе, предварительно уведомив об этом Клиента.
- 3.3.23.** Подключение Клиента к Системе и его обучение, взимается единовременная плата в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент списания соответствующих сумм. Соответствующая сумма списывается с любого счета Клиента инкассовыми поручениями или банковскими ордерами.
- 3.3.24.** За оказываемые Банком услуги по проведению операций с использованием электронных документов с помощью Системы с Клиента взимается плата в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент списания соответствующих сумм. Банк производит списание инкассовыми поручениями или банковскими ордерами суммы комиссионного вознаграждения за услуги по Системе в соответствии с действующими тарифами не позднее последнего рабочего дня месяца, за который взимается плата.
- 3.3.25.** В части списания без распоряжения Клиента денежных средств со Счетов Клиента Положение вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета (с изменениями и дополнениями) в рублях Российской Федерации и иностранных валютах (далее – Договоры банковского счета), а также будет являться составной и неотъемлемой частью Договоров банковского счета, которые будут заключены между Банком и Клиентом в будущем.
- 3.3.26.** В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями Договоров банковского счета и Договора, касающимися списания без распоряжения Клиента денежных средств со Счетов Клиента, положения и условия Договора имеют преимущественную силу.
- 3.3.27.** Направлять Клиенту и/или предоставлять Клиенту возможность доступа в Системе к получению произвольных банковских документов и Выписок по Счету.

3.4. Клиент обязуется:

3.4.1. Клиент обязуется в течение 10 банковских дней с момента заключения Договора ввести в эксплуатацию Аппаратно-программное обеспечение для обеспечения работы в Системе ДБО.

3.4.2. Контролировать правильность реквизитов получателя платежа на своих документах.

3.4.3. При первом входе в систему сменить пароль.

3.4.4. Доводить до сведения БАНКА в письменном виде в течение 5 рабочих дней с даты их изменения в случае:

- смены наименования Клиента;
- изменения организационно-правовой формы;
- смены уполномоченных лиц Клиента.

3.4.5. Осуществлять ввод ЭД и контроль за введенной информацией, соблюдая порядок подготовки ЭД, предусмотренный настоящими Правилами и Регламентом обмена ЭД, а также изложенный в Руководстве пользователя Системы Дистанционного банковского обслуживания, размещенное на сайте Системы и на сайте Банка.

3.4.6. Регулярно, но не реже чем 1 (один) раз в день, устанавливать соединение с сервером Системы ДБО для просмотра новостей, и другой актуальной информации Банка, своевременно реагировать на служебные сообщения Банка.

3.4.7. Использовать оборудование, соответствующее *Требованиям к аппаратно-программному обеспечению Клиента для работы по Системе Дистанционного банковского обслуживания, указанным в Приложении 4* к настоящим Правилам, а также поддерживать указанное оборудование и программные средства в исправном состоянии.

3.4.8. Не допускать появления в компьютерах, на которых установлена Система ДБО, компьютерных вирусов и программ, направленных на ее разрушение.

3.4.9. Обеспечивать получение и использование Уполномоченными лицами Клиента Сертификатов ключа подписи в соответствии с Регламентом обмена ЭД.

3.4.10. В случае полной или временной утраты контроля над доступом третьих лиц к Системе ДБО, обнаружении попытки совершения каких-либо иных несанкционированных действий, которые могут привести к сбоям в Системе либо иным образом нанести ущерб Банку либо другим пользователям Системы ДБО, а также в случае Компрометации Закрытого ключа:

- немедленно блокировать технические средства, используемые для работы Системы ДБО;
- немедленно сообщать об этом в Банк, путем использования в Системе ДБО документа произвольного содержания, с обязательным последующим направлением в течение 2 (двух) дней сообщения в письменном виде в произвольной форме.

Возобновление (начало) работы Клиента в Системе ДБО возможно только с письменного разрешения Банка, а в случае Компрометации Закрытого ключа – только после подачи Клиентом в Банк *Заявления на выдачу СКП в связи с порчей / утерей / Компрометацией Закрытого ключа*, составленного по форме *Приложения 7* к настоящим Правилам, и осуществлении Клиентом повторно всех процедур, предусмотренных настоящими Правилами для выпуска и регистрации нового СКП Уполномоченного лица Клиента.

Любая передача ЭД, произведенная Клиентом без получения письменного разрешения Банка либо с использованием скомпрометированного Закрытого ключа ЭП освобождает Банк от любых видов ответственности.

3.4.11. Своевременно, не реже чем 1 (один) раз в полтора года, проводить плановую смену ключей ЭП Уполномоченных лиц Клиента.

3.4.12. Обязуется уничтожить все принадлежащие ему конфиденциальные данные и все программное обеспечение клиентской части Системы ДБО, относящиеся к Договору дистанционного банковского обслуживания и не передавать их третьим лицам.

3.4.13. В случае изменения у Уполномоченных лиц Клиента, участвующих в электронном документообороте между Банком и Клиентом в рамках Договора, имени, фамилии, отчества, полномочий или лишения их права работы в Системе немедленно направлять в Банк соответствующее письменное заявление об аннулировании Сертификата ключа подписи указанных лиц, составленное по форме *Приложения 5* к настоящим Правилам.

3.4.14. При включении новых лиц в состав Уполномоченных лиц Клиента, участвующих в электронном документообороте между Банком и Клиентом необходимо обратиться в Банк с запросом за дополнительной электронной подписью согласно Регламента *Приложения.3* к настоящим Правилам.

3.4.15. В случае не Подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе в Системе незамедлительно уведомлять об этом Банк, а также сохранять (фиксировать) все документы, связанные с составлением ЭД, непосредственно сам ЭД, файлы машинной информации и другие сведения, необходимые для проведения экспертизы причин и обстоятельств, приведших к не Подтверждению ЭП в Электронном документе (в случае проведения указанной экспертизы).

3.4.16. При возникновении споров, связанных с использованием Системы, предоставлять по письменному запросу Банка необходимые документы, связанные с составлением ЭД, непосредственно ЭД, файлы машинной информации и другие сведения, относящиеся к спорному ЭД.

3.4.17. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые Банком услуги в порядке и в размерах, установленных Тарифами и настоящими Правилами. Для этого Клиент поручает Банку списывать указанные комиссионные вознаграждения и расходы без распоряжения Клиента с любых Счетов Клиента.

3.4.18. Знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с *разделом 8* Правил, не реже 1 (одного) раза в 3 (три) дня.

3.4.19. Получать посредством Системы не позднее следующего рабочего дня за днем исполнения Банком в соответствии с условиями Договора банковского счета ЭПД Выписку по Счету и иные документы, направляемые Банком в соответствии с правилами проведения расчетов и банковских операций.

3.4.20. Предоставление Банком и получение Клиентом Выписки по Счету и иных документов является надлежащим исполнением Сторонами соответствующих обязанностей, предусмотренных Договором банковского счета, заключенному между Сторонами, и не влечет обязанности для Сторон по получению/предоставлению Выписки по Счету и иных документов на бумажном носителе. В случае

необходимости, Клиент вправе обратиться в Банк для получения дополнительного экземпляра (дубликата) Выписки по Счету и иных документов на бумажном носителе.

3.4.21. Получать посредством Системы не позднее следующего рабочего дня за днем направления ЭД в Банк и принятия к исполнению/исполнения Банком в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации Произвольные банковские документы и иную информацию, направляемые Банком Клиенту в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

3.4.22. Предоставление Банком и получение Клиентом Произвольных банковских документов и информации, предусмотренной требованиями валютного законодательства Российской Федерации и не требующей в обязательном порядке использования бумажного носителя, является надлежащим исполнением Сторонами соответствующих обязательств Сторон по получению/предоставлению документов на бумажном носителе.

3.4.23. Использовать при проведении операций с использованием электронных документов клиентскую часть Системы только на исправном и проверенном на отсутствие компьютерных вирусов персональном компьютере.

3.4.24. В целях защиты от несанкционированного доступа путем использования ложных (фальсифицированных) ресурсов сети Интернет Клиент обязуется проверять подлинность сервера Системы ДБО в соответствии с эксплуатационной документацией на используемое им Средство доступа к Системе.

3.5. Клиент имеет право:

3.5.1. Отзывать свой ЭПД в день его отправки Банку в том случае, если он еще не исполнен Банком, и в Системе есть техническая возможность его отзыва.

3.5.2. Аннулировать/приостанавливать/возобновлять действие Сертификата ключа подписи Уполномоченного лица Клиента путем передачи в Банк соответствующего письменного заявления по форме *Приложения 6* к настоящим Правилам.

3.5.3. Направить отзыв своего ЭД с помощью Системы ДБО. Банк принимает отзыв ЭД, только в том случае, если он еще не исполнен и у Банка имеется технологическая возможность отменить его исполнение.

3.5.4. В любое время изготовить новые ключи системы защиты информации.

3.6. Клиент не имеет право:

3.6.1. Тиражировать и передавать третьей стороне программное обеспечение, поставляемое Банком в соответствии с настоящими Правилами и Договором.

4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

4.1. Банк обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к информации, составляющей банковскую тайну Клиента. Любая информация такого рода может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.2. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации по Каналу доступа влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ

5.1. Споры, возникающие в связи с исполнением Договора, Стороны обязуются разрешать путем переговоров с учетом принципов добросовестности и взаимного уважения, в соответствии с порядком, установленным настоящим разделом Правил.

5.2. Для рассмотрения спорных ситуаций, связанных с обменом Сторонами ЭД, Клиент передает в Банк письменную претензию с указанием информации о спорном Электронном документе. До подачи письменной претензии Клиент должен убедиться в целостности своего программного обеспечения, отсутствии вредоносных программ (компьютерных вирусов), неизменности используемой ключевой информации, а также отсутствии несанкционированных действий Уполномоченных лиц Клиента, использующих Систему.

5.3. Банк в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения претензии Клиента рассматривает претензию Клиента и, в зависимости от принятого решения, либо удовлетворяет претензию Клиента, либо передает Клиенту письменное заключение о необоснованности его претензии, подписанное уполномоченным работником Банка.

5.4. В случае несогласия с заключением Банка по предъявленной Банку претензии Клиент направляет в Банк письменное уведомление о своем несогласии с требованием о формировании экспертной комиссии для рассмотрения спора.

5.5. Стороны в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения Банком уведомления Клиента о несогласии с заключением Банка по предъявленной Банку претензии формируют экспертную комиссию, состоящую из равного числа представителей Сторон, в которую от каждой Стороны включается не более 3 (трех) человек. Формирование экспертной комиссии подтверждается актом, подписанным Сторонами.

5.6. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты формирования экспертной комиссии Стороны передают экспертной комиссии материалы и документы, подтверждающие факт передачи в Банк Клиентом Электронного документа, авторство, неизменность, подлинность и правильность исполнения Банком

Электронного документа, в том числе файлы, записи баз данных, протоколы работы Системы, магнитные и иные носители с записями переговоров или сеансов связи, договоры и соглашения, в соответствии и во исполнение которых сформирован и направлен в Банк Электронный документ, а также иные документы по требованию экспертной комиссии.

5.7. Экспертная комиссия на основании изучения представленных Сторонами материалов проводит экспертизу и выносит заключение об обоснованности претензии Клиента большинством голосов.

5.8. Результаты работы экспертной комиссии отражаются в акте (далее – Акт экспертной комиссии), который подписывается всеми членами комиссии. Члены комиссии, не согласные с выводами, изложенными в Акте экспертной комиссии, подписывают указанный Акт экспертной комиссии с возражениями, которые прилагаются к нему в письменном виде. В случае, если одна из Сторон уклоняется от подписания Акта экспертной комиссии, то Акт экспертной комиссии составляется второй Стороной с указанием информации о факте отказа от его подписания другой Стороной.

5.9. Стороны признают, что Акт экспертной комиссии служит основанием для удовлетворения претензии либо отказа в ее удовлетворении.

В случае если в соответствии с Актом экспертной комиссии какая-либо из Сторон должна перечислить другой Стороне денежные средства, то такое перечисление осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента подписания Акта экспертной комиссии на банковский счет соответствующей Стороны. Если указанные денежные средства должны быть перечислены Клиентом Банку, то последний вправе списать без распоряжения Клиента (в беспорочном порядке) указанные денежные средства с любых Счетов Клиента.

5.10. Расходы по формированию и работе экспертной комиссии первоначально возлагаются на Банк и указываются в Акте экспертной комиссии. В случае признания экспертной комиссией требований Клиента необоснованными, Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты составления Акта экспертной комиссии возместить Банку все указанные расходы. Банк имеет право возместить указанные расходы путем списания без распоряжения Клиента в безакцептном порядке денежных средств со Счетов Клиента.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного ЭП его уполномоченного работника, за исключением исполненных Банком ЭПД Клиентов, подписанных ЭП уполномоченных работников Банка и направленных Получателям данных ЭПД, в этом случае Банк несет ответственность за неизменность реквизитов, указанных в ЭПД.

6.3. Банк не несет ответственность, в том числе в виде возмещения ущерба Клиента, в случае невозможности осуществления обмена ЭД с Клиентом, если это вызвано неисправностями используемых Клиентом аппаратно-программных средств и/или каналов связи, предоставленных третьими лицами, либо если в Системе произошел сбой вследствие неисправности аппаратно-программных средств Клиента (включая наличие компьютерного вируса), либо неисполнения Клиентом обязательств по недопущению доступа третьих лиц к использованию Системы, безопасного хранения использования ключей ЭП, предотвращения появления на используемых Клиентом аппаратно-программных средствах вредоносных программ (компьютерных вирусов).

6.4. Банк не несет ответственность за неисполнение или просрочку исполнения ЭД Клиента, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком в соответствии с **пунктом 3.4.6** Правил.

6.5. Банк не несет ответственность в случае, если Операции по Счетам Клиента были совершены в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, принятые от Клиента по Системе ЭД были оформлены надлежащим образом, но содержащиеся в них реквизиты были неверными в результате ошибки Клиента.

6.6. Банк не несет ответственность за неисполнение ЭД Клиента, если исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил, а также условий иных заключенных между Клиентом и Банком договоров (соглашений).

6.7. Банк не несет ответственность за неисполнение ЭД Клиента, если ЭП и подписанный ею ЭД не прошли проверку корректности, осуществляемую Системой, либо процедура Подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе дала отрицательный результат, а также в иных случаях, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации.

6.8. Банк не несет ответственность за повторное исполнение ЭПД Клиента, направленного в Банк повторно/ошибочно.

6.9. Банк не несет ответственность за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из Правил, если такое исполнение/неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями органов законодательной, судебной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей в результате

действий/бездействий Банка России и его подразделений; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

6.10. Банк не несет ответственность в случае, если информация, связанная с использованием Клиентом Системы, станет известной третьим лицам во время использования Клиентом Системы в результате доступа третьих лиц к информации при ее передаче по Каналам доступа, находящимся вне пределов Банка.

6.11. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие допущенного Клиентом несанкционированного доступа третьих лиц к Системе. Банк не несет ответственность за исполнение ЭД, подписанного корректной ЭП Уполномоченного лица Клиента, если Клиент своевременно не уведомил Банк о прекращении действия указанного полномочия.

6.12. Клиент несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного его ЭП.

6.13. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех сведений, сообщаемых им Банку при заключении и исполнении Договора.

7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И/ИЛИ ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И/ИЛИ ТАРИФЫ

7.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил, производится по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

7.2. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, вносимых им в настоящие Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил, не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления их в силу одним из способов, указанных в *пункте 8.1* настоящих Правил.

7.3. Все изменения и/или дополнения, вносимые Банком в настоящие Правила и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в *пункте 7.2* настоящих Правил.

7.4. Любые изменения и/или дополнения в Правила и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными Банком в Правила и/или Тарифы, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном *разделом 9* настоящих Правил.

8. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ

8.1. Под опубликованием информации в Правилах понимается размещение Банком информации, предусмотренной Договором, одним из способов, установленных Правилами и обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещения информации на корпоративном Интернет-сайте Банка www.tetrapolis.ru;
- размещения объявлений на стендах в Банке;
- рассылки информационных сообщений по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Раскрытие информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

8.2. Моментом публикации Правил, Тарифов и иной информации, а также моментом ознакомления Клиента с опубликованными Правилами, Тарифами и информацией считается момент их первого размещения на корпоративном Интернет-сайте Банка.

8.3. Оповещение Клиента по вопросам, касающимся исполнения Договора и неограниченного количества клиентов, производится Банком путем опубликования информации одним или несколькими из вышеуказанных способами в соответствии с настоящим разделом Правил, а также путем предоставления информации при личном посещении Клиентом офисов Банка и/или при обращении Клиента в Банк с использованием Системы, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания только Клиента – путем направления Клиенту Произвольного банковского документа с использованием Системы и/или средствами организации почтовой связи заказного письма с уведомлением о вручении по указанному Клиентом при заключении Договора почтовым реквизитам, или иным реквизитам, сообщенным Клиентом в соответствии с Договором.

8.4. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

9.1. Договор заключен на срок не превышающий срока указанного, в договоре банковского счета и может быть расторгнут в порядке, определенном в Правилах.

9.2. Договор вступает в силу с момента его заключения Сторонами и действует до 31 декабря текущего года. В случае если ни одна из Сторон письменно не уведомила другую Сторону в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Договора о своем намерении расторгнуть Договор в одностороннем порядке, действие Договора считается продленным на каждый следующий календарный год.

9.3. Договор может быть расторгнут досрочно в одностороннем порядке по требованию одной из Сторон в следующем порядке:

9.3.1. В случае расторжения Договора по инициативе Банка, последний письменно уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до момента предполагаемого расторжения Договора посредством направления уведомления по почтовому адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам (в случае, если Клиент письменно извещал Банк в течение действия Договора об изменении адреса – по последнему из указанных адресов), либо путем передачи уведомления Клиенту, при посещении им Банка. Обязательства Банка по приему и исполнению ЭД с использованием Системы считаются прекращенными с даты и времени, указанных в уведомлении.

9.3.2. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента, последний обязан передать в Банк письменное *Заявление о расторжении Договора Дистанционного банковского обслуживания*, составленного по форме *Приложения 6*. Договор считается расторгнутым с даты получения Банком указанного заявления при условии отсутствия у Клиента обязательств по погашению перед Банком задолженности по Договору. При наличии указанных обязательств по погашению задолженности перед Банком Договор считается расторгнутым с момента исполнения Клиентом обязанности по оплате указанной задолженности.

9.4. Все надлежащим образом оформленные ЭД Клиента, направленные Клиентом в Банк до момента получения Банком Заявления о расторжении Договора Дистанционного банковского обслуживания, подлежат исполнению Банком в соответствии с условиями настоящих Правил. С момента получения Банком заявления Клиента о расторжении Договора Банк прекращает прием и завершает исполнение ранее принятых ЭД Клиента.

9.5. Действие Договора также считается прекращенным в день наступления любого из следующих условий и при отсутствии задолженности Клиента перед Банком по Договору:

9.5.1. Отсутствие у Клиента в Банке Счетов, расчеты по которым могут осуществляться путем направления в Банк ЭД с использованием Системы и/или прекращение действия договоров (соглашений), предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы;

9.5.2. окончание срока действия последнего Сертификата ключа подписи Уполномоченного лица Клиента и непредставление Клиентом в течение 6 (шести) месяцев после этого в Банк документов о формировании и регистрации нового Сертификата ключа подписи.

9.6. О наступлении событий, повлекших прекращение Договора, и отсутствии у Банка обязательств перед Клиентом Банк письменно извещает Клиента.

9.7. В случае наличия оснований, указанных в *пунктах 9.3.1 - 9.3.2* настоящих Правил, и погашения задолженности Клиента перед Банком, действие Договора считается прекращенным с момента погашения указанной задолженности.

9.8. Расторжение Договора (прекращение действия Договора) не влечет прекращения обязательств по иным договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом и Банком.

Правила подготовил :

Начальник Отдела автоматизации

В.А. Кемкин

Согласовано

Начальник Юридического отдела

Г.Н. Александрова

Начальник Службы внутреннего контроля

Е.А. Красулин

Главный бухгалтер

Т.Н. Филиппова

В ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

**Заявление
о присоединении к Правилам обмена Электронными документами
по Системе Дистанционного банковского обслуживания**

Наименование Клиента	_____
ИНН	_____
КПП:	_____
ОКПО:	_____
ОКАТО:	_____
ОГРН	_____
Адрес местонахождения:	_____
Контактная информация:	_____
телефон/факс	_____
адрес электронной почты	_____

Настоящим заявляем о присоединении вышеуказанного Клиента к действующей редакции Правил обмена Электронными документами по Системе Дистанционного банковского обслуживания в ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» (далее – Правила) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Подтверждаем, что все положения Правил нам известны и разъяснены в полном объеме, включая ответственность Сторон, Тарифы ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» и порядок внесения в Правила изменений и дополнений.

Просим предоставить доступ к Системе обмена Электронными документами Дистанционного банковского обслуживания ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» и обеспечить возможность ее использования в соответствии с условиями Правил.

(должность руководителя Клиента)

_____/_____
(подпись) (фамилия, имя, отчество полностью)

Главный бухгалтер

_____/_____
(подпись) (фамилия, имя, отчество полностью)

«___» _____ 20__ г.
М.П.

Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в Банке «___» _____ 20__ г.

Работник Банка: _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

АКТ
признания открытого ключа (сертификата)
для обмена электронными сообщениями

“ ____ “ _____ 20__ г.

г. Санкт-Петербург

Настоящим Актом признаётся открытый ключ шифрования, принадлежащий уполномоченному лицу
ОРГАНИЗАЦИИ: ООО «XXXXXXX»

Сведения о владельце ключа:

1. Фамилия, имя, отчество владельца ключа: _____
2. Должность: _____
3. Удостоверение личности: паспорт серии _____ № _____
выдан « ____ » _____ г. _____

Параметры ключа:

Алгоритм: есг3410

Начало срока действия: 14-05-XX 12:36:12

Окончание срока действия: 14-05-XX 12:46:12

Текст открытого ключа:

```
ECGOST Public Key:
pub:

cofactor:  (1 bit)
          01
```

Дополнительные поля открытого ключа (сертификата):

```
Серийный номер ключа: XXXXXXXXXXXXXXXX
Имя владельца ключей: ООО «XXXXXXX»
Данные об издателе: Tetropolis CA,
```

Ключ зарегистрирован и может использоваться для обмена электронными сообщениями.

БАНК

М.П.

КЛИЕНТ

М.П.

Регламент обмена Электронными документами по Системе Дистанционного банковского обслуживания

1. В Системе Дистанционного банковского обслуживания производятся действия по формированию, редактированию, подписанию, отправке в Банк Электронных документов и обработке Выписок по Счету. Клиент несет полную ответственность за действия лиц, получивших по любым основаниям (в том числе противоправным) доступ к Системе Дистанционного банковского обслуживания, Закрытым ключам ЭП и иным техническим и информационным средствам, переданным Банком Клиенту и обеспечивающим возможность формирования и направления в Банк Электронных документов.

2. Для защиты Электронных документов, передаваемых по Системе Дистанционного банковского обслуживания, Стороны используют Средства ЭП.

3. Используя возможности Системы дистанционного банковского обслуживания и соответствующее программное обеспечение, Клиент самостоятельно выполняет генерацию Открытого ключа и Закрытого ключа ЭП и формирование запроса на выпуск Сертификата ключа подписи. Клиент имеет возможность изготовить ключи первой и второй подписи Уполномоченных лиц Клиента. Если такая необходимость существует, то Клиенту необходимо сформировать ключи и запрос на Сертификат ключа подписи для каждого Уполномоченного лица Клиента.

4. Генерация ключей ЭП, а также хранение Закрытого ключа ЭП осуществляется Клиентом в условиях, обеспечивающих невозможность Компрометации Закрытого ключа. Клиент не вправе раскрывать третьим лицам информацию о Закрытом ключе, находящемся в его распоряжении, и должен хранить и использовать его способами, обеспечивающими невозможность несанкционированного использования третьими лицами.

5. Банк не несет ответственности за последствия, наступившие в результате нарушения Клиентом требований Правил в отношении порядка генерации и хранения Открытого ключа и Закрытого ключа.

6. Электронные документы, являющиеся основанием для проведения Операций по Счету Клиента, должны содержать ЭП соответствующих Уполномоченных лиц Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, хранящейся в Банке, и на имя которых выданы Сертификаты ключей подписей, зарегистрированные в Системе Дистанционного банковского обслуживания.

7. Уполномоченные на работу в Системе Дистанционного банковского обслуживания Клиентом обладают следующей возможностью подписывать документы:

- первой подписью;
- второй подписью;
- единственной подписью;

7.1. Лицо, наделенное правом первой подписи, может подписывать документ первой подписью, если первая подпись под документом еще не проставлена. При этом, данное Лицо не может поставить вторую подпись под документом.

7.2. Лицо, наделенное правом второй подписи, может поставить вторую подпись под документом, если её еще нет, и не может подписать документ первой подписью.

7.3. Лицо, обладающее правом единственной подписи, может подписать документы, требующие наличия двух подписей (сразу обеими подписями), если первая подпись под документом еще не проставлена. При этом, данное Лицо не может поставить вторую подпись под документом.

8. Установка и ввод в эксплуатацию Системы производятся в следующем порядке:

8.1. Клиент совершает следующие действия:

- Клиент получает в Банке дистрибутив на флэш-карте с установочным программным обеспечением и инструкциями по работе и установке Системы (после заключения договора и оплаты услуг согласно тарифам Банка);
- Клиент на своем рабочем месте устанавливает Систему и создает Закрытый ключ и Открытый ключ ЭП соответствующего Владельца СКП. Программа сохраняет Закрытый ключ ЭП на носителе, выбранном Клиентом, шифруя его по паролю, введенному регистрируемым лицом, формирует и отправляет Банку запрос на выдачу Сертификата ключа подписи регистрируемого лица. Банк электронными средствами Системы Дистанционного банковского обслуживания исполняет запрос и отправляет Клиенту СКП, содержащий Открытый ключ ЭП;
- Полученный от Банка СКП Клиент сохраняет в электронном виде на носителе, содержащем Закрытый ключ ЭП соответствующего Владельца СКП (далее – ключевом носителе), а также распечатывает его на бумажном носителе в двух экземплярах. В случае регистрации нескольких лиц, процедура повторяется отдельно для каждого регистрируемого лица;
- Клиент передает в Банк подписанное *Заявление о присоединении к Правилам* (см. *Приложение 1* к Правилам), *АКТ признания открытого ключа (сертификата) для обмена электронными сообщениями* (см. *Приложения 2* к Правилам).

- 8.2 Банк совершает следующие действия:
- Банк проверяет комплектность и правильность заполнения документов и регистрирует в журнале «Регистрации открытых рабочих ключей (сертификатов) Клиентов, в системе ДБО» Регистрацию уполномоченного лица клиента проводит только руководитель организации или лицо имеющее право первой подписи в карточке образцов подписей;
 - Банк подписывает со своей стороны СКП на бумажных носителях и выдает Клиенту по одному экземпляру каждого СКП. Клиент получает возможность работать в Системе Дистанционного банковского обслуживания посредством использования ключевых носителей после активации СКП (предоставления доступа) Банком.
9. Основанием для исполнения Банком ЭД Клиента является корректность расшифровки документа, подлинность ЭП Клиента, соответствие ЭД Клиента требованиям оформления платежных и иных документов, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, правилами Банка и условиями соответствующего договора, заключенного между Сторонами.
10. Свидетельством того, что ЭД принят Банком к исполнению, является изменение статуса ЭД в Системе в соответствии с Руководством пользователя.
11. По отдельным документам Банк вправе запросить у Клиента дополнительное подтверждение или разъяснение. В этом случае Электронный документ исполняется после получения требуемого подтверждения (разъяснения).
12. Все операции, производимые Сторонами в Системе Дистанционного банковского обслуживания, фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся у Сторон в электронном виде на жестких дисках компьютеров, с которых был произведен вход в Систему Дистанционного банковского обслуживания для осуществления операций. В случае разногласий между Банком и Клиентом в отношении переданных ЭД, Стороны признают в качестве доказательства указанные записи, а также записи в протоколе работы программы, хранящемся на сервере Банка.
13. Основаниями для отключения Банком Клиента от Системы, а также приостановления действия СКП Уполномоченного лица Клиента являются:
- получение от Клиента письменного заявления с просьбой об отключении его от Системы Дистанционного банковского обслуживания или приостановлении (аннулировании) действия Сертификата ключа подписи;
 - смена Уполномоченных лиц Клиента, имеющих право действовать от имени Клиента и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента;
 - несоблюдение Клиентом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами;
 - несоблюдение Клиентом требований и условий Правил;
 - задолженность Клиента по оплате услуг Банка в соответствии с Тарифами;
 - отсутствие у Клиента действующих СКП, зарегистрированных в Системе Дистанционного банковского обслуживания;
 - прекращение действия Договора;
 - иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
14. Инициатором сеансов связи по обмену ЭД является Клиент.
15. Время работы Системы: круглосуточно, без выходных и праздничных дней, с перерывом на регламентные работы, о чем Клиент оповещается путем размещения информации на сайте Системы.
16. Операции по зачислению денежных средств на Счета Клиента и по списанию денежных средств со Счетов Клиента на основании ЭД осуществляются во временных рамках и в порядке, установленных соответствующим Договором банковского счета, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.
17. Замена СКП производится в следующих случаях:
- при истечении срока действия СКП;
 - при Компрометации Закрытых ключей;
 - при смене Уполномоченных лиц Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.
- Замена СКП в данных случаях осуществляется только при совершении Клиентом повторно всех процедур, предусмотренных настоящими Правилами для выпуска и регистрации нового Сертификата ключа подписи Уполномоченного лица Клиента.
- В течение срока действия СКП замена СКП может быть осуществлена в любое время по запросу Уполномоченного лица Клиента на формирование СКП при условии, что срок полномочий Уполномоченного лица Клиента, указанный в Карточке образцов подписей, не истек.

Требования к аппаратно-программному обеспечению клиента для работы по Системе Дистанционного банковского обслуживания

- 1. Компьютер, с которого будет осуществляться работа, должен обладать характеристиками не ниже следующих :**
 - процессор Pentium 166;
 - объем оперативной памяти 32 Mb;
 - объем свободного места на диске 50Mb;
 - видеосистема, обеспечивающая область экрана не менее 1024x768 пикселей.
- 2. Принтер.**
- 3. Необходимые программные средства персонального компьютера, на который устанавливается Система:**
 - Операционная система Windows: XP (x86), 2003 (x86), Vista (x86) ,7 (x86 и x64), 8 (x86 и x64).
 - Веб-браузер Microsoft Internet Explorer: 7.0, 8.0, 9.0, 10.0.
 - Microsoft Word, Excel (2003, 2007, 2010).
- 4. Для связи с Банком по Системе Дистанционного банковского обслуживания необходим выход в Интернет с шириной канала 512 кб/с и выше.**

В ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

**Заявление
о приостановлении/ограничении/возобновлении действия
Сертификата ключа подписи для работы по Системе Дистанционного
банковского обслуживания**

Настоящим _____
(наименование организации)

_____ (далее – Клиент)
просит на основании Договора Дистанционного банковского обслуживания, заключенного путем присоединения к условиям Правил обмена Электронными документами по Системе Дистанционного банковского обслуживания в ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» на основании Заявления № _____ от «_____» _____ 20__ г.

☐ **приостановить действие Сертификата ключа подписи:**

_____ с «_____» _____ 20__ г.
(№ Сертификата)

☐ **аннулировать действие Сертификата ключа подписи:**

_____ с «_____» _____ 20__ г.
(№ Сертификата)

☐ **возобновить действие Сертификата ключа подписи:**

_____ с «_____» _____ 20__ г.
(№ Сертификата)

Руководитель организации

_____/_____
(подпись) (фамилия, инициалы)

«_____» _____ 20__ г.
М.П.

Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в Банке «_____» _____ 20__ г.

Работник Банка: _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

В ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Заявление
о расторжении Договора Дистанционного банковского обслуживания
по Системе Дистанционного банковского обслуживания

Наименование Клиента	
ИНН	
ОГРН	
Контактная информация:	
телефон/факс	
адрес электронной почты	
комментарии	

Настоящим заявляем о расторжении с «___» _____ 20__ г. Договора Дистанционного банковского обслуживания, заключенного путем присоединения к условиям Правил обмена электронными документами по Системе Дистанционного банковского обслуживания в **ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»**

на основании Заявления № _____ от «___» _____ 20__ г.

(должность руководителя Клиента)

_____/_____
(подпись) (фамилия, инициалы)

«___» _____ 20__ г.
 М.П.

Заполняется Банком

Заявление получено в ____ часов ____ минут «___» _____ г.

Работник Банка: _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

В ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

**Заявление
о выдаче дополнительного СКП / нового СКП в связи с порчей / утерей /
компрометацией Закрытого ключа**

Настоящим _____
(наименование организации)

_____ (далее – Клиент)
просит на основании Договора Дистанционного банковского обслуживания, заключенного путем присоединения к условиям Правил обмена Электронными документами по Системе Дистанционного банковского обслуживания в ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» на основании Заявления № _____ от «_____» _____ 20__ г., выдать новые Сертификаты ключей подписей взамен Сертификатов ключей подписей, по которым были испорчены / утеряны / скомпрометированы Закрытые ключи ЭП

(должность руководителя Клиента)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

«_____» _____ 20__ г.
М.П.

Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в Банке «_____» _____ 20__ г.

Работник Банка:

(подпись)

(фамилия, инициалы)