

самолет банк

УТВЕРЖДЕНО

**Приказом Председателя Правления
ООО «СМЛТ Банк»
№ 080 от 08.04.2025**

Дата публикации редакции на официальном
Web-сайте Банка в сети Интернет: 09.04.2025

**ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО
ОБСЛУЖИВАНИЯ В ООО «СМЛТ БАНК»
ПО СИСТЕМЕ «iBANK 2»**

г. Москва, 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.	3
2.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	5
3.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ДБО.	6
4.	ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ В СИСТЕМЕ «iBank 2».	7
4.1.	Порядок подключение Клиента к Системе "iBank 2".	7
4.2.	Защита информации в Системе "iBank 2" от несанкционированного доступа.	9
4.3.	Порядок хранения ключей ЭП Клиента.	9
4.4.	Срок действия и порядок смены ключей ЭП Клиента.	9
4.5.	Порядок блокировки ключей ЭП по заявлению Клиента.	10
4.6.	Порядок действий в случае компрометации ключа ЭП.	10
4.7.	Порядок обработки документов с использованием Системы "iBank 2".	11
4.8.	Порядок обмена документами валютного контроля.	12
4.9.	Условия обслуживания и соглашения Сторон.	13
4.10	Порядок информирования клиентов о совершённых операциях.	15
5.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.	16
5.1.	Права Клиента.	16
5.2.	Права Банка.	16
5.3.	Обязанности Клиента.	19
5.4.	Обязанности Банка.	21
5.5.	Совместные обязательства.	22
6.	ПОРЯДОК РАСЧЁТОВ.	22
7.	ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА ДБО.	23
8.	ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ.	24
9.	КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.	24
10.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.	25
11.	ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.	27
12.	СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ДБО.	27
13.	НАПРАВЛЕНИЕ УВЕДОМЛЕНИЙ И СООБЩЕНИЙ.	27
14.	ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.	28
15.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	29
Приложение 1.	Заявление о присоединении к Правилам дистанционного банковского обслуживания в ООО «СМЛТ Банк» по Системе «iBank 2»	30
Приложение 2.	Сертификат ключа проверки электронной подписи Клиента в Системе «iBank 2» ООО «СМЛТ Банк» (для юридических лиц и ИП).	32
Приложение 3.	Акт приёма-передачи USB/ОТР-токена.	33
Приложение 4.	Требования по обеспечению безопасности при использовании Системы "iBank 2".	34
Приложение 5.	Заявление на изменение параметров использования Системы "iBank 2".	36
Приложение 6.	Заявление на блокировку / разблокировку / изменение состава пользователей Системы "iBank 2".	37
Приложение 6А.	Уведомление об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия Клиента.	38
Приложение 7.	Доверенность для доступа на подписание/формирование/верификацию и просмотр электронных документов в Системе "iBank 2".	40
Приложение 8.	Перечень электронных документов, передаваемых по Системе "iBank 2".	41
Приложение 9.	Порядок рассмотрения спорных ситуаций.	42
Приложение 10.	Требования, установленные действующим законодательством РФ к использованию средств СКЗИ в рамках дистанционного банковского обслуживания.	45
Приложение 11.	Порядок действий при выявлении Банком попыток осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента.	46
Приложение 12.	Заявление на установление кодового слова для возобновления совершения операции при выявлении Банком операции, соответствующей признакам перевода денежных средств без согласия Клиента.	48

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Используемые в настоящих Правилах термины и определения имеют следующее значение:

Активный ключ проверки ЭП Клиента – ключ проверки ЭП Клиента, зарегистрированный Банком в Системе "iBank 2", и используемый Клиентом в текущее время для работы в Системе "iBank 2".

Анкета – Анкета (досье) Клиента, предоставленная в Банк при заключении Договора банковского счета и содержащая сведения по идентификации Клиента согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ.

Аутентификационные данные – уникальная, конфиденциальная информация, предоставляемая Клиентом с целью проверки его принадлежности к объекту доступа в процессе осуществления логического доступа к Системе «iBank 2».

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «СМЛТ Банк» (ООО «СМЛТ Банк»).

Байт – набор из 8 двоичных единиц (битов), используемый как единица количества информации при ее передаче, хранении и преобразовании в ЭВМ.

Блокировочное слово – уникальное слово (набор символов), определяемое Клиентом при регистрации в Системе "iBank 2", используемое для идентификации Клиента в случае обращения в Банк по телефонам связи в целях блокирования работы Клиента в Системе "iBank 2". Блокировочное слово устанавливается при первоначальной регистрации Клиента в Системе "iBank 2", и может быть впоследствии изменено Клиентом в порядке, предусмотренном в п.4.1.11 настоящих Правил.

Блокировка ключа проверки ЭП Клиента – приостановление Банком доступа Владельца ключа ЭП Клиента к Системе «iBank 2», осуществляется в целях блокировки ключа ЭП Клиента в случаях, предусмотренных в настоящих Правилах.

Владелец Сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец ключа ЭП) – Уполномоченное лицо Клиента, которое владеет Сертификатом ключа проверки электронной подписи и соответствующим ключом электронной подписи Клиента, позволяющим формировать и подписывать ЭД.

Вредоносный код – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в Систему "iBank 2", программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование Банка или/и Клиента, приводящего к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и/или передаче информации, а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и/или передачи.

Договор банковского счёта – договор об открытии Клиенту расчётного или текущего банковского счёта (депозита) в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

Идентификационные данные – уникальные идентификаторы, генерируемые Системой «iBank 2» в автоматическом режиме либо создаваемые Клиентом, и используемые в качестве объекта доступа при осуществлении логического доступа к Системе «iBank 2».

Карточка образцов подписей - карточка образцов подписей и оттиска печати, оформленная Клиентом по установленной форме и предоставленная в Банк при открытии Счёта.

Клиент – юридическое лицо, в том числе действующее в лице своего представительства или филиала, индивидуальный предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Ключ электронной подписи Клиента – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи Владельца ключа ЭП. Ключ генерируется Владельцем ключа ЭП с использованием средств ЭП Системы "iBank 2" и является аналогом собственноручной подписи Владельца ключа ЭП.

Ключ проверки электронной подписи Клиента – ключ (последовательность символов), зависящий от ключа ЭП Клиента, самостоятельно генерируемый Клиентом с использованием средств Системы "iBank 2", предназначенный для проверки Банком корректности электронной подписи электронного документа, сформированного Клиентом.

Кодовое слово – кодовое слово, указанное Клиентом в представленном в Банк Заявлении на установление кодового слова для возобновления совершения операции при выявлении Банком операции, соответствующей признакам Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, оформляемое по форме приложения 12 к настоящим Правилам.

Комиссия – комиссия, создаваемая в соответствии с приложением 9 к настоящим Правилам из представителей Банка и Клиента для разрешения разногласий, возникших при обмене электронными документами с использованием Системы "iBank 2".

Компрометация ключа – утрата доверия к тому, что используемые закрытые ключи недоступны посторонним лицам. К событиям, связанным с компрометацией ключей, относятся, в том числе,

следующие:

- утрата ключевых носителей;
- утрата ключевых носителей с последующим обнаружением;
- увольнение работника (-ов), имевшего(-их) доступ к ключевой информации;
- возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в системе конфиденциальной связи;
- нарушение целостности печатей на сейфах с ключевыми носителями, если используется процедура опечатывания сейфов;
- утрата ключей от сейфов в момент нахождения в них ключевых носителей;
- утрата ключей от сейфов в момент нахождения в них ключевых носителей с последующим обнаружением;
- доступ посторонних лиц к ключевой информации.

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

Несанкционированный доступ – получение информации заинтересованным субъектом с нарушением установленных прав и правил доступа.

Операция с признаками осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента – подача в Банк распоряжения на осуществление операции по перечислению денежных средств со Счёта Клиента в адрес третьего лица, при условии наличия у указанной операции признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленных Банком России и размещенных на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

Перевод денежных средств без добровольного согласия клиента – в терминологии Федерального закона № 161-ФЗ перевод денежных средств, совершаемый без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, с учетом установленных Банком России признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (к которым в том числе относятся переводы, осуществляемые в адрес Клиента, сведения о котором (или об электронном средстве платежа которого) совпадают с информацией, содержащейся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления перевода без добровольного согласия клиента).

Пользователь Системы "iBank 2" – физическое лицо – сам Клиент или уполномоченный представитель Клиента либо работник Банка, зарегистрированный в Системе "iBank 2".

Приостановление доступа Клиента к Системе "iBank 2" - одновременное приостановление Банком доступа всех Владельцев ключей ЭП Клиента к Системе «iBank 2», которое осуществляется в случаях, предусмотренных в приложениях 9 и 11 к настоящим Правилам.

Приостановление обслуживания с использованием Системы "iBank 2" – приостановление Банком обслуживания Клиента с использованием Системы «iBank 2» в части приема и исполнения расчетных ЭД (распоряжений Клиента о совершении операций по Счету, подписанных ЭП). Приостановление обслуживания осуществляется в случаях, предусмотренных в настоящих Правилах, при этом доступ Клиента к Системе «iBank 2», возможность отправки и приема информационных сообщений и документов (кроме расчетных ЭД) сохраняются.

Рабочий день – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

Сертификат ключа проверки ЭП Клиента – документ на бумажном носителе, подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи Владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи, с представленным в шестнадцатеричном виде ключом проверки ЭП Клиента, датой начала и окончания действия ключа проверки ЭП Клиента, подписанный собственноручной подписью владельца ключа ЭП, заверенный подписью, руководителя и имеющий оттиск печати Клиента.

Система "iBank 2" – электронное средство платежа, представляющее собой корпоративную информационную систему дистанционного банковского обслуживания, включающую в себя совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, предназначенную для обмена электронными документами и сообщениями между Клиентом и Банком, а также для оказания сопутствующих (в т.ч. информационных) услуг Клиенту.

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

Статус ЭД – информация о текущем состоянии ЭД в Системе "iBank 2". Статусы ЭД отражают, на каком этапе оформления, подписания, проверки и обработки находится ЭД. Статусы ЭД отображаются во время сеансов связи, проводимых Клиентом.

Счёт – банковский счёт (депозит) в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый Клиенту в соответствии с договором банковского счёта, распоряжение которым Клиент осуществляет, в том числе, посредством использования Системы "iBank 2".

Тарифы – действующие тарифы Банка на услуги по расчётно-кассовому, а также иному обслуживанию Клиентов, включая услуги дистанционного банковского обслуживания, размещаемые на информационных стендах Банка и на официальном Web-сайте Банка в сети.

Уполномоченное лицо - уполномоченный представитель Клиента. К уполномоченным представителям Клиента относятся:

- лица, которым предоставлено право распоряжения Счётом (Счетами) и подписи которых указаны Клиентом в Карточке с образцами подписей;
- лица, которым предоставлено право пользования Системой "iBank 2" в соответствии с настоящими Правилами без права распоряжения Счётом (Счетами).

Федеральный закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2011 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма".

Федеральный закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе».

Электронный документ (ЭД) – совокупность байт, содержащая расчётный документ (распоряжение Клиента) или информационное сообщение Клиента, подписанная корректной электронной подписью, поступающая по Системе "iBank 2" в соответствии с условиями настоящих Правил.

Электронная подпись Клиента (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, и целостности электронного документа.

Электронное средство платежа – в терминологии Федерального закона № 161-ФЗ средство и/или способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчётов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации.

IP-адрес (англ. Internet Protocol, IP) – интернет-адрес, применяется для адресации в международной сети Интернет.

USB-токен – сертифицированное уполномоченным государственным органом специальное устройство флэш-памяти, обладающее встроенной системой криптозащиты (аппаратный криптопровайдер) и обеспечивающее защищённое хранение и неизвлекаемость ключа ЭП. USB-токен осуществляет формирование ЭП Клиента на ЭД по криптографическому алгоритму ГОСТ Р34.10-2012 непосредственно внутри самого устройства и является аппаратным средством электронной подписи. Разновидности USB-токена – Рутокен и пр.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие правила дистанционного банковского обслуживания в ООО «СМЛТ Банк» по Системе "iBank 2" (далее – Правила)¹ устанавливают порядок и условия заключения Договора дистанционного банковского обслуживания Клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) с использованием Системы "iBank 2" (далее – Договор ДБО), предоставления Банком услуг дистанционного банковского обслуживания, а также сопутствующих (в т.ч. информационных) услуг с использованием Системы "iBank 2" (далее – Услуги ДБО), и определяют права, обязанности и ответственность Сторон по Договору ДБО при использовании Системы "iBank 2" и обмене электронными документами, подписанными электронной подписью, при осуществлении расчётов с использованием Системы "iBank 2".

¹ Редакция Правил № 12 (редакция № 1 от 18.01.2016, редакция № 2 от 31.05.2016, редакция № 3 от 20.11.2017, редакция № 4 от 19.04.2018, редакция № 5 от 02.07.2019, редакция № 6 от 09.10.2019; редакция № 7 от 05.03.2020; редакция № 8 от 30.12.2020; редакция № 9 от 10.06.2021, редакция № 10 от 19.10.2021; редакция № 11 от 16.08.2022; редакция № 12 от 14.03.2025).

По Договору ДБО Банк с использованием Системы "iBank 2" обслуживает указанные в Заявлении о присоединении к Правилам дистанционного банковского обслуживания в ООО «СМЛТ Банк» по Системе "iBank 2" банковские счета Клиента, открытые в Банке на основании Договора банковского счёта, а также оказывает сопутствующие (в т.ч. информационные) услуги.

2.2. Договор ДБО заключается в порядке, установленном статьёй 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путём присоединения к настоящим Правилам в порядке, установленном разделом 3 настоящих Правил.

Правила принимаются Клиентом безоговорочно, в полном объёме, без каких-либо исключений, изъятий или ограничений.

Для заключения Договора ДБО необходимо наличие у Клиента Счёта, открытого в Банке.

Правила размещаются Банком на информационных стендах и на официальном Web-сайте Банка в сети Интернет (далее – Официальный сайт Банка).

2.3. Стоимость Услуг ДБО определяется действующими Тарифами Банка, размещёнными на информационных стендах Банка и на официальном Web-сайте Банка в сети Интернет.

2.4. Заявления, уведомления и иные документы, формируемые Клиентами в соответствии с настоящими Правилами, принимаются Банком при условии, если они подписаны:

- для юридических лиц – единоличным исполнительным органом Клиента (его уполномоченным представителем) и скреплены печатью Клиента (при её наличии);
- для индивидуальных предпринимателей – самими Клиентами (их уполномоченными представителями).

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ДБО

3.1. Для заключения Договора ДБО Клиент должен обратиться в Банк с Заявлением о присоединении к Правилам дистанционного банковского обслуживания в ООО «СМЛТ Банк» по Системе "iBank 2" по форме приложения 1 к настоящим Правилам (далее – Заявление), оформленным в 2-х экземплярах.

В соответствии с настоящими Правилами согласно Заявлению право пользования Системой "iBank 2" предоставляется Банком Уполномоченным лицам – представителям Клиента, которым предоставлено право распоряжения Счётом (Счетами) и чьи подписи указаны Клиентом в Карточке с образцами подписей. Идентификация данных представителей проводится Банком при открытии Счёта Клиентом.

По желанию Клиента в Заявлении могут быть дополнительно указаны представители Клиента, которым предоставляются следующие ограниченные права на использование Системы "iBank 2":

- право формирования электронных документов (без права их подписания ЭП и права распоряжения Счётом (Счетами));
- право просмотра ЭД, Выписок по Счёту (Счетам) и иной информации, имеющейся в Системе "iBank 2"²;
- право верификации (подтверждения) ЭД (без права их подписания ЭП и права распоряжения Счётом (Счетами)).

В отношении указанных представителей Клиент обязан вместе с Заявлением предоставить в Банк следующие документы, необходимые для идентификации его Представителей:

- Доверенность на представителя (примерная форма доверенности приведена в приложении 7 к настоящим Правилам);
- Анкету представителя Клиента, оформленную по установленной Банком форме.

Представитель Клиента обязан предъявить документ, удостоверяющий личность, предусмотренный законодательством Российской Федерации или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность, документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, а также документы, подтверждающие его полномочия.

В случае необходимости у Клиента могут быть запрошены иные документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.2. Уполномоченный сотрудник Банка принимает от Клиента документы, проверяет правильность оформления Заявления и проставляет на обоих экземплярах Заявления подпись, дату принятия документа от Клиента и штамп Банка.

² В частности, информация по депозитным счетам Клиента, ссудным счетам, открытым Банком при выдаче Клиенту кредитов (овердрафтов)

Один экземпляр Заявления хранится в Банке в досье Клиента, второй экземпляр с оригинальной отметкой Банка о его принятии подлежит передаче Клиенту.

3.3. Договор ДБО считается заключённым и вступает в силу для Сторон с момента акцепта Банком Заявления. Местом заключения Договора ДБО является место нахождения Банка.

3.4. Банк вправе по своему усмотрению без объяснения причин отказать Клиенту, подавшему Заявление, в заключении Договора ДБО.

3.5. Стороны соглашаются с тем, что Заявление, настоящие Правила и действующие Тарифы Банка являются неотъемлемой частью Договора ДБО.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что ознакомлен с настоящими Правилами и Тарифами Банка, согласен с ними и обязуется их соблюдать.

4. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ В СИСТЕМЕ "iBANK 2"

4.1. Порядок подключение Клиента к Системе "iBank 2".

4.1.1. По факту акцепта Банком Заявления Клиенту для самостоятельной генерации ключей шифрования и ЭП для Системы "iBank 2" по Акту приёма-передачи по форме приложения 3 к настоящим Правилам передаётся аппаратное СКЗИ **USB-token** (далее – USB-токен).

4.1.2. В соответствии с условиями настоящих Правил Клиент может выбрать один из следующих вариантов введения ограничений на использование Системы "iBank 2":

- использование IP-фильтрации (при выборе этого варианта Клиент может установить рабочие IP-адреса, при этом соединения с любых других IP-адресов будут считаться недействительными и доступ к Системе "iBank 2" не будет предоставлен);

- установка лимитов по переводу денежных средств за одну операцию (при выборе этого варианта операции по переводу денежных средств осуществляются только в пределах суммы, не превышающей установленный Клиентом лимит);

- установка интервала времени приема документов (при выборе этого варианта прием документов для проведения операций по переводу денежных средств осуществляется только в пределах определенного Клиентом интервала времени);

- ограничение региона использования Системы "iBank 2" (при выборе этого варианта зона работы Системы "iBank 2" будет ограничена домашним регионом клиента (либо несколькими регионами) с помощью специального встроенного сервиса GeoIP);

- ограничение перечня используемых каналов связи (при выборе этого варианта Клиент может ограничить количество возможных каналов связи, используемых для соединения с Системой "iBank 2" в том случае, если какие-либо варианты подключения не доступны Клиенту).

При установлении Клиентом ограничений по параметрам операций, которые могут осуществляться с использованием Системы "iBank 2", в проведении операций, совершаемых с нарушением установленных ограничений, будет отказано.

Выбор варианта дополнительной защиты информации осуществляется Клиентом в Заявлении при подключении к Системе "iBank 2" (приложение 1 к настоящим Правилам) либо путём подачи в Банк заявления об изменении параметров использования Системы "iBank 2" (в части выбора вариантов защиты) по форме приложения 5 к настоящим Правилам. Указанные устройства предоставляются Клиенту за плату в соответствии с действующими Тарифами Банка.

4.1.3. После настройки СКЗИ Клиент собственноручно изготавливает пару ключей электронной подписи Клиента (далее – ключи ЭП Клиента) в соответствии с правилами раздела "Регистрация нового клиента" Руководства пользователя Internet-Banking, текст которого размещён на официальном Web-сайте Банка в сети Интернет в разделе "Система "iBank 2".

Ключ ЭП Клиента сохраняется на USB-токене.

Ключ проверки ЭП Клиента в Системе "iBank 2" (ключ проверки ЭП Клиента) по защищенному соединению передаётся в Банк и предварительно регистрируется в Системе "iBank 2".

Все процедуры окончательной регистрации и проверки ключей ЭП Клиента происходят только в помещениях Банка и только на программном обеспечении и оборудовании Банка.

4.1.3.1. При использовании устройства USB-токен Клиент после настройки СКЗИ для изготовления ключей ЭП Клиента действует в соответствии с Инструкцией по установке, настройке и эксплуатации Рутокена, ссылка на которую размещена на официальном Web-сайте Банка в сети Интернет в разделе

"Система "iBank 2".

4.1.3.2. При использовании устройства ОТР-токен Клиент после установки СКЗИ для изготовления ключей ЭП Клиента действует в соответствии с Инструкцией по применению, текст которой размещён на официальном Web-сайте Банка в сети Интернет в разделе "Система "iBank 2".

4.1.4. Ключи ЭП Клиента в процессе генерации защищаются паролями. Указанные пароли являются конфиденциальной информацией Владельцев ключей ЭП Клиента (далее – Пароли). Владелец ключа ЭП Клиента несёт персональную ответственность за обеспечение сохранности такой конфиденциальной информации.

Владельцы ключей ЭП Клиента, созданных в Системе "iBank 2", несут персональную ответственность за обеспечение сохранности ключевой информации, защиты ключевых файлов (элементов) и ключевых носителей от несанкционированного доступа.

4.1.5. Владельцами ключей ЭП Клиента назначаются Уполномоченные лица, имеющие право распоряжаться Счётом (Счетами) Клиента и включенные в Карточку с образцами подписей.

По желанию Клиента допускается оформление в качестве Владельца ключа ЭП Клиента Уполномоченного лица Клиента, которому в соответствии с Заявлением и на основании доверенности предоставлено право пользования Системой "iBank 2" без права создания и подписания ЭД Клиента и распоряжения Счётом (Счетами) Клиента в соответствии с пунктом 3.1 настоящих Правил.

Действие ключей ЭП Клиента прекращается по истечении срока их действия или досрочно при их компрометации в случаях и порядке, предусмотренных в пункте 4.6 настоящих Правил.

4.1.6. По факту создания ключа проверки ЭП Клиента должен быть распечатан Клиентом на бумажном носителе в виде Сертификата ключа проверки ЭП Клиента в Системе "iBank 2" (далее – Сертификат ключа проверки ЭП) в 2 (двух) экземплярах по форме приложения 2 к настоящим Правилам.

Все экземпляры Сертификата ключа проверки ЭП должны быть подписаны Владельцем ключа ЭП Клиента и единоличным исполнительным органом Клиента, а также заверены печатью Клиента (для клиентов юридических лиц) или подписаны только Владельцем Ключа ЭП Клиента (для клиентов - ИП (и заверены печатью ИП при её наличии)) и предоставлены в Банк для регистрации ключей ЭП Клиента.

4.1.7. При регистрации ключа ЭП Клиента в Банке производится сверка ключа проверки ЭП Клиента с ключом проверки ЭП, напечатанным в Сертификате ключа проверки ЭП, и проверка идентификационных данных лиц, на имя которых сформированы ключи, на соответствие их с именами, фамилиями, образцами подписей и оттиском печати, указанными в Карточке с образцами подписей, либо в надлежаще оформленной доверенности на представителя Клиента, хранящихся в Банке.

4.1.8. При регистрации ключей ЭП Клиента, в целях дальнейшего определения необходимого количества ЭП для подписания ЭД Клиента, а также определения необходимого сочетания ЭП, Банк использует информацию из Заявления о присоединении и заявления о возможных сочетаниях собственноручных подписей уполномоченных лиц Клиента, наделенных правом на их подписание, указанных в Карточке с образцами подписей, представленного при открытии Счёта.

4.1.9. Ключ ЭП Клиента регистрируется только после получения Банком надлежаще оформленного и заверенного Клиентом Сертификата ключа проверки ЭП, а также успешной верификации данных, указанных в подпункте 4.1.7 настоящих Правил.

При регистрации ключа ЭП Клиента в Системе "iBank 2" в Сертификате ключа проверки ЭП проставляются отметки о дате регистрации и сроке его действия в Системе "iBank 2", после чего Сертификат ключа проверки ЭП заверяется печатью Банка.

После регистрации ключа ЭП Клиента в Системе "iBank 2", один экземпляр Сертификата ключа проверки ЭП на бумажном носителе передаётся Клиенту, второй остается на хранении в Банке, а его электронный аналог находится в каталоге ключей Банка и Клиента.

4.1.10. Клиент может создать и зарегистрировать следующие виды ключей ЭП:

- ключ ЭП Клиента с правом формирования и подписания ЭД Клиента на осуществление операций по Счёту (Счетам);
- ключ ЭП Клиента с правом формирования ЭД Клиента на осуществление операций по Счёту (Счетам) (без права подписания ЭД Клиента на осуществление операций по Счёту (Счетам));
- ключ ЭП Клиента с правом просмотра ЭД, Выписок по Счёту (Счетам) и иной информации (без права формирования и подписания ЭД Клиента на осуществление операций по Счёту (Счетам));
- ключ ЭП Клиента с правом верификации ЭД (без подписания ЭД Клиента таким ключом ЭД исполнению не подлежит).

4.1.11. Не позднее первого рабочего дня, следующего за днём предоставления Клиентом в Банк Сертификата ключа проверки ЭП для регистрации ключа ЭП Клиента, Банк предоставляет Клиенту доступ к Системе "iBank 2".

4.1.12. При первоначальной регистрации Клиента в Системе "iBank 2" Клиентом также формируется и

указывается **блокировочное слово**, используемое для идентификации Клиента в случае обращения в Банк по телефонам связи в целях блокирования работы Клиента в Системе "iBank 2". Блокировочное слово может быть впоследствии изменено Клиентом посредством подачи в Банк письменного заявления, оформленного по форме приложения 5 к настоящим Правилам.

4.2. Защита информации в Системе "iBank 2" от несанкционированного доступа.

4.2.1. Защита информации является многоуровневой и задействует возможности операционной системы, прикладного программного обеспечения, специализированных программных и технических средств и организационных мер, организации хранения ПО, используемого в Системе "iBank 2".

4.2.2. Система комплексной защиты информации, состоящая из набора аппаратно-программных средств и административных мер, обеспечивает:

- создание (генерация) ключей шифрования и ЭП Клиента;
- ЭП Клиента под ЭД;
- шифрование передаваемой информации;
- аутентификацию Клиентов и разграничение их прав;
- достоверность факта получения документа получателем;
- проверка корректности ЭП Клиента;
- подтверждение авторства и целостности электронных документов;
- выявление и пресечение операций, соответствующих признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- выявление ошибок, сбоев и несанкционированных действий обслуживающего персонала;
- доказательную базу, применяемую при разборе конфликтных ситуаций.

4.2.3. Для разрешения возможных споров в Банке ведутся контрольные архивы ЭД подписанных ЭП Клиента, архивы ключей проверки ЭП Клиента, а также записи телефонных переговоров с Клиентом. Хранение контрольных архивов осуществляется не менее чем в течение 5 (пяти) лет с момента проведения операций.

4.2.4. При проверке подписи под ЭД используется соответствующий действующий ключ проверки ЭП Клиента, подписавшего ЭД.

4.2.5. Обработка принятых от Клиента ЭД производится Банком только при условии корректности ЭП Клиента на полученном ЭД.

4.3. Порядок хранения ключей ЭП Клиента.

4.3.1. Надежность шифрования и подлинности передаваемой по электронным каналам связи информации обеспечивается Сторонами только при условии сохранности от компрометации (утрата, копирование и т.п.) действующих ключей ЭП Клиента.

4.3.2. Клиент принимает на себя полную ответственность и обязуется самостоятельно обеспечить условия хранения ключей ЭП Клиента, исключающие возможность их компрометации.

В случае утери, кражи или несанкционированного копирования, а также любого подозрения в компрометации ключей ЭП Клиент обязан немедленно в письменном виде оповестить Банк о наличии указанного факта и о необходимости блокировки ключей ЭП Клиента в порядке, определенном в пункте 4.6 настоящих Правил.

4.3.3. В случае компрометации действующих ключей ЭП Клиента Банк не несёт ответственность за последствия, которые могут возникнуть в результате данной компрометации.

При рассмотрении Банком ЭД считается действительным и подлинным, если он подписан подлинной ЭП Клиента, сформированной при использовании действующего ключа ЭП Клиента, сгенерированного Клиентом в процессе создания ключей ЭП и зарегистрированного в Системе "iBank 2" на основании Сертификата ключа проверки ЭП, предоставленного Клиентом в Банк.

4.3.4. Ключи ЭП Клиента, использование которых прекращено, хранятся в Банке в течение сроков, установленных для хранения расчётных документов Клиента, подписанных и зашифрованных указанными ключами ЭП Клиента, в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 (пяти) лет.

4.4. Срок действия и порядок смены ключей ЭП Клиента.

4.4.1. Срок действия ключей ЭП Клиента указывается Банком в Сертификате ключа проверки ЭП и составляет 1 (один) год с момента регистрации Сертификата ключа проверки ЭП в Банке, но не более срока действия полномочий Владельца ключа ЭП Клиента, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати, хранящейся в Банке, либо в соответствующей доверенности, представленной в Банк.

Срок действия Ключей ЭП Клиента может быть изменен / прекращён в случае поступления в Банк

соответствующего заявления от Клиента (по форме приложения 6 к настоящим Правилам), либо в случае компрометации ключа ЭП Клиента.

4.4.2. Ключи ЭП Клиента, срок действия которых истёк, автоматически признаются недействующими.

Вход в Систему "iBank 2", а также совершение иных операций с использованием ключа ЭП Клиента, срок действия которого истек, невозможен.

Банк не несёт ответственность за несвоевременную смену Клиентом ключей ЭП Клиента и возникшие в связи с этим неблагоприятные последствия для Клиента в виде отказа в доступе в Систему "iBank 2", или невозможности осуществления расчётных операций дистанционно.

Выпуск (изготовление) ключей ЭП Клиента на новый срок действия осуществляется в порядке, указанном в подпункте 4.4.5 настоящих Правил.

4.4.3. Действие ключа ЭП Клиента может быть прекращено досрочно при его компрометации в случаях, указанных в пункте 4.6 настоящих Правил, при этом приём и обработка поступивших в Банк ЭД, подписанных указанным ключом ЭП Клиента, прекращается.

4.4.4. Смена ключей ЭП Клиента производится при:

- истечении срока действия ключей ЭП Клиента;
- переходе от обычных ключевых носителей к USB-токенам,

а также в случаях компрометации ключа ЭП Клиента, указанных в пункте 4.6 настоящих Правил.

4.4.5. Смена ключей Уполномоченных лиц Клиента в соответствии с подпунктом 4.4.4 настоящих Правил производится при их личной явке в Банк или явке уполномоченных представителей Клиента.

Выпуск (изготовление) новых Ключей ЭП Клиента осуществляется в порядке, аналогичном порядку, указанному в подпунктах 4.1.3, 4.1.6 - 4.1.9 настоящих Правил.

После изготовления нового ключа ЭП Клиента, Клиентом распечатывается Сертификат ключа проверки ЭП на бумажном носителе в 3 (трёх) экземплярах, подписывается Владельцем ключа ЭП Клиента и единоличным исполнительным органом Клиента (для клиентов юридических лиц) или подписывается только Владельцем Ключа ЭП Клиента (для клиентов ИП), и регистрируется в Банке в порядке, установленном в пункте 4.1 настоящих Правил.

4.4.6. ЭД, подписанный ЭП Клиента с использованием новых Ключей, принимается Банком только после получения нового Сертификата ключа проверки ЭП и проведения регистрации новых Ключей ЭП Клиента в соответствии с пунктом 4.1 настоящих Правил.

4.5. Порядок блокировки ключей ЭП по заявлению Клиента

4.5.1. В целях временного ограничения Владельца ключа ЭП права доступа к Системе "iBank 2" Клиент вправе представить в Банк заявление на блокировку ключа ЭП по форме приложения 6 к настоящим Правилам с указанием причины блокировки.

4.5.2. В момент получения заявления Клиента, указанного в подпункте 4.5.1 настоящих Правил, Банк в Системе "iBank 2" блокирует действие ключа проверки ЭП Клиента. После блокирования ключа проверки ЭП Клиента приём и обработка ЭД, подписанных таким ключом ЭП Клиента, в Системе "iBank 2" прекращается.

4.5.3. Снятие блокировки с ключа проверки ЭП Клиента в Системе "iBank 2" производится Банком при представлении Клиентом в Банк письменного заявления на разблокировку ключа ЭП, оформленного по форме приложения 6 к настоящим Правилам. После разблокирования ключа проверки ЭП Клиента приём и обработка ЭД, подписанных таким ключом ЭП Клиента, в Системе "iBank 2" возобновляются.

4.5.4. При увольнении работника Клиента – юридического лица, который являлся владельцем ключа ЭП Клиента или имел доступ к ключу ЭП Клиента, Клиент обязан незамедлительно представить в Банк заявление на блокировку ключа ЭП по форме приложения 6 к настоящим Правилам.

4.6. Порядок действий в случае утраты/компрометации ключа ЭП Клиента

4.6.1. В случае утраты/компрометации или подозрении на компрометацию ключа ЭП Клиента (в том числе, при утере, краже или его несанкционированном копировании либо использовании) и/или его использования без добровольного согласия Клиента Клиент обязан направить в Банк уведомление по форме приложения 6А к настоящим Правилам незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и/или его использования без добровольного согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции по Счету.

Допускается возможность дистанционного уведомления Клиентом уполномоченного работника Банка о необходимости блокировки ключа ЭП Клиента по следующим телефонам: +7 (495) 775-31-81 (доб. 37-35), с указанием Блокировочного слова, и с последующим обязательным предоставлением в Банк

вышеуказанного уведомления по форме приложения 6А к настоящим Правилам.

Уведомление считается надлежащим при условии, что Клиент верно называет Блокировочное слово.

При получении уведомления Клиента по форме приложения 6А к настоящим Правилам (указания Клиентом верного Блокировочного слова) Банк осуществляет блокировку ключа проверки ЭП Клиента.

Порядок дальнейших действий сторон при совершении по Счету Клиента операции(-й) с несанкционированным использованием ключа ЭП Клиента определяется в приложении 9 к настоящим Правилам. В этом случае разблокировка ключа ЭП Клиента согласно подпункту 4.6.2 настоящих Правил не возможна.

4.6.2. В случае не подтверждения подозрения на компрометацию ключа ЭП Клиента снятие блокировки с ключа проверки ЭП Клиента в Системе "iBank 2" производится Банком на основании письменного заявления Клиента на разблокировку, оформленного по форме приложения 6 к настоящим Правилам.

4.6.3. Банк вправе самостоятельно заблокировать ключ проверки ЭП Клиента в Системе "iBank 2" в следующих случаях:

- 1) при возникновении подозрений в компрометации ключа ЭП Клиента, в том числе, при получении от Клиента неверного кодового слова в случаях, указанных в приложении 11 к настоящим Правилам;
- 2) при выявлении Банком сведений о том, что лицо, на которое зарегистрирован действующий Сертификат ключа проверки ЭП для доступа к Системе "iBank 2", утратило право распоряжаться Счетом Клиента³.

4.6.4. Если по мнению Клиента возникшие у Банка подозрения в компрометации ключа ЭП Клиента не подтверждаются, Клиент вправе представить в Банк письменное заявление Клиента на разблокировку, оформленное по форме приложения 6 к настоящим Правилам.

4.6.5. За исключением случаев, указанных в подпунктах 4.6.2 и 4.6.4 настоящих Правил, снятие установленной блокировки ключа проверки ЭП Клиента не осуществляется. Для возобновления работы с использованием Системы "iBank 2" Стороны осуществляют генерацию и регистрацию новых ключей ЭП Клиента в порядке, установленном настоящими Правилами.

4.6.6. ЭД, подписанные ключом ЭП Клиента до момента его компрометации, и соответствующий ему ключ проверки ЭП Клиента, хранятся в Банке в течение сроков, установленных для хранения расчётных документов Клиента, подписанных и зашифрованных ключами ЭП Клиента, в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 (пяти) лет.

4.7. Порядок обработки документов с использованием Системы "iBank 2".

4.7.1. Банк осуществляет приём ЭД Клиента, передаваемых по Системе "iBank 2", круглосуточно.

Исполнение поступивших ЭД осуществляется Банком в соответствии с временем исполнения, определенным в Тарифах Банка.

4.7.2. При невозможности передачи документов в Банк с использованием Системы «iBank 2», документы могут поступить от Клиента на бумажном носителе в виде подлинника.

4.7.3. Обработка и исполнение Банком документов, передаваемых Клиентом по Системе «iBank 2», осуществляется в порядке и сроки в соответствии с условиями Договора банковского счёта Клиента и настоящих Правил.

4.7.4. Перечень документов, передаваемых Сторонами по Системе «iBank 2», установлен приложением 8 к настоящим Правилам. При этом, наряду с обменом ЭД в Системе «iBank 2», Стороны могут передавать документы и информацию на бумажном носителе.

4.7.5. Клиент поручает, а Банк обязуется исполнять ЭД, оформленные в соответствии с настоящими Правилами и поступившими от Клиента по Системе «iBank 2», в соответствии со сведениями, содержащимися в них, в том числе сведениями о банковских реквизитах, получателя, сумме платежа, назначении платежа, и, в необходимых случаях, о сумме НДС

4.7.6. В целях исполнения платёжных документов, переданных Клиентом по Системе «iBank 2», Клиент поручает Банку дальнейшее оформление платёжных поручений, поручений на конвертацию, заявлений на перевод в иностранной валюте, сформированных в АБС Банка на основании поступивших от Клиента ЭД.

Реквизиты указанных документов, формируемых в АБС Банка, определяются с учётом требований Банка России на основании реквизитов, указанных Клиентом в ЭД.

4.7.7. При получении ЭД Клиента Банк производит проверку наличия необходимого количества ЭП Клиента, корректности ЭП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на банковском счёте Клиента.

В случае отбраковки поступивший документ к оплате Банком не принимается.

4.7.8. Проверка Банком корректности ЭП Клиента на ЭД осуществляется с помощью ключа проверки

³ согласно сведениям, полученным из официальных источников.

ЭП Клиента. При положительном результате проверки ЭП Клиента признается корректной.

Кроме того, Банком в порядке, установленном настоящими Правилами, осуществляется проверка операций на наличие признаков осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

4.7.9. Банк вправе не принимать к исполнению ЭД Клиента, поступившие по Системе «iBank 2» при отрицательных результатах проверки наличия необходимого количества ЭП Клиента и/или подлинности ЭП Клиента, которой подписан ЭД, а также в иных случаях, установленных настоящими Правилами.

4.7.10. Банк вправе отказать Клиенту в приёме ЭД по Системе «iBank 2» в случае, если исполнение такого ЭД сопряжено с обязанностью Клиента предоставить дополнительные документы, предусмотренные действующим законодательством РФ или нормативными актами Банка России.

При этом Банк вправе приостановить исполнение указанного в настоящем пункте ЭД в случае, если в процессе его исполнения будет установлена необходимость в предоставлении дополнительных документов, предусмотренных законодательством РФ или нормативными актами Банка России, до момента предоставления Клиентом таких документов.

4.7.11. Банк вправе ограничивать и приостанавливать использование Клиентом Системы «iBank 2» в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по договору банковского счёта, Договору ДБО, в том числе при не предоставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 2 (два) рабочих дня, а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Иные случаи и порядок ограничения и приостановления использования Клиентом Системы «iBank 2» устанавливается действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

В случае ограничения или приостановления Банком использования Клиентом Системы «iBank 2» распоряжение банковскими счетами Клиент осуществляет посредством предоставления в Банк распоряжений на бумажном носителе, оформленном в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, настоящих Правил и Тарифов Банка.

4.7.12. Отзыв ЭД, направленного в Банк с использованием Системы "iBank 2", производится Клиентом только до наступления момента безотзывности, если у Банка имеется возможность отменить его исполнение.

Отзыв ЭД может быть произведён Клиентом при условии, что на тот момент ЭД не поставлен в рейс на отправку и сумма по ЭД не списана с корреспондентского счёта Банка / не зачислена на счёт получателя в Банке.

Отзыв ЭД осуществляется Клиентом либо через Систему «iBank 2» посредством направления в Банк заявления об отзыве ЭД (письма в свободном формате), в котором должна быть указана точная информация по платежу: номер, дата и сумма отзываемого ЭД, либо посредством предоставления в Банк соответствующего заявления на бумажном носителе.

Отзыв ЭД осуществляется в соответствии с требованиями, установленными нормами действующего законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

Банк вправе отказать Клиенту в исполнении распоряжения об отмене ЭД, если в ходе исполнения этого ЭД Банком уже были произведены действия, в результате которых отмена документа невозможна.

4.7.13. Стороны пришли к соглашению о том, что:

- датой принятия Банком сформированного Клиентом ЭД является дата присвоения ЭД статуса "НА ОБРАБОТКЕ";
- датой направления Клиенту и получения Клиентом от Банка уведомления об исполнении ЭД Клиента является дата присвоения ЭД статуса "ИСПОЛНЕН";
- датой направления Клиенту и получения Клиентом от Банка уведомления об отказе в принятии к исполнению ЭД является дата присвоения ЭД статуса "ОТВЕРГНУТ".
- датой направления Клиенту и получения Клиентом уведомления об отзыве ЭД Клиента является дата присвоения ЭД статуса "ОТВЕРГНУТ".
- датой направления Клиенту и получения Клиентом документов свободного формата является дата присвоения ЭД статуса "ДОСТАВЛЕН КЛИЕНТУ".

4.8. Порядок обмена документами валютного контроля.

4.8.1. С использованием Системы "iBank 2" Клиентом могут быть переданы документы, установленные Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее

Федеральный закон № 173-ФЗ) и нормативными актами Банка России⁴.

Перечень указанных документов установлен в приложении 8 к настоящим Правилам.

4.8.2. Документы валютного контроля оформляются в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования и передаются в Банк с использованием Системы "iBank 2" в виде одного вложенного файла в составе ЭД, подписанного ЭП Клиента.

С использованием Системы "iBank 2" Клиент при необходимости может направлять документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ и/или иные документы, направляемые в целях валютного контроля, в том числе, предусмотренные Инструкцией Банка России № 181-И, подписанные ЭП Клиента в порядке, установленном настоящими Правилами.

Размер вложения ограничен 5 Мб.

4.8.3. Документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, могут быть представлены в Банк с использованием Системы "iBank 2" только в случае, если оригинал указанных документов оформлен на бумажном носителе и содержит все необходимые для данного вида документа отметки, включая подписи и печати.

Для представления в Банк с использованием Системы "iBank 2" оригинал документа должен быть преобразован в электронную копию посредством электронного сканирования. Электронная копия документов представляется в Банк в виде вложенного файла в составе ЭД, подписанного ЭП Клиента.

4.8.4. ЭД с приложенными документами, перечисленными в приложении 8 к настоящим Правилам, преобразованными в вид вложенного файла в составе ЭД, должен быть подписан ЭП Клиента в порядке, установленном настоящими Правилами, ЭД без ЭП Клиента, отправленный в Банк с использованием Системы "iBank 2" для передачи на валютный контроль, отклоняется и к исполнению Банком не принимается.

4.8.5. Документы валютного контроля, представленные в Банк в виде вложенного файла в составе ЭД, при надлежащем оформлении и заверении ЭД ЭП Клиента, а также документы в виде заполненного стандартизированного шаблона при надлежащем оформлении и заверении его ЭП Клиента имеют юридическую силу документов на бумажных носителях, оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, подписанных соответствующим количеством подписей уполномоченных лиц Клиента и заверенных оттиском печати Клиента, и порождают аналогичные им права и обязательства Сторон.

4.8.6. По первому требованию Банка Клиент в течение 2 (двух) рабочих дней обязан представить в Банк оригиналы документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, либо копии указанных документов, заверенные нотариально или собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента⁵ и оттиском печати Клиента (при её наличии).

4.9. Условия обслуживания и соглашения Сторон.

4.9.1. Обмен ЭД в Системе "iBank 2" осуществляется Сторонами в целях исполнения обязательств по Договору банковского счёта Клиента. Условия заключённого Сторонами Договора банковского счёта являются обязательными для исполнения в рамках Договора ДБО.

Обмен в Системе "iBank 2" ЭД в целях исполнения обязательств по иным договорам, заключённым между Сторонами, осуществляется в случае, если условиями указанных договоров предусмотрена возможность обмена ЭД между Сторонами посредством использования Системы "iBank 2".

4.9.2. ЭД, подписанные в порядке, установленном настоящими Правилами, необходимым количеством корректных ЭП Клиента признаются Сторонами юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажных носителях, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и заверенных оттиском печати Клиента, а также порождающими аналогичные права и обязанности.

ЭД без необходимого количества или с некорректной ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не принимаются, не рассматриваются и не исполняются.

4.9.3. Клиент подтверждает Банку наличие у Уполномоченных лиц Клиента в течение срока действия

⁴ Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным Банком подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее - Инструкция Банка России №181-И).

⁵ Уполномоченным лицом Клиента, имеющим право подписывать документы валютного контроля на бумажном носителе должен являться работник Клиента:

- наделённый правом распоряжения денежными средствами на банковских счетах Клиента, указанный в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента;

- иной работник, наделённый правом подписи документов валютного контроля, в том числе на основании распорядительного акта Клиента или доверенности, выданной в порядке, установленном действующем законодательством Российской Федерации.

Договора ДБО полномочий на распоряжение банковским счётом (счетами) Клиента с использованием Системы "iBank 2", на получение информации о Счёте (Счетах) и операциях по Счёту (Счетам), иной информации, составляющей банковскую тайну, а также на подписание и передачу в Банк с использованием Системы "iBank 2" ЭД, подписанных ЭП Клиента, и поручает Банку предоставлять Уполномоченным лицам Клиента необходимую информацию о Клиенте и сведения о Счетах и операциях по Счетам Клиента.

4.9.4. Стороны соглашаются и признают, что:

- используемые в Системе "iBank 2" криптографические средства защиты информации обеспечивают шифрование, контроль целостности и электронную подпись, достаточны для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства ЭД, а также разбора конфликтных ситуаций;

- в рамках Системы "iBank 2" Сторонами используется усиленная неквалифицированная электронная подпись в терминах Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ "Об электронной подписи";

- ни Банк, ни Клиент, ни третьи лица не имеют возможность вносить изменения в ЭД, подписанный ЭП Клиента и хранящийся в Системе "iBank 2";

- при произвольном изменении ЭД, заверенного ЭП Клиента, ЭП становится некорректной, то есть проверка ЭП Клиента даёт отрицательный результат;

- подделка ЭП Клиента, то есть создание корректной ЭП ЭД от имени Клиента, практически невозможна без знания ключа ЭП Клиента;

- ключ проверки ЭП Клиента, указанный в Сертификате ключа проверки ЭП, заверенном подписью единоличного исполнительного органа Клиента и оттиском печати Клиента, принадлежит Клиенту;

- ЭД считается исходящим от Клиента, если ЭД отправлен Уполномоченным лицом Клиента и содержит ЭП такого Уполномоченного лица;

- операция с использованием Системы "iBank 2" считается совершённой с согласия Клиента и Уполномоченное лицо считается идентифицированным как лицо, уполномоченное её использовать (распоряжаться), если при осуществлении операции введены правильный Логин и Пароль, ЭД подписан корректной ЭП Клиента. Такая операция не подлежит оспариванию Клиентом и возмещение по ней в случае отказа Клиента, Банком не производится;

- статусы ЭД однозначно отражают, на каком этапе оформления, подписания, проверки и обработки находится ЭД;

- ЭД, поступившие от Клиента, принимаются Банком к исполнению в порядке и сроки, установленные Договором ДБО и Договором банковского счёта при условии, что проверка ЭП Клиента на подлинность дала положительный результат, документ оформлен правильно, не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

- ЭД, поступившие от Клиента, и оформленные ненадлежащим образом / не соответствующие требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России), либо требующие предоставления дополнительных документов, не принимаются Банком к исполнению. В течение текущего рабочего дня поступления документов Банк направляет Клиенту сообщение с указанием причины неисполнения.

- документы, которые могут быть изготовлены в электронном виде с помощью Системы, не будут передаваться в виде электронных документов свободного формата.

- документы свободного формата, направляемые в Банк в виде файлов, содержащих сканированные копии оригиналов документов, принимаются при наличии качественного изображения, позволяющего идентифицировать информацию и сведения, необходимые для выполнения Банком обязанностей по Договору ДБО;

- Уполномоченное лицо Клиента вправе отозвать отправленный в Банк ЭД в порядке и на условиях, установленных в подпункте 4.7.12 настоящих Правил;

- датой начала предоставления Услуг ДБО является момент регистрации первого Сертификата ключа проверки ЭП. Регистрация Сертификата ключа проверки ЭП осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днём предоставления Клиентом в Банк Сертификата ключа проверки ЭП для регистрации ключа ЭП Клиента;

- основанием для списания с банковского счёта Клиента, указанного в Заявлении, вознаграждения Банка за подключение к Системе "iBank 2" и предоставление Услуг ДБО за первый месяц является факт предоставления Клиентом в Банк Сертификата ключа проверки ЭП для регистрации ключа ЭП Клиента;

- в качестве единой шкалы времени при работе с Системой "iBank 2" используется московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка;

- все ЭД, подписанные ЭП, полученные и направленные Сторонами друг другу, хранятся Банком в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, - не менее 5 (пяти) лет;
- информация, хранимая на сервере Банка, в архиве ЭД и в электронном журнале является эталонной, и может быть использована в качестве такой при разрешении спорных ситуаций, а также для предъявления в качестве доказательства в правоохранительные и судебные органы.
- не принятые Банком к исполнению ЭД (в случае наличия технической возможности) могут сохраняться на случай разрешения относительно них спорных ситуаций, а также для предъявления в качестве доказательства в правоохранительные и судебные органы.

4.10. Порядок информирования клиентов о совершённых операциях.

4.10.1. Стороны признают надлежащим способом уведомления Клиента о получении, исполнении и/или отказе в исполнении Банком распоряжений и/или иных ЭД Клиента присвоение Банком ЭД Клиента соответствующего статуса в Системе "iBank 2" в порядке, установленном п.4.7.13. настоящих Правил.

При этом Клиенту в Системе "iBank 2", помимо отображения статуса ЭД, доступна информация, содержащая реквизиты Банка, идентификатор Системы "iBank 2", вид операции, дату операции, сумму операции, идентификатор операции с использованием Системы "iBank 2", ФИО отправителя (исполнителя), а также электронные отметки Банка об исполнении, отказе в исполнении или аннулировании ЭД (в т.ч. информация об отправителе / получателе ЭД, дате его отправления / принятия (непринятия), причины отказа в принятии).

Обязанность Банка по уведомлению Клиента считается надлежащим образом исполненной с момента размещения в Системе "iBank 2" соответствующей информации и присвоения ЭД Клиента соответствующего статуса.

4.10.2. С информацией о совершении операций по банковскому счёту (счетам) Клиент может ознакомиться в Системе "iBank2" сформировав выписку операций по банковскому счёту (счетам).

4.10.3. Банк вправе дополнительно размещать в Системе "iBank-2" уведомления в отношении порядка обслуживания Клиента в Банке, порядка проведения отдельных операций и исполнения сделок.

4.10.4. Клиент обязан ежедневно, не реже 3 (трёх) раз в рабочий день (при этом, последний сеанс связи должен быть осуществлен не позднее, чем за 15 минут до окончания рабочего дня Банка) проверять информацию о совершённых операциях с использованием Системы "iBank 2" размещаемую Банком в Системе "iBank 2", а также формировать выписку операций по Счёту (Счетам) в целях своевременного получения информации и сообщений от Банка.

4.10.5. Альтернативным (дополнительным) способом уведомления Клиента об исполнении Банком распоряжений Клиента на совершение операций по Счёту (Счетам) является направление Клиенту на адрес электронной почты, указанный в Заявлении, уведомления в электронной форме (далее – Уведомление).

Уведомление содержит следующие обязательные реквизиты:

- наименование Банка;
- идентификатор Системы "iBank 2";
- номер Счёта Клиента;
- дату операции;
- сумму операции в валюте соответствующего Счёта Клиента;
- сумма комиссионного вознаграждения Банка в валюте соответствующего Счёта Клиента.

Уведомление направляется Клиенту после получения Банком расчётного ЭД Клиента и в момент его исполнения, отказа в исполнении или аннулировании ЭД.

Уведомление считается отправленным в момент отсылки электронного сообщения провайдеру услуг связи, и считается полученным через 1 минуту после его отправки. Банк не несёт ответственности в случае технических сбоев у операторов связи, в случае сбоев на оборудовании Клиента, принимающего электронные сообщения, или в случае недоступности такого оборудования для Клиента в определённый период времени.

4.10.6. Клиент принимает на себя риски, связанные с потенциальной возможностью доступа третьих лиц к информации (в т.ч. электронным сообщениям), направляемой в адрес Клиента посредством использования сети Интернет.

4.10.7. Банк не несёт ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может получить доступ к Системе "iBank 2" (сформировать выписку по Счёту(Счетам)), или прочитать Уведомление, направленное на электронный адрес Клиента, в том числе за сбой в работе сети Интернет, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой невозможность доступа Клиента к Системе "iBank 2", отсутствие доступа к телефонам, указанным

Клиентом в Анкете, либо несвоевременное получение или неполучение Клиентом Уведомлений от Банка.

4.10.8. Клиент принимает на себя риск убытков, которые могут возникнуть у него в результате не ознакомления в Системе "iBank 2" с информацией о совершённых операциях или неполучения Уведомления вне зависимости от состояния сети Интернет, а также в случае отсутствия оперативной связи Банка с Клиентом по телефонам, указанным Клиентом в Анкете.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

5.1. Права Клиента.

Клиент имеет право:

5.1.1. Пользоваться Системой "iBank 2" с учётом ограничений, установленных настоящими Правилами, Договором банковского счёта и техническими возможностями Системы "iBank 2".

5.1.2. В случае изменения Банком перечня услуг по Договору ДБО пользоваться новыми услугами.

5.1.3. В случае несогласия с изменениями условий Договора ДБО или Тарифов Банка или в иных случаях, установленных настоящими Правилами, в любое время отказаться от исполнения Договора ДБО путём подачи заявления о расторжении Договора ДБО (письма в свободном формате) в порядке, установленном в пункте 12.3 настоящих Правил.

5.1.4. В соответствии с Тарифами Банка запрашивать у Банка ЭД Клиента с соответствующими отметками Банка в электронном виде и/или на бумажном носителе.

5.1.5. При обнаружении спорной операции, осуществлённой с использованием Системы "iBank 2", и связанной с отказом Клиента от авторства или содержания операции, Клиент вправе обратиться в Банк с целью её опротестования с соблюдением порядка, установленного в приложении 9 к настоящим Правилам.

5.1.6. Обращаться в Банк с письменными заявлениями, связанными с использованием Системы "iBank 2", а также получать информацию о результатах рассмотрения заявлений в срок не более 30 дней со дня получения Банком таких заявлений.

Подача в Банк и рассмотрение заявлений Клиента при возникновении споров, связанных с использованием Системы "iBank 2", осуществляется с соблюдением порядка, установленного в приложении 9 к настоящим Правилам.

5.1.7. Самостоятельно изменять Пароль для доступа в Систему "iBank 2" неограниченное число раз.

5.1.8. Изменить параметры использования Системы "iBank 2", указанные в Заявлении, подав в Банк заявление по форме приложения 5 к настоящим Правилам.

5.1.9. Обратиться в Банк с заявлением о блокировке по своему усмотрению ключа ЭП Клиента с соблюдением порядка, определенного в пункте 4.5 настоящих Правил.

5.1.10. По своему усмотрению генерировать новые ключи ЭП Клиента и регистрировать их в Банке в порядке, установленном в пункте 4.1 настоящих Правил.

5.1.11. По своему усмотрению дополнительно предоставлять представителям Клиента право верификационной подписи ЭД Клиента, и устанавливать правила исполнения ЭД Клиента только при одновременном наличии ЭП Клиента и верификационной ЭП Клиента.

5.1.12. Использовать устройства USB-токен или OTP-токен, сертифицированные ФСБ России.

5.1.13. В случае невозможности совершения операций с использованием Системы "iBank 2" (в т.ч., если доступ в Систему "iBank 2" заблокирован), предоставлять платёжные документы в Банк на бумажном носителе с подписями уполномоченных лиц Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, хранящейся в Банке.

5.1.14. Сообщить Банку IP-адрес, который будет использоваться Клиентом для работы в Системе "iBank 2" в целях организации Банком механизма ограничения доступа в Систему "iBank 2" от имени Клиента с определенных IP-адресов.

Изменение IP-адреса, ранее сообщённого Клиентом, производится на основании заявления по форме приложения 5 к настоящим Правилам.

5.1.15. Получать от Банка консультативную помощь по всем вопросам работы Системы "iBank 2" в том числе по телефонам:

Информационная служба Банка – +7 (495) 775-31-81 (доб. 37-35) – оказание консультаций Клиентам.

5.2. Права Банка.

Банк имеет право:

5.2.1. Отказать Клиенту, обратившемуся в Банк с целью заключения Договора ДБО в заключении

Договора ДБО, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

5.2.2. Изменять условия Договора ДБО в порядке, установленном в пункте 7 настоящих Правил.

5.2.3. Изменять Тарифы Банка на обслуживание Клиента с использованием Системы "iBank 2" в порядке, установленном п.7 настоящих Правил.

5.2.4. По собственному усмотрению изменять перечень Услуг ДБО, предоставляемых Клиенту, и/или перечень основных и дополнительных сервисов Системы "iBank 2", ограничивать дистанционное проведение некоторых видов операций, а также вводить другие ограничения в целях безопасности при работе в Системе "iBank 2".

5.2.5. Производить замену элементов Системы "iBank 2", а также форматов ЭД, используемых в Системе "iBank 2".

5.2.6. Потребовать от Клиента изменения созданного Клиентом Пароля.

5.2.7. Направлять Клиенту ЭД Банка, установленные в пункте 4.8 настоящих Правил.

5.2.8. Осуществлять передачу Клиенту любой информации в рамках служебного информирования Клиента по Системе "iBank 2".

5.2.9. Отказать Клиенту в приёме по Системе "iBank 2" документов свободного формата, содержащих файлы с некачественно выполненными копиями документов, а также в случае представления неполного комплекта запрашиваемых документов в соответствии требованиями действующего законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

5.2.10. Отказать Клиенту в приёме и/или исполнении ЭД Клиента в любом из следующих случаев:

- 1) ЭД Клиента оформлен ненадлежащим образом или с нарушениями установленных требований;
- 2) в случаях, указанных в подпункте 5.2.12 настоящих Правил;
- 3) ЭД Клиента подписан одной ЭП Клиента, в то время как в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и представленными в Банк документами и/или соглашением между Банком и Клиентом для приёма и/или исполнения Банком платёжных документов Клиента ЭД Клиента должен быть подписан двумя или более подписями Клиента;
- 4) в случае выполнения Банком требований, установленных действующим законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, в том числе:
 - при проведении Клиентом операции или сделки, в отношении которой возникают подозрения, что она совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма, в том числе, если операция или сделка носит запутанный или необычный характер либо не имеет очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ⁶;
- 5) по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

При получении ЭД в вышеуказанных случаях Банк направляет Клиенту по Системе "iBank 2" сообщение об оставлении ЭД без исполнения.

5.2.11. Отказать Клиенту в приёме ЭД в случае, если исполнение такого ЭД связано с необходимостью предоставления Клиентом документов, перечень которых установлен действующим законодательством РФ и/или нормативными актами Банка России.

При этом Банк вправе приостановить исполнение указанного ЭД Клиента в случае, если в процессе его исполнения будет установлена необходимость в предоставлении дополнительных документов, предусмотренных действующим законодательством РФ и/или нормативными актами Банка России до момента предоставления Клиентом таких документов.

5.2.12. Приостановить обслуживание Клиента с использованием Системы "iBank 2" без предварительного уведомления в любом из следующих случаев:

- 1) при наличии у Банка подозрений в том, что ключ ЭП Клиента был скомпрометирован, Банк блокирует ключ проверки ЭП Клиента в порядке, определенном в пункте 4.6 настоящих Правил;
- 2) при выявлении операций, соответствующих признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает доступ Клиента к использованию Системы "iBank 2" на срок не более двух рабочих дней в порядке, определенном в приложении 11 к настоящим Правилам.

⁶ при отказе в исполнении ЭД Клиента по данному основанию платёжный документ Клиента на бумажном носителе исполнению также не подлежит.

5.2.13. После предварительного уведомления Клиента приостановить обслуживание Клиента с использованием Системы "iBank 2" в любом из следующих случаев⁷:

- 1) несоблюдение Клиентом требований к обмену ЭД и обеспечения безопасности при использовании Системы "iBank 2", предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами;
- 2) при выполнении Банком требований, установленных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе:
 - в случае выявления информации о том, что Клиент - юридическое лицо отсутствует по адресу, внесённому в ЕГРЮЛ либо размещения на официальном сайте ФНС России информации о недостоверности сведений об адресе юридического лица, содержащихся в ЕГРЮЛ;
 - при неполучении (неполном получении) от Клиента запрашиваемых сведений (документов), необходимых Банку для завершения обновления сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ;
 - если Клиентом в установленный Банком срок не предоставлены (в том числе, предоставлены частично) документы по запросу, направленному в целях реализации положений Федерального закона № 115-ФЗ;
- 3) в иных предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России случаях.

5.2.14. Приостановить обслуживание Клиента с использованием Системы "iBank 2" в случае возникновения технических неисправностей при работе с Системой "iBank 2" до их устранения.

5.2.15. В одностороннем порядке приостановить обслуживание Клиента с использованием Системы "iBank 2" (с последующим возобновлением обслуживания после устранения причин приостановки) или прекратить работу с Клиентом по Системе "iBank 2" (с последующим отказом от исполнения Договора ДБО в порядке, установленном в пункте 12.3 настоящих Правил) при нарушении со стороны Клиента условий Договора ДБО, требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

5.2.16. Банк сохраняет за собой право без объяснения причин отказать Клиенту в возобновлении обслуживания с использованием Системы "iBank 2" после наложения ограничений по инициативе Банка, или в снятии установленных Банком ограничений при нарушении Клиентом порядка использования Системы "iBank 2", либо положений действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

5.2.17. Требовать от Клиента предоставления надлежащим образом оформленных расчётных документов на бумажном носителе в случае отказа Клиенту в приёме ЭД по Системе "iBank 2", либо приостановления (прекращения) обслуживания Клиента по Системе "iBank 2".

5.2.18. В установленных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России случаях осуществлять в отношении Клиента контрольные и иные функции, возложенные на Банк действующим законодательством РФ.

5.2.19. Запрашивать у Клиента любые документы, касающиеся осуществления операций с использованием Системы "iBank 2", в т.ч. документы и (или) письменные пояснения относительно характера и экономического смысла предполагаемых или совершённых операций, необходимые в целях осуществления Банком контроля в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

5.2.20. Обрабатывать любую информацию, относящуюся к персональным данным Уполномоченных лиц Клиента (включая Ф.И.О.; год; месяц; дату; место рождения; гражданство; пол; данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан); адреса: места жительства, места пребывания, места работы; сведения о номерах телефонов, и любую иную предоставленную Банку информацию), с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Клиентом Договора ДБО, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ "О персональных данных".

5.2.21. Запрашивать у Клиента не реже 1 (одного) раза в год подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были

⁷ Приостановление обслуживания Клиента с использованием Системы "iBank 2", за исключением случаев, прямо установленных настоящими Правилами, не подразумевает под собой отказ Клиенту в исполнении распоряжения на осуществление расчётной операции в случае подачи распоряжения в Банк на бумажном носителе.

представлены Клиентом в Банк.

5.3. Обязанности Клиента.

Клиент обязан:

5.3.1. Использовать средства ЭП только в Системе "iBank 2", без права их отчуждения или передачи иным способом третьим лицам, а также обеспечивать возможность контроля со стороны уполномоченных государственных органов за соблюдением требований и условий осуществления лицензионной деятельности.

5.3.2. Обеспечить конфиденциальность и хранение Аутентификационных и Идентификационных данных, а также кодового слова, используемого для возобновления операций, указанного в Заявлении на установление кодового слова, способом, недоступным для третьих лиц, проявлять должную степень заботливости и осмотрительности при обеспечении исключения доступа третьих лиц к указанной в данном пункте информации, а также немедленно уведомлять Банк о подозрении на использование указанной информации посторонними лицами.

5.3.3. Обеспечить необходимые и достаточные организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц, меры по защите от вредоносного кода, в том числе из сети Интернет, к техническим, программным, коммуникационным ресурсам, используемым для работы в Системе "iBank 2".

В целях обеспечения необходимой безопасности и мер по защите от вредоносного кода Клиент обязан выполнять требования, изложенные в приложении 4 к настоящим Правилам "Требования по обеспечению безопасности при использовании Системы "iBank 2".

5.3.4. Контролировать качество коммуникационных линий связи (телефонных каналов, сети Интернет), влияющих на качество работы Системы "iBank 2".

5.3.5. Соблюдать все технические требования и правила использования Системы "iBank 2", установленные Банком, а также обеспечивать сохранность и целостность программного комплекса Системы "iBank 2", включая средства ЭП Клиента, в течение всего срока действия Договора ДБО.

5.3.6. Использовать для работы в Системе "iBank 2" только лицензионные программные средства, указанные в Руководстве пользователя.

5.3.7. Регулярно обновлять базы данных антивирусов на программно-аппаратных средствах доступа в Систему "iBank 2".

5.3.8. Соблюдать установленную Банком технологию обмена ЭД, не вносить самостоятельно изменений в предоставленные Банком программные средства.

5.3.9. За свой счёт приобрести и обеспечивать обслуживание, ремонт и обновление технических средств, необходимых для функционирования клиентской части Системы "iBank 2".

5.3.10. Допускать к эксплуатации Системы "iBank 2" только подготовленных работников Клиента.

5.3.11. По требованию Банка предоставить образ жёсткого диска компьютера, с которого производилось взаимодействие с Системой "iBank 2".

5.3.12. В порядке, установленном п.4.1. настоящих Правил, изготовить ключи ЭП Клиента в необходимом количестве и предоставить в Банк Сертификаты ключа проверки ЭП, подписанные Владельцами ключа ЭП Клиента, руководителем (единоличным исполнительным органом) Клиента и заверенные печатью Клиента.

5.3.13. Изменить Пароль при поступлении соответствующего требования от Банка.

5.3.14. Периодически самостоятельно изменять Пароль к Системе "iBank 2" для исключения его компрометации третьими лицами путем полного или частичного перебора. Смена должна выполняться не реже одного раза в 6 месяцев.

5.3.15. Хранить в секрете и не передавать третьим лицам Пароль и USB-токен с ключом ЭП Клиента, используемые в Системе "iBank 2".

5.3.16. Производить замену ключей ЭП Клиента при смене или введении нового лица в список Уполномоченных лиц, имеющих право подписи ЭД Клиента в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати, хранящейся в Банке.

5.3.17. По требованию Банка сгенерировать новую пару ключей ЭП Клиента и зарегистрировать новый ключ проверки ЭП Клиента в Банке.

5.3.18. Обеспечивать конфиденциальность ключей ЭП и не допускать использование принадлежащих им ключей электронных подписей без их согласия.

5.3.19. Не использовать ключ ЭП Клиента при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена.

5.3.20. Использовать для создания и проверки электронных подписей, создания ключей электронных подписей и ключей их проверки средства электронной подписи, получившие подтверждение соответствия

требованиям, установленным в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.3.21. При использовании в целях генерирования и/или хранения секретных ключей ЭП Клиента, а также выполнения криптографических преобразований устройств USB-токен или OTP-токен, использовать устройства, сертифицированные ФСБ России.

При использовании устройства USB-токен установить соответствующее предоставленное Банком программное обеспечение и действовать согласно пункту 4.1 настоящих Правил.

5.3.22. Клиенту рекомендуется выбрать и в дальнейшем использовать при работе с Системой "iBank 2" как минимум один вариант защиты ключей шифрования и ЭП от несанкционированного доступа из указанных в подпункте 4.1.2 настоящих Правил.

5.3.23. Клиенту рекомендуется в целях защиты от несанкционированного доступа третьих лиц к счетам сообщить Банку IP-адрес, с которого планируется осуществлять работу в Системе "iBank 2" для организации Банком механизма ограничения доступа с определенных IP-адресов.

Изменение IP-адреса, сообщённого ранее Клиентом, производится на основании письменного заявления Клиента по форме приложения 5 к настоящим Правилам.

5.3.24. Оформлять ЭД в Системе "iBank 2" в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, а также контролировать корректность реквизитов получателя, сумму перевода, а также остаток на своём Счёте (Счетах), отслеживать статусы ЭД по совершённым операциям.

5.3.25. Самостоятельно отслеживать поступление от Банка уведомлений об операциях по Счёту (Счетам) Клиента (изменение статусов ЭД) в целях контроля за проведёнными операциями.

5.3.26. Ежедневно, не реже 3 (трёх) раз в рабочий день (при этом, последний сеанс связи должен быть осуществлен не позднее, чем за 15 минут до окончания рабочего дня Банка) проверять информацию о совершённых операциях с использованием Системы "iBank 2" размещаемую Банком в Системе "iBank 2", а также формировать выписку операций по Счёту (Счетам) Клиента в целях своевременного получения информации и сообщений от Банка.

5.3.27. Осуществлять оплату услуг Банка за использование Системы "iBank 2", а также возмещать Банку расходы за обслуживание в соответствии с Тарифами Банка.

5.3.28. Ежедневно любым доступным Клиенту способом самостоятельно или через Уполномоченных лиц обращаться в Банк, в т.ч. на официальный Web-сайт Банка в сети Интернет, для получения сведений о действующей редакции настоящих Правил и Тарифов Банка (в том числе с учетом внесённых изменений и (или) дополнений).

5.3.29. Предоставлять Банку по запросам документы и информацию, предусмотренную действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, а также необходимую для осуществления операций по Счёту (Счетам) Клиента и контроля за проведением Клиентом операций в порядке, предусмотренном Договором банковского счёта, действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

5.3.30. В целях минимизации риска несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к банковскому счёту (счетам) Клиента с использованием Системы "iBank 2" соблюдать рекомендации по обеспечению информационной безопасности, указанные в приложении 4 к настоящим Правилам.

5.3.31. В случае обнаружения возможных угроз безопасности Системы "iBank 2" и обрабатываемых в ней ЭД Клиента, незамедлительно известить об этом Банк для принятия согласованных мер по защите.

5.3.32. Немедленно сообщать Банку любыми доступными способами связи обо всех случаях, свидетельствующих о попытках посторонних лиц получить доступ к Системе "iBank 2".

5.3.33. Незамедлительно извещать Банк обо всех случаях компрометации ключей (подозрений в компрометации ключей) ЭП Клиента и блокировать их в порядке, установленном в пункте 4.6 настоящих Правил.

5.3.34. Незамедлительно сообщить в правоохранительные органы о фактах обнаружения / подозрения на совершение мошеннических (подозрительных) операций с банковским счётом (счетами) Клиента.

5.3.35. Соблюдать порядок действий, установленный в приложении 11 к настоящим Правилам.

5.3.36. В случае утраты USB-токена или OTP-токена и/или его использования без добровольного согласия Клиента немедленно уведомить Банк об этом путём подачи письменного уведомления в соответствии с пунктом 4.6 настоящих Правил.

Банк считается уведомленным Клиентом об утере, краже, пропаже или иных случаях утраты USB-токена или OTP-токена с момента поступления письменного уведомления от Клиента.

5.3.37. Предоставить Банку достоверную информацию для связи и информирования о совершённых операциях (адрес электронной почты) и, в случае изменения указанной информации, незамедлительно предоставлять Банку обновлённую информацию.

5.3.38. Уведомлять Банк в письменной форме в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента изменения

адреса (местонахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., с предоставлением оригиналов либо надлежащим образом заверенных копий документов о внесении изменений, а также документов, подтверждающих регистрацию указанных изменений в Едином государственном реестре юридических лиц, либо соответствующих сертификатов или свидетельств (выписок, меморандумов).

5.3.39. Предоставлять Банку документы об изменении своего статуса или изменении и/или дополнении в учредительных и иных документах (с предоставлением документов, подтверждающих регистрацию изменений в ЕГРЮЛ, либо соответствующих сертификатов или свидетельств/выписок) в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента их государственной регистрации (3 (трёх) недель – для нерезидентов РФ).

5.3.40. Уведомлять Банк об изменении фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, контактного телефона и иных сведений Уполномоченных лиц Клиента, являющихся Владельцами ключей ЭП Клиента, и представлять в Банк документы, подтверждающие произошедшие изменения не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента внесения указанных изменений.

5.3.41. Незамедлительно информировать Банк о прекращении/изменении полномочий Уполномоченных лиц Клиента, являющихся Владельцами ключей ЭП Клиента, путём направления соответствующего заявления в порядке, установленном в пункте 4.5 настоящих Правил.

5.3.42. Представлять в Банк документы, подтверждающие продление полномочий Уполномоченных лиц Клиента, являющихся Владельцами ключей ЭП Клиента, до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее.

5.3.43. Предоставлять подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк, по запросу Банка.

5.3.44. В случае, если Владельцем ключа ЭП Клиента является Уполномоченное Клиентом лицо, подпись которого не включена в карточку с образцами подписей и оттиска печати – представить в Банк надлежаще оформленную доверенность на указанное лицо, а также иные документы в соответствии с установленными Банком требованиями (анкета представителя клиента (для представителя - физического лица), согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность, а также документ, подтверждающий правомерность пребывания физического лица на территории РФ (для нерезидентов)).

5.3.45. В целях своевременного получения Уведомлений от Банка обеспечить наличие оперативной связи с Банком по телефонам, указанным Клиентом в Анкете.

5.3.46. Исполнять иные условия и требования, предусмотренные в настоящих Правилах.

5.4. Обязанности Банка.

Банк обязан:

5.4.1. Осуществить подключение Клиента к Системе "iBank 2" и предоставить Клиенту доступ к Системе "iBank 2", а также зарегистрировать ключи ЭП Клиента в порядке, установленном настоящими Правилами.

5.4.2. Поддерживать работоспособность банковской части Системы "iBank 2" и осуществлять её обслуживание.

5.4.3. Предоставлять Клиенту все необходимые инструкции и рекомендации для работы с Системой "iBank 2", осуществлять информационную поддержку Клиента по вопросам функционирования Системы "iBank 2", использования программных средств Банка, приёма/передачи ЭД и технологии их обработки.

5.4.4. Принять все необходимые и достаточные меры организационного и технического характера для обеспечения режима конфиденциальности в отношении Пароля и Логина.

5.4.5. Информировать Клиента об изменении настоящих Правил (условий Договора ДБО), перечня Услуг ДБО, основных и дополнительных сервисов Системы "iBank 2", и/или Тарифов Банка в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

5.4.6. Осуществлять обработку и исполнение полученных по Системе "iBank 2" ЭД Клиента в соответствии с установленными нормами, техническими требованиями, стандартами, инструкциями Банка России по подготовке данных, обработке, хранению и передаче информации.

5.4.7. Исполнять ЭД Клиента, подписанные корректной ЭП Клиента в необходимом количестве (в т.ч. с учётом верификационной подписи, при её наличии), в соответствии со сведениями, содержащимися в них (в т.ч. банковские реквизиты получателя, сумма, назначение платежа, а также (в установленных случаях) сумма НДС).

5.4.8. Информировать Клиента о совершении каждой операции, распоряжение на проведение которой получено посредством Системы "iBank 2", в порядке и способами, установленными настоящими Правилами.

Банк фиксирует все направленные Клиенту и полученные от Клиента сообщения (уведомления), голосовые сообщения, а также хранит соответствующую информацию не менее 5 (пяти) лет.

5.4.9. Незамедлительно информировать Клиента в установленном порядке о выявлении операции, соответствующей признакам Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

5.4.10. Предоставлять по письменным запросам Клиента, не позднее следующего рабочего дня с момента получения соответствующего запроса, надлежащим образом оформленные копии расчётных документов на бумажном носителе, сформированных на основании полученных Банком ЭД Клиента.

5.4.11. Блокировать в Системе "iBank 2" существующие ключи проверки ЭП Клиента в случаях и порядке, определенных в п.п. 4.5 и 4.6 настоящих Правил.

5.4.12. Разблокировать ключи проверки ЭП Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днём принятия соответствующего заявления от Клиента в случаях и порядке, установленных в пунктах 4.5 и 4.6 настоящих Правил.

5.4.13. Возобновить предоставление доступа Клиента к использованию Системы "iBank 2" при получении от Клиента кодового слова для подтверждения возобновления исполнения операций Банк или предоставления в Банк соответствующего письменного заявления о разблокировке ключа ЭП Клиента в случаях и порядке, определенных в приложении 11 к настоящим Правилам.

5.4.14. Регистрировать новые ключи проверки ЭП Клиента в случаях и порядке, установленных в настоящих Правилах.

5.4.15. В порядке, определенном в приложении 9 к настоящим Правилам, рассматривать заявления Клиента по операциям, совершенным с использованием Системы "iBank 2", и предоставлять Клиенту возможность получения информации о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменном виде.

5.4.16. Исполнять иные условия и требования, предусмотренные в настоящих Правилах.

5.5. Совместные обязательства.

Стороны обязуются:

5.5.1. Стороны обязуются при осуществлении электронных платежей, а также при составлении и оформлении ЭД руководствоваться установленными правилами и техническими требованиями, а также положениями действующего законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

5.5.2. Стороны обязуются информировать друг друга о неполадках, сбоях и других возникших проблемах, связанных с эксплуатацией Системы "iBank 2".

5.5.3. Каждая Сторона обязана за собственный счёт поддерживать в рабочем состоянии находящиеся у них программно - технические средства, используемые для работы в Системе "iBank 2".

5.5.4. В случае возникновения спорных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании Системы "iBank 2" Стороны обязуются участвовать в рассмотрении таких ситуаций в порядке, установленном в приложении 9 к настоящим Правилам, выполнять его требования и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению спорной ситуации.

6. ПОРЯДОК РАСЧЁТОВ.

6.1. Размер и порядок оплаты за предоставления Банком Услуг ДБО, предоставление устройства USB-токен или ОTR-токен, устанавливаются в соответствии с действующими Тарифами Банка, размещёнными на информационных стендах и Web-сайте Банка в сети Интернет.

6.2. Оплату Услуг ДБО в рамках Договора ДБО производится Клиентом в валюте Российской Федерации.

Оплата взимается Банком ежемесячно в полном размере, независимо от количества дней в месяце, в течение которых Клиент пользовался Системой "iBank 2" и даты заключения Договора ДБО.

6.3. Оплата Услуг ДБО, а также списание сумм задолженности Клиента перед Банком, возникающих из Договора ДБО, осуществляется путём списания Банком денежных средств с банковского счёта Клиента, указанного в Заявлении о подключении к Системе "iBank 2", без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт).

6.4. Списание оплаты за услуги ДБО за первый месяц производится после предоставления Клиентом в Банк Сертификата ключа проверки ЭП для первичной регистрации ключей ЭП Клиента в Системе "iBank 2".

Последующая оплата списывается Банком в период с 1 по 10 число каждого текущего месяца.

6.5. В случае отсутствия денежных средств на банковском счёте Клиента, указанном в Заявлении о подключении к Системе "iBank 2", списание производится с любого иного банковского счёта Клиента,

открытого в Банке, в том числе в валюте, отличной от валюты РФ. При этом пересчёт иностранной валюты в валюту РФ производится по курсу Банка России на дату списания.

6.6. В случае неоплаты Клиентом Услуг ДБО, комиссий Банка сроком свыше 2 (двух) календарных месяцев Договор ДБО может быть расторгнут по инициативе Банка в порядке, установленном пунктом 12 настоящих Правил.

6.7. Оплата за использование дополнительных сервисов Системы "iBank 2" производится Клиентом в порядке, установленном в настоящем разделе Правил.

При этом, в случае подключения Клиентом дополнительного сервиса Системы "iBank 2" оплата за использование дополнительного сервиса взимается с Клиента в полном объёме за месяц вперёд, вне зависимости от фактического срока использования дополнительного сервиса.

7. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА ДБО

7.1. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса РФ Стороны пришли к соглашению о том, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила (условия Договора ДБО) и/или в Тарифы Банка, а также в перечень Услуг ДБО (основных и дополнительных сервисов Системы "iBank 2").

Доведение до Клиента информации о введении в действие новой редакции настоящих Правил, включающей новые условия Договора ДБО, в том числе об изменении перечня Услуг ДБО (основных и дополнительных сервисов Системы "iBank 2"), о начале оказания Банком новых услуг в Системе "iBank 2" осуществляется путём размещения указанной информации на информационных стендах Банка и опубликования на официальном Web-сайте Банка в сети Интернет.

Изменение Тарифов производится Банком путём размещения новых Тарифов на информационных стендах Банка и опубликования на официальном Web-сайте Банка в сети Интернет.

7.2. Ознакомление Клиента с указанными изменениями происходит при посещении Банка, а также при просмотре информации на официальном Web-сайте Банка в сети Интернет.

7.3. Изменения/дополнения в Договор ДБО вступают в силу через 7 (семь) календарных дней с момента их размещения на информационных стендах Банка и на официальном Web-сайте Банка, если более поздний срок вступления их в силу не установлен Банком.

Исключением является внесение изменений в перечень услуг Системы "iBank 2", которые вступают в силу с момента внесения Банком соответствующих изменений в Систему "iBank 2".

7.4. Новые Тарифы вступают в силу через 3 (три) рабочих дня после размещения соответствующего уведомления на информационных стендах Банка и опубликования на официальном Web-сайте Банка в сети Интернет.

7.5. Банк обязан не менее чем за 7 (семь) календарных дней до даты введения новой редакции Договора ДБО в действие опубликовать новую редакцию Договора ДБО на официальном Web-сайте Банка в сети Интернет, а также разместить распечатанную версию Договора ДБО на информационных стендах Банка.

Банк обязан за 3 (три) рабочих дня до даты введения в действие новых Тарифов разместить Тарифы и соответствующее уведомление на информационных стендах Банка и опубликовать их на официальном Web-сайте Банка в сети Интернет.

7.6. Клиент обязан на регулярной основе знакомиться с информацией, публикуемой Банком на официальном Web-сайте Банка в сети Интернет.

При необходимости получения дополнительных разъяснений по изменениям в условиях Договора ДБО Клиент вправе обратиться за ними в Банк.

7.7. В случае несогласия Клиента с изменениями в условиях Договора ДБО или новыми Тарифами Банка Клиент вправе обратиться в Банк для расторжения Договора ДБО.

Если в течение 7 (семи) календарных дней с момента вступления в силу новой редакции настоящих Правил Клиент не обратился в Банк для расторжения Договора ДБО, Стороны соглашаются с тем, что новые условия Договора ДБО приняты Клиентом полностью.

7.8. Банк не несёт ответственности, если информация об изменении условий Договора ДБО, размещённая в установленном настоящими Правилами порядке и сроки, не была своевременно получена, изучена и/или правильно понята Клиентом.

7.9. Любые изменения условий Договора ДБО с момента их вступления в силу равно распространяются на всех Клиентов, в том числе заключивших Договор ДБО ранее даты вступления изменений в силу.

7.10. Указанный в настоящем разделе Правил порядок изменения Договора ДБО не распространяется на порядок внесения изменений в существенные условия договора банковского счёта Клиента, внесение изменений в который осуществляется в порядке, установленном указанным договором и действующим законодательством Российской Федерации.

8. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ

8.1. Под опубликованием информации в настоящих Правилах понимается размещение Банком информации, предусмотренной Договором ДБО, в местах и способами, установленными настоящими Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещение информации на официальном Web-сайте Банка в сети Интернет;
- размещение информации на информационных стендах в Банке;
- размещение информации иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию, не относящуюся к персональным данным.

8.2. Моментом публикации настоящих Правил и информации считается момент их первого размещения на официальном Web-сайте Банка в сети Интернет.

8.3. Договор ДБО распространяется:

- в электронной форме: путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора ДБО в текстовом формате, находящегося на официальном Web-сайте Банка в сети Интернет.
- в бумажной форме — на информационных стендах в Банке.

8.4. **Идентификация Договора ДБО.**

Полное наименование документа: Договор дистанционного банковского обслуживания в ООО «СМЛТ Банк» по Системе "iBank 2".

Номер и дата внутреннего распорядительного документа Банка, которым настоящие Правила (редакция Правил) утверждены и введены в действие, а также дата публикации настоящих Правил на официальном Web-сайте Банка в сети Интернет и дата введения настоящих Правил в действие указаны на титульном листе настоящих Правил.

8.5. **Информация о Банке:**

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «СМЛТ Банк»;

Сокращенное фирменное наименование: ООО «СМЛТ Банк»;

ОГРН 1027739919954; ИНН 7705003797,

КПП по месту нахождения: 773001001,

КПП крупнейшего налогоплательщика: 997950001,

К/с 30101810600000000494 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525494;

Адрес места нахождения: 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, этаж 1, комнаты 1-30.

Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 17.05.1994 г.

Универсальная лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2846 от 10.06.2024.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1. Банк обязуется принимать все необходимые и достаточные меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации Клиента, в том числе связанной с использованием Клиентом Системы "iBank 2".

Конфиденциальная информация может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. В случаях, когда взаимоотношения Сторон по Системе "iBank 2" предполагают передачу Клиенту либо хранение Банком какой-либо конфиденциальной информации, Банк обязуется принять все необходимые меры организационного и технического характера для предотвращения доступа третьих лиц к такой информации до передачи её Клиенту, а также во время её хранения Банком.

9.3. Клиент соглашается с тем, что использование его Аутентификационных и Идентификационных данных является надлежащим и достаточным для установления его личности и подтверждения права проводить операции по банковскому счёту (счетам) Клиента, а также получения информации в рамках Договора ДБО.

9.4. Клиент поставлен в известность, в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации по сети Интернет влечёт риск несанкционированного доступа к такой информации со стороны третьих лиц, и принимает на себя указанный риск.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору ДБО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. При расторжении Договора ДБО Стороны несут ответственность по всем ЭД с ЭП Клиента, сформированным в Системе "iBank 2" в период действия Договора ДБО.

10.3. Ответственность за ущерб, возникший вследствие нарушения конфиденциальности, несёт Сторона, допустившая такое нарушение.

10.4. Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств по Договору ДБО, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы.

К обстоятельствам непреодолимой силы в частности, но не исключительно, относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей, преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Сторон и влекущие за собой невозможность исполнения условий Договора ДБО.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы, а также иных обстоятельств, признаваемых Сторонами обстоятельствами непреодолимой силы, срок исполнения обязательств по Договору ДБО отодвигается соразмерно времени, в течение которого будут действовать такие обстоятельства.

При этом Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по Договору ДБО в силу указанных обстоятельств непреодолимой силы, обязана сообщить о них другой Стороне в течение 24-х (двадцати четырех) часов с момента наступления таких обстоятельств.

Если указанные обстоятельства непреодолимой силы будут продолжаться более 24 (двадцати четырех) часов с момента оповещения о них, то каждая из Сторон имеет право заявить о своем намерении производить операции по банковскому счёту (счетам) без использования Системы "iBank 2", при этом обе Стороны освобождаются от ответственности и от возмещения убытков.

10.5. Ответственность Банка:

10.5.1. Банк несёт ответственность за ненадлежащее предоставление Клиенту услуг с использованием Системы "iBank 2" в порядке, установленном настоящими Правилами.

10.5.2. Банк несёт ответственность за осуществление банковских операций на основании ЭД, принятых после получения письменного уведомления о компрометации ключа ЭП Клиента, а также в случае принятия к исполнению ЭД Клиента, оформленных ненадлежащим образом.

10.5.3. Банк не несёт ответственность в следующих случаях:

1) за исполнение ЭД Клиента, переданных в Банк Уполномоченным лицом Клиента, если Клиент своевременно не уведомит Банк о прекращении срока действия полномочий указанного лица;

2) за ущерб Клиента, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Аутентификационных и Идентификационных данных, в том числе за последствия исполнения ЭД, подписанных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта подписания ЭД неуполномоченными лицами;

3) за неисполнение ЭД Клиента, исполнение которого привело бы к нарушению требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;

4) за убытки, возникшие у Клиента, вследствие указания неверных реквизитов в ЭД Клиента, либо неправильного оформления ЭД Клиента при формировании его в Системе "iBank 2";

5) за неисполнение или несвоевременное исполнение ЭД Клиента, если их исполнение зависит от действий третьей стороны;

6) за убытки, возникшие вследствие компрометации ключа ЭП Клиента и понесенные Клиентом до получения соответствующего уведомления Банком.

10.5.4. Банк не несёт ответственность за причинённые Клиенту убытки:

- в случае, если после информирования Клиента о совершённой с использованием Системы "iBank 2" операции, либо в случае утраты контроля над Системой "iBank 2", Клиент не направил Банку соответствующее уведомление в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, в срок не позднее дня, следующего за днём получения от Банка уведомления о совершённой операции;

- возникшие в результате неуведомления Клиента о совершённой с использованием Системы "iBank 2" операции, в случае нарушения Клиентом порядка ознакомления со статусами ЭД, установленного настоящими Правилами, а также несвоевременного предоставления Клиентом сведений об изменении

адреса электронной почты для направления Уведомлений;

- возникшие в результате неуведомления Клиента о совершённой посредством использования Системы "iBank 2" операции, в случае нарушения Клиентом порядка ознакомления со статусами ЭД, установленного настоящими Правилами, а также недоставки/несвоевременной доставки Клиенту Уведомления о совершении операции по причине неисправностей/нарушений в сети Интернет, находящихся вне разумного контроля со стороны Банка;

- возникшие в результате отсутствия у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может прочитать Уведомление, направленное на электронный адрес Клиента, в том числе за сбой в работе сети Интернет, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой невозможность доступа Клиента к Системе "iBank 2", отсутствие доступа к телефонам, указанным Клиентом в Анкете, либо несвоевременное получение или неполучение Клиентом Уведомлений от Банка;

- если при заключении или исполнении Договора ДБО Клиент сообщил Банку неверные и/или неактуальные сведения или информацию, и/или не предоставил документы (письма), которые обязан был сообщить (предоставить) Банку в соответствии с условиями Договора ДБО или требованиями действующего законодательства РФ или нормативными актами Банка России.

10.5.5. Банк не несёт ответственность за убытки, которые может понести Клиент в связи с использованием Системы "iBank 2", либо за ущерб, причинённый Клиенту вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом своих обязательств по Договору ДБО, вызванных следующими обстоятельствами или причинами:

- издание уполномоченными государственными органами Российской Федерации или иностранного государства нормативных актов, запрещающих или затрудняющих пользование Системой "iBank 2";

- нарушением функционирования линий электросвязи или систем энергосбережения, или перебоями в системах связи или в снабжении электроэнергией;

- воздействием на Систему "iBank 2" вредоносных программ;

- повреждением, поломкой, разрушением или иными неисправностями, сбоями или отказами в функционировании оборудования или аппаратного и программного обеспечения;

- нарушением функционирования Системы "iBank 2", вызванным несоблюдением Клиентом требований по её эксплуатации;

- несоблюдения Клиентом рекомендаций по обеспечению информационной безопасности, установленных приложением 4 к настоящим Правилам;

- допущенного Клиентом несанкционированного доступа третьих лиц к Системе "iBank 2", в том числе:

- несанкционированным использованием Аутентификационных и Идентификационных данных или злоупотреблением при их использовании;

- несвоевременного сообщения Клиентом о случаях компрометации ключей ЭП Клиента;

- нарушения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязанностей по:

- ✓ своевременному уведомлению Банка о прекращении и/или изменении полномочий Уполномоченного лица Клиента в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами;

- ✓ сообщению Банку об изменении сведений или иных данных, сообщенных Клиентом Банку при заключении Договора ДБО;

- ✓ представлению в Банк документов, подтверждающих изменение сведений или иных данных, сообщенных Клиентом Банку при заключении Договора ДБО, в сроки, установленные настоящими Правилами.

10.5.6. Банк подключает Клиенту новые услуги (функциональные возможности) Системы "iBank 2" при наличии технической возможности.

Банк не несёт ответственность за невозможность использования Клиентом услуг третьих лиц посредством Системы "iBank 2" по причинам, не зависящим от Банка, а также за прямые или косвенные убытки, включая упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования услуг третьих лиц.

10.6. Ответственность Клиента:

10.6.1. Клиент несёт ответственность за конфиденциальность и сохранность Аутентификационных и Идентификационных данных.

10.6.2. Клиент несёт ответственность за достоверность документов, представляемых в процессе обслуживания по Договору ДБО.

10.6.3. Клиент несёт ответственность за все операции по его Счёту (Счетам), совершённые с

использованием Аутентификационных и Идентификационных данных Клиента, до момента обращения в Банк с целью прекращения его доступа к Системе "iBank 2".

10.6.4. Действия Клиента, связанные с изменением остатка денежных средств на его Счёте (Счетах), подтверждают авторство всех операций и его согласие с суммой остатка, информация о которой отражена в Системе "iBank 2" на момент времени, предшествующей соответствующим действиям Клиента.

10.6.5. Клиент соглашается с тем, что Банк не несёт ответственности за убытки, понесённые Клиентом в связи с использованием Системы "iBank 2" (в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц), за исключением убытков, вызванных непосредственно неправомерными действиями или бездействием Банка.

10.6.6. Все риски и иные неблагоприятные последствия вследствие нарушения Клиентом или его Уполномоченными лицами положений настоящих Правил несёт Клиент.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Все споры и разногласия, возникающие из Договора ДБО или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путём переговоров.

Споры, возникающие из Договора ДБО и связанные с установлением подлинности ЭД, разрешаются уполномоченными представителями Сторон в составе комиссии, действующей в соответствии с порядком разрешения споров, определённым в приложении 9 к настоящим Правилам.

11.2. При разрешении конфликтных ситуаций ЭД, оформленные с соблюдением требований, установленных настоящими Правилами, используются в качестве доказательств правомерности совершения операций и могут предъявляться в качестве доказательств в суде.

11.3. В случае невозможности разрешения споров и разногласий в рамках Рабочей группы спор подлежит передаче на рассмотрение в соответствии с действующим законодательством РФ в Арбитражный суд г. Москвы.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ДБО

12.1. Договор ДБО действует в течение всего срока действия Договора банковского счёта, заключённого между Сторонами.

12.2. Стороны договорились, что Договор ДБО расторгается в соответствии с пунктом 1 статьи 450 ГК РФ в случае прекращения действия всех Договоров банковского счёта и закрытия всех Счетов Клиента.

Датой расторжения Договора ДБО по названным основаниям Стороны признают дату закрытия последнего банковского счёта Клиента или прекращения действия последнего Договора банковского счёта, что наступит раньше.

Стороны согласились с тем, что расторжение Договора ДБО по названным основаниям не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору ДБО.

12.3. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора ДБО в одностороннем порядке, письменно уведомив другую Сторону за 5 (пять) рабочих дней до соответствующей даты прекращения действия Договора ДБО.

Прекращение действия Договора ДБО не влияет на обязательства Сторон по исполнению ЭД, принятых до соответствующей даты прекращения действия Договора ДБО.

12.4. Договор ДБО может быть прекращён Банком в одностороннем порядке без уведомления Клиента:

- в случае просрочки Клиентом оплаты Услуг ДБО, комиссий на срок более 2 (двух) месяцев;
- в случае расторжения всех Договоров банковского счёта и закрытия всех Счетов Клиента.

13. НАПРАВЛЕНИЕ УВЕДОМЛЕНИЙ И СООБЩЕНИЙ

13.1. Уведомления (письма/сообщения) Сторон в рамках заключённого Договора ДБО, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящими Правилами, направляются по Системе "iBank 2" по форме соответствующего шаблона или в свободном формате.

13.2. Также возможно направление Клиенту уведомлений и (или) сообщений в виде электронных писем на адрес электронной почты в сети Интернет, указанный Клиентом при заключении Договора ДБО (вплоть до предоставления иных реквизитов).

При отправке указанного уведомления или сообщения устанавливается маркер уведомления о доставке. Факт и время отправки и доставки таких сообщений фиксируется в установленном порядке.

13.3. В случае невозможности отправки уведомлений или сообщений посредством использования

Системы "iBank 2" или адреса электронной почты в сети Интернет, указанного Клиентом при заключении Договора ДБО (вплоть до предоставления иных реквизитов), возможен обмен уведомлениями или сообщениями на бумажных носителях.

Такое уведомление или сообщение должно быть оформлено в письменной форме, подписано надлежаще уполномоченными представителями Сторон и направлено по адресам Сторон курьерской доставкой, почтой России или вручением лично под роспись. Факт доставки указанного уведомления или сообщения фиксируется в установленном порядке.

13.4. Все уведомления или сообщения, направленные Банком по адресам, указанным Клиентом при заключении Договора ДБО (вплоть до предоставления иных реквизитов), считаются надлежаще отправленными.

Моментом доставки/получения уведомления/сообщения считается:

- дата отправки электронного сообщения по сети Интернет на адрес электронной почты;
- дата, указанная в почтовом уведомлении о вручении уведомления по адресу, указанному в нём;
- дата, указанная на копии уведомления при вручении уведомления под расписку;
- дата отказа от получения уведомления, если этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи или лицом, осуществляющим доставку;
- дата, на которую уведомление, направленное по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в нём, не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу, о чём отправитель был проинформирован организацией почтовой связи или лицом, осуществлявшим доставку.

Если уведомление или сообщение поступит в почтовое отделение, но лицо не предпримет всех необходимых мер для его получения, уведомление/сообщение также будет считаться надлежаще доставленным.

14. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

14.1. Уполномоченные лица Клиента свободно, в своем интересе и, выражая свою волю, предоставляют Банку право на обработку любой информации, относящейся к их персональным данным (включая Ф.И.О.; дату и место рождения; гражданство; пол; данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан); адреса: места жительства, места регистрации, места работы; сведения о номерах телефонов, и любую иную предоставленную Банку информацию), в том числе, указанной в Заявлении о подключении к Системе "iBank 2" и/или в Заявлении об изменении регистрационных данных в Системе "iBank 2", и в иных документах, предоставленных Банку в связи с заключением Клиентом Договора ДБО, и совершение иных действий, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных" (далее – Закон о персональных данных).

Уполномоченные лица Клиента соглашаются с тем, что обработка персональных данных (сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление), поручение обработки другому лицу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных), и иные действия, предусмотренные Законом о персональных данных, будет осуществляться Банком, в том числе с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

14.2. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц – субъектов персональных данных, персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с действующим законодательством РФ о персональных данных.

При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора ДБО.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), поручение обработки другому лицу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

14.3. Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Закона о персональных данных, а именно:

- наименование и адрес Банка;

- цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора ДБО) и её правовое основание;
- предполагаемых пользователей персональных данных;
- установленные Законом о персональных данных права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

14.4. Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

14.5. Настоящее согласие на обработку персональных данных предоставляется Банку на срок действия Договора ДБО плюс срок хранения документов Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

14.6. В соответствии с Договором ДБО целью обработки персональных данных является осуществление Банком всех необходимых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований действующего законодательства Российской Федерации, Договора ДБО и положений внутренних документов Банка.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

14.7. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со статьей 19 Закона о персональных данных.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Во всём остальном, что прямо не предусмотрено Договором ДБО и Договором банковского счёта Клиента, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к Правилам дистанционного банковского обслуживания
в ООО «СМЛТ Банк» по Системе "iBank 2"

(наименование организации / ФИО клиента – ИП)

Для юридического лица и ИП:

место нахождения _____
ОГРН _____, ИНН (КИО) _____, тел. _____, E-mail _____

настоящим заявляет о присоединении к Правилам дистанционного банковского обслуживания в ООО «СМЛТ Банк» по Системе "iBank 2" (далее – Правила), обязуется исполнять Правила в полном объёме и просит оказывать услуги дистанционного банковского обслуживания с использованием Системе "iBank 2" с учётом следующего:

1.	Подключить к Системе "iBank 2" следующие банковские счета ¹ :	
	<input type="checkbox"/> Все имеющиеся банковские счета	<input type="checkbox"/> Нижеуказанные счета: 1. _____ 2. _____ 3. _____
<input type="checkbox"/> При открытии новых банковских счетов подключать их к Системе "iBank 2"		
2.	Осуществлять дополнительное информирование об осуществлении расходных операций по банковским счетам в виде электронного сообщения, направляемого на следующий адрес электронной почты (E-mail) ² : _____	
3.	Дополнительную защиту от несанкционированного доступа к банковским счетам: <input type="checkbox"/> не осуществлять <input type="checkbox"/> осуществлять одним или несколькими из нижеуказанных способов ³ :	
	<input type="checkbox"/> дополнительная авторизация информации путём использования устройства OTP-token <input type="checkbox"/> установка лимитов по переводу денежных средств за одну операцию на сумму не более: _____ ⁴ <input type="checkbox"/> установка интервала времени приема документов на перевод денежных средств клиента «iBank 2» с _____ по _____ ⁵	<input type="checkbox"/> ограничение использования «iBank 2» с помощью сервиса GeoIP следующими регионами: ⁶ _____ <input type="checkbox"/> ограничение перечня используемых каналов связи ⁷ : - Интернет-Банк: <input type="checkbox"/> - Оффлайн-Банк: <input type="checkbox"/> - Авто-клиент: <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> использование IP-фильтрации. установить следующие рабочие IP-адреса ⁸ : _____/_____ Адрес Маска
4.	Дополнительно предоставить доступ к Системе "iBank 2" без права подписи электронных документов следующим представителям Клиента* (ФИО полностью) с правом формирования / просмотра / верификации электронных документов: 1. _____ с правом: _____ 2. _____ с правом: _____ * При предоставлении доступа к Системе "iBank 2" необходимо предоставление заполненной Анкеты Представителя Клиента – физического лица, доверенности о предоставлении полномочий и предъявление документа, удостоверяющего личность, для каждого представителя Клиента	
<i>Пункты 5 и 6 Заявления заполняются только юридическим лицом или ИП:</i>		
5.	<input type="checkbox"/> ДА	Осуществлять исполнение электронных документов, поступивших по Системе "iBank 2" в целях осуществления расчётов, при условии наличия сочетания подписей, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати / представленном в Банке заявлении о возможных сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом на их подписание, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати.
	<input type="checkbox"/> НЕТ	
6.	Осуществлять исполнение электронных документов, поступивших по Системе "iBank 2" в целях осуществления расчётов, при условии наличия следующего сочетания подписей (3-я подпись для верификации):	
	1. _____ 1. _____	2. _____ 2. _____

Достоверность и актуальность приведённых данных подтверждаю. Об условиях использования и об ограничениях способов и мест использования Системы "iBank 2", а также о случаях повышенного риска проинформирован.

¹ Расчетные, текущие, депозитные счета.

² Адрес электронной почты должен быть указан разборчиво, печатными символами, и состоять из арабских цифр и букв кириллического и/или латинского алфавита.

³ Рекомендуется использовать один из предложенных вариантов защиты. Возможно одновременное использование нескольких или всех предложенных вариантов.

⁴ При превышении установленного лимита операция по переводу денежных средств в системе "iBank 2" не может быть осуществлена.

⁵ При нарушении установленного интервала времени операция по переводу денежных средств в системе "iBank 2" не может быть осуществлена.

⁶ Для минимизации риска осуществления переводов денежных средств без согласия клиента в случае получения злоумышленником доступа к Системе "iBank 2" рекомендуется ограничить зону работы приложения домашним регионом клиента (либо несколькими регионами) с помощью специального встроенного сервиса GeoIP. В случае выбора опции указать нужные регионы через запятую.

⁷ При выборе опции необходимо указать, какие каналы доступа к Системе "iBank 2" будут использоваться. Если опция не выбрана, по умолчанию подключаются все три варианта

⁸ При установке рабочих IP-адресов соединения с любых других IP-адресов считаются недействительными и доступ к Системе "iBank 2" не предоставляется.

**СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ КЛИЕНТА
В СИСТЕМЕ "iBank 2"
ООО «СМЛТ Банк»**

1. Наименование организации _____
2. Место нахождения юр. лица _____
3. ОГРН _____ 4. Дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)* " ____ " _____ года
5. Тел. _____ 6. ИНН (КИО) _____ 7. КПП* _____
8. Факс* _____ 9. E-mail* _____
10. Сведения о владельце ключа
Фамилия, Имя, Отчество _____
Должность _____
Удостоверение личности _____, серия _____
номер _____, дата выдачи " ____ " _____ года
кем выдан _____
11. Примечания* _____

* обязательно для заполнения (возможно указание вида ключа подписи ЭП Клиента)

Подтверждаю своё согласие на обработку Банком моих персональных данных _____
Подпись

Ключ проверки ЭП сотрудника клиента

Идентификатор ключа проверки ЭП _____ Идентификатор токена _____
Наименование криптосредств _____
Алгоритм _____ ID набора параметров алгоритма _____

Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX

Личная подпись владельца ключа проверки ЭП

Срок действия (заполняется Банком):

с " ____ " _____ 20 ____ г.
по " ____ " _____ 20 ____ г.

Сертификат ключа проверки ЭП Клиента действует в рамках Правил дистанционного банковского обслуживания в ООО «СМЛТ Банк» по Системе "iBank 2"

Достоверность приведённых данных подтверждаю

Клиент:

_____/_____
Подпись / Ф.И.О.

Оттиск
печати

Уполномоченный представитель банка:

_____/_____
Подпись / Ф.И.О.

Оттиск
печати

Дата приема сертификата
ключа проверки ЭП
" ____ " _____ 20 ____ г.

Администратор Системы "iBank2":

_____/_____
Подпись / Ф.И.О.

Дата регистрации сертификата
ключа проверки ЭП
" ____ " _____ 20 ____ г.

АКТ ПРИЕМА - ПЕРЕДАЧИ USB/OTP-токена

г. Москва

" ____ " _____ 20 ____ г.

1. Настоящий акт составлен в том, ООО «СМЛТ Банк», именуемый в дальнейшем Банк, имеющий Лицензию ФСБ России ЛСЗ № 0002763, рег. № 74 от «23» декабря 2014 года на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), в лице _____

_____ действующего на основании доверенности № _____ от " ____ " _____ 20 ____ г., передал, а Клиент _____, ИНН _____, в лице _____

(наименование организации или ФИО)

_____, действующего на основании _____ / доверенности № _____ от " ____ " _____ 20 ____ г., получил на основании Заявления о подключении к Системе "iBank 2" от " ____ " _____ 20 ____ г., следующее(-ие) устройство(-а):

- персональный аппаратный криптопровайдер USB-токен в количестве ____ (_____) штук с идентификатором (серийным номером):
1. _____;
 2. _____;
 3. _____.
- персональный аппаратный OTP-токен в количестве _____ (_____) штук с идентификатором (серийным номером):
1. _____;
 2. _____;
 3. _____.

2. С момента подписания настоящего Акта Банк считается исполнившим свои обязательства по предоставлению персонального аппаратного криптопровайдера USB-токена или персонального аппаратного OTP-токена в надлежащем состоянии, обеспечивающем возможность его эксплуатации для осуществления Клиентом доступа в Систему "iBank 2" и получения услуг в соответствии с Договором ДБО.

3. Настоящий акт составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

Клиент:

Уполномоченный представитель банка:

Подпись / Ф.И.О.

М.п.

Подпись / Ф.И.О.

М.п.

ТРЕБОВАНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ при использовании Системы "iBank 2"

В целях обеспечения безопасности при использовании Системы "iBank 2" Клиент обязан соблюдать следующие требования, что является необходимым условием обеспечения безопасности при осуществлении расчётов по банковскому счёту (счетах) Клиента путём использования Системы "iBank 2":

1. Меры безопасности ключевых носителей:

- Ограничить доступ посторонних лиц к компьютеру, используемому для работы с Системой "iBank 2".
- Не пользоваться Системой "iBank 2" из мест общего пользования (интернет-кафе и т.п.).
- Использовать IP-фильтры при наличии у Клиента статического IP-адреса.
- Хранить ключи ЭП только на устройстве USB-токен.
- USB-токен с ключами ЭП Клиента использовать только для хранения ключей ЭП Клиента для подписания ЭД Клиента. Не использовать USB-токен с ключами ЭП для каких-либо других целей, в частности, не хранить на них информацию произвольного содержания, не относящуюся к работе с Системой "iBank 2".
- Отключать и извлекать носители с ключами ЭП Клиента в то время, когда они не используются для работы с Системой "iBank 2".
- Носитель ключей ЭП Клиента хранить в недоступном для посторонних лиц месте в сейфе, закрываемом шкафу.
- Не посещать на компьютерах, используемых для работы с Системой "iBank 2", Интернет-сайты сомнительного содержания.
- Не использовать программное обеспечение, позволяющее обеспечить удаленный доступ на компьютер с установленной на нём Системой "iBank 2".
- Не загружать и не устанавливать на компьютер нелицензионное сомнительное программное обеспечение или программное обеспечение, полученное из непроверенных источников.
- Не позволять обслуживать компьютер, используемый для работы с Системой "iBank 2", ненадежным работникам, не имеющим специальных навыков и знаний, или непрофильным организациям.
- Никогда не передавать ключи ЭП Клиента работникам Банка для проверки работы Системы "iBank 2", проверки настроек взаимодействия с Банком. При необходимости таких проверок только лично владелец ключа ЭП Клиента должен сам подключить носитель к компьютеру и лично ввести пароль, исключая его подсматривание.
- При увольнении ответственного работника, являющегося владельцем Ключа ЭП Клиента или имевшего доступ к ключу ЭП Клиента, обязательно уведомить об этом Банка и направить заявление о блокировке ключа ЭП Клиента, сгенерировать и зарегистрировать новые.
- В случае если USB-токен с ключами ЭП Клиента утерян, или имеется подозрение, что такие ключи оказались у посторонних лиц, даже на короткое время, незамедлительно сообщить об этом в Банк.
- Использовать пароль доступа к ключу ЭП Клиента, при этом:
 - значение пароля Клиент должен устанавливать самостоятельно, никому не сообщать значение пароля, в случае записи пароля на бумаге, хранить пароль в недоступном для посторонних лиц месте;
 - использовать надежный пароль (не менее 8 знаков, буквы, цифры, символы);
 - не использовать в качестве пароля: имена, фамилии, даты рождения, номера телефонов, последовательности повторяющихся букв или цифр, подряд идущие в раскладке клавиатуры или в алфавите символы;
 - сменить пароль, если он стал известен постороннему лицу.

2. Меры по защите компьютера:

- обеспечить непрерывное использование средств защиты от вредоносного кода (антивирусные средства);
- обеспечить периодический контроль целостности системного, прикладного и специального программного обеспечения;
- ежедневно осуществлять проверку компьютера, используемого для работы с Системой "iBank 2", на наличие вредоносного кода;
- осуществлять проверку всего программного обеспечения на наличие вредоносного кода перед его установкой на компьютер, используемый для работы с Системой "iBank 2";
- осуществлять проверку на наличие вредоносного кода всех съемных носителей информации, подключаемых к компьютеру, используемому для работы с Системой "iBank 2";

- использовать только лицензионные средства защиты от вредоносного кода (например: антивирусы Касперского, Dr. Web, NOD32 – сертифицированные ФСТЭК);
- регулярно обновлять антивирусные базы средств защиты от вредоносного кода по мере их размещения (обновления) разработчиками средств защиты от вредоносного кода;
- регулярно обновлять прикладное программное обеспечение, устанавливать пакеты обновления безопасности операционной системы;
- использовать для работы с Системой "iBank 2" учетную запись, не входящую в группу «Локальные администраторы» или аналогичную группу пользователей не запускать программы, полученные из непроверенных (недостовверных) источников (особую опасность могут представлять программы, полученные по электронной почте или через Интернет);
- рекомендуется использовать функцию User Account Control (UAC) или контроль учетных записей предназначенная для предотвращения нежелательных изменений в ОС;
- рекомендуется установить на компьютер персональный межсетевой экран;
- рекомендуется осуществлять вход в сеть Интернет с компьютера, используемого для работы с Системой "iBank 2", исключительно для подключения к сайту Банка.

3. Дополнительные меры безопасности

- Компьютер, с которого осуществляется подготовка и отправка ЭД Клиента в Банк, необходимо выделить в отдельную доверенную зону, исключив его из общей локальной сети организации.
- Для выделенной доверенной зоны установить полный запрет на доступ к ресурсам сети Интернет, за исключением настроек, необходимых для корректной работы Системы "iBank 2".
- Осуществлять постоянный контроль отправляемых платёжных документов при работе с Системой "iBank 2", а также состояние своего банковского счёта (счетов).
- не работать с непроверенных компьютеров (Интернет-кафе и пр.).
- Проверять информацию об IP-адресе, с которого осуществлялся предыдущий вход в Систему "iBank 2".
- В случае если на сайте Банка появились изменения в интерфейсе Системы "iBank 2": выяснить, не связаны ли изменения с обновлением версии программного обеспечения Системы "iBank 2", если нет, то возможно, изменения вызваны работой программы-шпиона на Вашем персональном компьютере. Необходимо сообщить о данном факте в Банк и заблокировать ключи ЭП Клиента.
- **Немедленно сообщить в Банк (тел.): +7 (495) 775-31-81 (доб. 37-35):**
 - при обнаружении попыток несанкционированного доступа к Системе "iBank 2" или мотивированных опасений, что такие попытки могут быть реализованы;
 - о компрометации ключей ЭП Клиента¹ (в том числе, при выявлении платежей, которые совершены не Вами) в порядке, предусмотренном в пункте 4.6 настоящих Правил.

¹ Компрометация ключа ЭП – утрата доверия к тому, что используемые закрытые ключи недоступны посторонним лицам. К событиям, связанным с компрометацией ключей, относятся, в том числе, следующие:

- утрата ключевых носителей;
- утрата ключевых носителей с последующим обнаружением;
- увольнение работника (-ов), имевшего(-их) доступ к ключевой информации;
- возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в системе конфиденциальной связи;
- нарушение целостности печатей на сейфах с ключевыми носителями, если используется процедура опечатывания сейфов;
- утрата ключей от сейфов в момент нахождения в них ключевых носителей;
- утрата ключей от сейфов в момент нахождения в них ключевых носителей с последующим обнаружением;
- доступ посторонних лиц к ключевой информации.

ЗАЯВЛЕНИЕ
на блокировку / разблокировку / изменение состава пользователей Системы "iBank 2"

(наименование организации или ФИО)

на основании Договора ДБО, заключённого "___" _____ 20__ г. просит оказать нижеуказанные услуги (необходимое заполнить):

1.	Услуга по ключам ЭП:
	1) Идентификатор ключа: _____ Владелец ключа (Ф.И.О.) _____ <input type="checkbox"/> Заблокировать ключ ЭП Клиента <input type="checkbox"/> Разблокировать ключ ЭП Клиента _____ (указать причину) _____
	2) Идентификатор ключа: _____ Владелец ключа (Ф.И.О.) _____ <input type="checkbox"/> Заблокировать ключ ЭП Клиента <input type="checkbox"/> Разблокировать ключ ЭП Клиента _____ (указать причину) _____
	3) Предоставить доступ к Системе "iBank 2" без права подписи электронных документов представителям Клиента* (ФИО полностью) с правом формирования / просмотра / верификации электронных документов: 1. _____ с правом _____ 2. _____ с правом _____ 3. _____ с правом _____ <small>* При предоставлении доступа к Системе "iBank 2" необходимо предоставление заполненной Анкеты Представителя Клиента – физического лица, доверенности о предоставлении полномочий и предъявление документа, удостоверяющего личность, для каждого представителя Клиента</small>
4) При предоставлении права верификации ЭД или изменении ранее установленного сочетания подписей осуществлять исполнение ЭД при условии наличия следующего сочетания подписей (3-я подпись для верификации): 1. _____ 2. _____ 3. _____ 1. _____ 2. _____ 3. _____	

Достоверность, корректность и актуальность приведённых данных подтверждаю.

Клиент ¹:

_____ / _____ / _____
Должность Подпись Ф.И.О.

Раздел заполняется работником Банка:

Заявление принял (а) _____ / _____ / _____
Подпись Ф.И.О. Должность

Время: ___ ч. ___ мин. "___" _____ 20__ г.

Администратор Системы "iBank 2" _____ / _____
Подпись Ф.И.О.

¹ Указывается наименование должности руководителя организации или, в случае, если заявление подаётся представителем организации, действующим по доверенности, в графе "Должность" указывается ссылка на доверенность, а также номер и дата выдачи соответствующей доверенности.

**УВЕДОМЛЕНИЕ
ОБ УТРАТЕ²⁷ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА
И (ИЛИ) О ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИИ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА**

Наименование Клиента	
ИНН Клиента	
Договор ДБО, заключённый	"__" _____ 20__ г.

сообщает ООО «СМЛТ Банк» (далее – Банк)

<input type="checkbox"/>	об утрате электронного средства платежа (USB-token)	№	
<input type="checkbox"/>	об утрате дополнительной защиты (OTP-token)	№	
<input type="checkbox"/>	об использовании электронного средства платежа без согласия Клиента (USB-токен)	№	

В результате произошедшего:

- отсутствовала попытка несанкционированной операции(-ий) по переводу денежных средств со счета(ов) Клиента
- была совершена несанкционированная операция(и) по переводу денежных средств со счета(ов) Клиента:

Дата платежа:		
Номер распоряжения:		
Наименование банка плательщика:		
Наименование плательщика:		
ИНН плательщика:		
Номер счета плательщика:		
Наименование банка получателя:		
Наименование получателя:		
ИНН получателя:		
Номер счета получателя:		
Сумма платежа:		
Назначение платежа:		

Иная информация, имеющая отношение к инциденту:

- Клиент не намерен обращаться в правоохранительные органы по факту выявленного инцидента.
- Клиент намерен обратиться в правоохранительные органы по факту выявленного инцидента.

Дополнительно сообщаем:

- Количество электронных устройств, настроенных для доступа в систему «iBank 2»: _____.
- Для доступа в систему «iBank 2» хотя бы раз использовались:
 - корпоративные электронные устройства
 - личные электронные устройства
 - электронные устройства, находящиеся в общественном пользовании
- Периодичность смены пароля системы «iBank 2»: _____.
- На момент настоящего Уведомления применяемые Клиентом элементы безопасности электронных устройств включают (отметить нужное):
 - соблюден порядок подготовки электронных устройств к установке системы ДБО
 - используется только программное обеспечение для работы системы ДБО
 - используется только лицензионное программное обеспечение
 - операционная система и приложения обновляются в автоматическом режиме
 - используется антивирусное программное обеспечение: _____
 - антивирусное программное обеспечение обновляется ежедневно
 - из числа съемных носителей информации на электронных устройствах используются только ключевые носители
 - передача файлов и обмен сообщениями электронной почты на электронные устройства ограничены
 - целостность исполняемых файлов и файлов конфигураций контролируется с периодичностью _____
 - используются средства сетевой защиты: _____
 - на электронных устройствах запрещены входящие соединения из сети Интернет

²⁷ Под утратой также понимается компрометация Ключа электронной подписи и Сертификата, в том числе несанкционированный доступ в применяемые электронные устройства Клиента.

**Доверенность № _____
на подписание/формирование/верификацию и просмотр
электронных документов в Системе "iBank 2"**

(город)

(дата выдачи доверенности)

_____, (далее – Доверитель),
(полное наименование организации/индивидуальный предприниматель)

в лице _____,
(наименование должности, ФИО)

действующего(ей) на основании _____, уполномочивает

(фамилия, имя, отчество полномочного представителя Клиента)

(паспортные данные: серия, номер, орган, выдавший документ, дата выдачи)

от имени и в интересах Доверителя посредством использования Системы "iBank 2" по счетам, открытым в ООО «СМЛТ Банк», пользоваться следующими правами:

– формировать / подписывать / верифицировать исходящие от Доверителя электронные документы с использованием ключа ЭП Клиента со следующим идентификатором:

(указать идентификатор ключа проверки ЭП)

– просматривать все электронные документы и информацию, имеющиеся / формируемые в Системе "iBank 2" (право просмотра)

(указать идентификатор ключа проверки ЭП)

на время действия соответствующего Сертификата ключа подписи.

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

М.п.

ПЕРЕЧЕНЬ
электронных документов, передаваемых по Системе "iBank 2"

№	Наименование электронного документа
1	Платёжное поручение
2	Платёжное требование
3	Заявление об акцепте
4	Заявление на перевод
5	Поручение на покупку иностранной валюты
6	Поручение на продажу иностранной валюты
7	Распоряжение на списание с транзитного счета
8	Поручение на конвертацию валюты
9	Справка о валютных операциях
10	Справка о подтверждающих документах
11	Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)
12	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)
13	Заявление о внесении изменений в I раздел ведомости банковского контроля
14	Ведомость банковского контроля
15	Документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры, соглашения, контракты, доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица, документы, содержащие сведения о результатах торгов
16	Документы, подтверждающие факт передачи товаров, выполнения работ, оказания услуг, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов.
17	Иные документы, представление которых предусмотрено действующим законодательством РФ или взаимными обязательствами сторон
18	Заявление на открытие аккредитива
19	Извещение получателю средств об открытии аккредитива
20	Сообщение об изменении условий аккредитива
21	Документы свободного формата в рамках открытия и обслуживания аккредитивных счетов
22	Письмо свободного формата
23	Иные документы (шаблоны документов), возможность передачи которых предусмотрена Системой "iBank 2"

ПОРЯДОК рассмотрения спорных ситуаций

I. Рассмотрение Банком заявлений Клиентов, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентами их электронного средства платежа.

1. В соответствии с требованиями статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ 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, установленный в настоящей части Порядка.

Процедура рассмотрения направленных в Банк уведомлений Клиентов об утрате электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента определяется в части II настоящего Порядка.

2. В случае возникновения споров и разногласий, связанных с использованием Системы "iBank 2", Клиент должен незамедлительно обратиться в Банк путём предъявления письменного заявления (далее – Заявление).

Заявление должно содержать информацию о существовании спора и обстоятельствах, которые, по мнению Клиента, свидетельствуют о наличии спора, а также требования к Банку.

Заявление должно быть подписано от имени Клиента Уполномоченным лицом, с указанием его фамилии, имени, отчества и приложением документов, подтверждающих полномочия уполномоченного лица (если такие документы не были ранее предоставлены Клиентом в Банк), наименование ЭД и его реквизиты, на основании которого была совершена операция по счету Клиента; ФИО Уполномоченного лица, которым подписан спорный ЭД.

В случае возникновения споров, связанных с использованием Клиентом Системы "iBank 2" Банк вправе запрашивать у Клиента все необходимые для рассмотрения заявления/претензии Клиента документы и/или информацию, а Клиент обязуется их представлять в Банк.

Также Банк на основании письменного заявления Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения письменного заявления Клиента, предоставляет Клиенту документы (их копии) и информацию, которые связаны с использованием Клиентом Системы "iBank 2".

3. Банк рассматривает Заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Системы "iBank 2", 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 в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств – не более 60 дней со дня получения Банком Заявлений.

4. При обнаружении спорной операции Клиент вправе обратиться в Банк с целью её опротестования. Опротестование операции возможно не позднее дня, следующего за днём получения от Банка уведомления о совершённой операции.

5. Опротестование операций осуществляется путём предъявления в Банк письменной претензии (далее – Претензия).

Претензия может быть составлена в произвольной форме, но при этом в обязательном порядке должна содержать следующую информацию: наименование Клиента; наименование и реквизиты ЭД, а также ФИО Уполномоченного лица, его подписавшего, на основании которого была совершена спорная операция; причины опротестования операции и сведения о представителе, которые будут представлять интересы Клиента в составе комиссии по рассмотрению спора (далее – Комиссия).

6. Комиссия формируется Банком на срок, в течение которого она должна установить правомерность и обоснованность Претензии, а также, в случае необходимости, подлинность и авторство спорной операции.

Максимальный срок работы Комиссии составляет 30 (тридцать) календарных дней с даты получения Претензии.

Комиссия формируется в течение 2 (двух) рабочих дней с момента поступления Претензии в Банк. В состав Комиссии должны входить не менее двух представителей Банка и не менее одного представителя Клиента.

Полномочия представителей подтверждаются доверенностью или распорядительным актом стороны, которую он представляет в составе Комиссии.

7. По согласованию Сторон к работе Комиссии могут привлекаться взаимосогласованные эксперты в области защиты информации. Стороны согласны с тем, что в качестве экспертов, могут привлекаться сотрудники организаций:

- представителя Разработчика системы «iBank 2» АО "БИФИТ";
- Разработчика средства криптографической защиты информации (СКЗИ);
- Центра ФСБ по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны, или иные сертифицированные эксперты в области средств криптографической защиты информации.

8. Комиссия осуществляет свою работу на территории Банка.

9. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты формирования экспертной Комиссии Клиент предоставляет Комиссии следующие материалы: заявление с изложением сути Претензии; бумажную копию оспариваемого ЭД (при её наличии), заверенные Банком копии уведомлений об отмене действия ключей ЭП уполномоченных лиц Клиента (при наличии).

10. Комиссия определяет, включая, но не ограничиваясь, следующее:

- предмет разногласий, на основании Претензии;

- банковскую операцию, которую Клиент оспаривает;
- факт входа под Логинем Клиента в Систему "iBank 2", предшествующий отправке ЭД, на основании которого совершена спорная операция;
- факт создания спорного документа с использованием Системы "iBank 2";
- факт подписи спорного документа в соответствии с технологией Системы "iBank 2";
- факт целостности спорного документа;
- может ли Банк предъявить ЭД, переданный Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по банковскому счёту Клиента;
- является ли электронная подпись Клиента, которой подписан ЭД корректной.

11. Клиент и Банк договариваются, что для разбора конфликтных ситуаций Комиссия использует контрольные архивы (хранящиеся в Банке в Сервере БД Системы "iBank 2"), в которых хранятся все электронные документы с электронными подписями Клиентов.

12. Комиссия должна удостовериться, что действия Сторон соответствовали Договору ДБО, действующему на момент совершения оспариваемой операции.

13. В случае, когда Банк предъявляет электронный документ, в котором корректность электронных подписей Клиента признана Комиссией, принадлежность Клиенту ключей проверки ЭП Клиента подтверждена, Банк перед Клиентом по выполненным операциям со счётом Клиента ответственности не несёт.

14. Претензия Клиента считается обоснованной, если будет установлено, что:

- Банк не может предъявить ЭД, переданный Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по банковскому счёту Клиента;
- хотя бы одна электронная подпись Клиента в ЭД оказалась некорректной;
- лицо, заключившее Договор ДБО, предоставило Заявление о блокировке ключа ЭП (по форме приложения 6 к настоящим Правилам), которое было принято Банком, при этом указанные в Заявлении дата и время его приема Банком раньше даты, указанной в рассматриваемом ЭД.

15. По итогам работы Комиссии составляется Акт на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую силу по одному для Банка и Клиента, в котором содержится краткое изложение действия, предпринимаемых Комиссией для выяснения фактических обстоятельств, выводов комиссии.

Помимо изложения выводов о работе комиссии, Акт должен также содержать следующие данные:

- состав Комиссии;
- дату и место составления Акта;
- даты и время начала и окончания работы Комиссии;
- краткий перечень мероприятий, проведенных Комиссией;
- подписи членов Комиссии;
- указание на особое мнение члена (или членов комиссии), не согласных с выводами Комиссии, указанными в Акте, в случае наличия такового. Особое мнение составляется в произвольной форме и является приложением к Акту.

16. Акт является основным документом работы Комиссии и должен быть подписан всеми ее членами.

17. В случае если действиями (или бездействием) Клиента создавались препятствия работе Комиссии (в том числе Клиент отказался без объяснения причин от подписания и получения Акта), об этом в Акте делается соответствующая отметка. Акт составляется в 2 (двух) экземплярах, подписывается оставшимися участниками Комиссии, и один экземпляр направляется Клиенту по почте.

В таком случае, с момента направления Акта комиссии Клиенту по почте Акт признается Сторонами подписанным без претензий Сторон.

18. Неприбытие в Банк представителя Клиента в день созыва Комиссии расценивается как согласие Клиента с результатами работы Комиссии. В этом случае составляется Акт с фиксацией в нём факта неприбытия представителя Клиента.

Акт составляется в двух экземплярах, подписывается Банком, независимыми экспертами (если таковые привлекались), и один экземпляр направляется Клиенту по почте.

19. Стороны признают решения Комиссии обязательными и обязуются добровольно их исполнять.

20. Расходы по формированию и работе экспертной комиссии за исключением расходов на выплату вознаграждения за работу в составе экспертной комиссии экспертам, привлечённым по инициативе Клиента, возлагаются на Банк.

В случае признания экспертной комиссией требований Клиента необоснованными, Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента составления Акта экспертной комиссии возместить Банку все указанные расходы.

Клиент обязан, а Банк имеет право возместить указанные расходы путём списания денежных средств со счетов Клиента, открытых им в Банке, на основании банковского ордера.

21. В случае принятия Банком решения о возмещении Банком Клиенту суммы спорной операции, совершенной с использованием Системы "iBank 2", сумма возмещения зачисляется на Счёт Клиента в течение 7 (семи) рабочих дней с момента принятия решения Банком о возмещении.

22. В случае не достижения Сторонами согласия, а также в случае отказа одной из Сторон от участия в создании, работе или исполнении решения Комиссии, спор подлежит передаче на разрешение в Арбитражном суде г. Москвы.

II. Рассмотрение уведомлений Клиентов об утрате электронного средства платежа и (или) его использовании без добровольного согласия Клиента.

1. На основании требований статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ в случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента Клиент обязан направить в Банк уведомление по установленной настоящими Правилами форме (приложение 6А к настоящим Правилам) незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения в Системе "iBank 2" уведомления о совершенной операции по Счету.

В случае, если Клиент не направил в Банк вышеуказанное уведомление в установленный срок, возмещение суммы операции, совершенной без согласия Клиента, не производится¹.

2. В дополнение к пункту 1 настоящей части Порядка допускается возможность дистанционного уведомления Клиентом уполномоченного работника Банка о необходимости блокировки ключа ЭП Клиента по следующим телефонам: +7 (495) 775-31-81 (доб. 37-35), с указанием Блокировочного слова, и с последующим обязательным предоставлением в Банк вышеуказанного уведомления по форме приложения 6А к настоящим Правилам. Уведомление считается надлежащим при условии, что Клиент верно называет Блокировочное слово.

При получении от Клиента уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) его использовании без добровольного согласия Клиента (либо указания Клиентом верного Блокировочного слова) Банк блокирует ключ проверки ЭП Клиента.

3. При получении от Клиента - юридического лица уведомления, указанного в пункте 1 настоящей части Порядка, после осуществления списания денежных средств со Счета Клиента Банк направляет оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

3.1. При осуществлении оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, возврата денежных средств Клиента, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента не позднее двух дней со дня их получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств.

3.2. При невозможности возврата денежных средств Клиента оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, по причине их зачисления на счет получателя средств (включая случаи подтверждения получателем обоснованности получения переведенных денежных средств) Банк не несет ответственности перед Клиентом за возникшие убытки.

3.3. Сумма операции, совершенной без согласия Клиента после получения Банком уведомления, указанного в пункте 1 настоящей части Порядка, подлежит возмещению.

Сумма возмещения зачисляется на Счет Клиента в течение 7 (семи) рабочих дней с момента принятия решения Банком решения о возмещении.

¹ пункт 14 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ.

ТРЕБОВАНИЯ
установленные действующим законодательством Российской Федерации
к использованию средств СКЗИ в рамках дистанционного банковского обслуживания

ООО «СМЛТ Банк» (далее – Банк) доводит до сведения Клиентов следующее.

Программные шифровальные (криптографические) средства и ключевые документы (далее – средства СКЗИ) относятся к перечню товаров, в отношении которых в соответствии со ст.46 Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 г и пп.4, 37 Протокола о мерах нетарифного регулирования в отношении третьих стран (Приложение 7 к Договору о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 г.) Решением Коллегии Евразийской экономической комиссии от 21.04.2015 г. № 30 "О мерах нетарифного регулирования" введён разрешительный порядок ввоза на таможенную территорию Евразийского экономического союза и (или) вывоза с таможенной территории Евразийского экономического союза (п.2.19. Приложения 2 шифровальные (криптографические) средства). Разрешительный порядок реализуется посредством лицензирования ввоза/вывоза товаров и (или) применения иных административных мер регулирования.

В соответствии с действующим законодательством, вывоз средств СКЗИ за пределы таможенной территории Российской Федерации осуществляется на основании соответствующей лицензии на ввоз/вывоз, выдаваемой Минпромторгом России, или на основании заключения (разрешительного документа), либо при наличии информации о зарегистрированной нотификации (уведомления о разрешении на ввоз/вывоз товара).

В связи с изложенным, предупреждаем Вас о нецелесообразности (запрете) вывоза указанных средств СКЗИ¹ за пределы таможенной территории Российской Федерации. Несоблюдение указанного запрета может повлечь для Вас меры ответственности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. В частности, за указанные нарушения предусмотрена административная ответственность в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях².

¹ Запрет не распространяется на средства СКЗИ, в отношении которых производителями зарегистрирована нотификация (уведомление) о разрешении вывоза за рубеж.

² Статья 16.3 КоАП РФ. Несоблюдение запретов и (или) ограничений на ввоз товаров на таможенную территорию Евразийского экономического союза или в Российскую Федерацию и (или) вывоз товаров с таможенной территории Евразийского экономического союза или из Российской Федерации.

Несоблюдение установленных международными договорами государств - членов Евразийского экономического союза, решениями Евразийской экономической комиссии, нормативными правовыми актами Российской Федерации запретов и ограничений на ввоз товаров на таможенную территорию Евразийского экономического союза или в Российскую Федерацию и (или) вывоз товаров с таможенной территории Евразийского экономического союза или из Российской Федерации, - влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до двух тысяч пятисот рублей с конфискацией товаров, явившихся предметами административного правонарушения, или без таковой либо конфискацию предметов административного правонарушения; на должностных лиц - от пяти тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до трехсот тысяч рублей с конфискацией товаров, явившихся предметами административного правонарушения, или без таковой либо конфискацию предметов административного правонарушения.

**Порядок действий
при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления Перевода денежных средств без
добровольного согласия клиента**

1. В целях исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк осуществляет проверку операций Клиента на наличие признаков осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента¹ до момента списания денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

2. Проверка наличия признаков осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента осуществляется с учетом информации, содержащейся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – База данных Банка России), а также информации о такой операции, полученной от эмитента электронного средства платежа в рамках платежной системы (если такой обмен информацией предусмотрен правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств).

3. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением операций с использованием платежных карт, переводов электронных денежных средств или переводов денежных средств с использованием Системы быстрых платежей), приостанавливает исполнение операции Клиента на срок не более 48 часов.

При выявлении Банком операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или переводов денежных средств с использованием Системы быстрых платежей, соответствующей признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

4. Банк незамедлительно после выполнения действий в соответствии с п. 3 настоящего порядка информирует Клиента:

1) о выполнении Банком действий по приостановлению приема к исполнению распоряжения клиента/отказе в совершении операции, предусмотренных п.3 настоящего порядка;

2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

3) о возможности Клиента подтвердить ранее направленное распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, или о возможности совершения Клиентом повторной операции перевода, содержащей те же реквизиты и ту же сумму перевода.

Информирование Клиента осуществляется устно по телефонам, предоставленным Клиентом Банку в Анкете Клиента в качестве оперативных средств связи. При этом от Клиента для возобновления совершения операции и доступа к Системе "iBank 2" требуется указание кодового слова согласно представленному в Банк Заявлению на установление кодового слова.

5. Банк при предоставлении Клиенту информации, согласно п. 4 настоящего порядка, вправе запросить дополнительную информацию по операции (переводу) (имеющей признаки Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента), что заявленная операция не является Переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, и/или направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию, способом который предусмотрен договором, заключенным Банком с Клиентом, и который указан Банком.

6. При получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента

¹ Признаки осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

к исполнению.

При получении от Клиента неверного кодового слова Банк возобновление доступа Клиента к использованию Системы "iBank 2" не производит, кроме того Банк блокирует ключ проверки ЭП Клиента до предоставления в Банк соответствующего письменного заявления о разблокировке ключа ЭП Клиента.

7. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с подпунктом 3) **Ошибка! Источник ссылки не найден.** пункта 4 настоящего порядка и/или информации, запрошенной в соответствии с п. 5 настоящего порядка, Банк не принимает к исполнению указанное распоряжение, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным договором, заключенным между Банком и Клиентом, или иным указанным Банком способом, и/или при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п. 5 настоящего порядка, повторная операция считается несовершенной.

8. В случае наличия сведений, относящихся к Клиенту и/или его электронному средству платежа в Базе данных Банка России, Банк:

- приостанавливает использование Клиентом всех электронных средств платежа, предоставляемых Банком, на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и/или его электронному средству платежа, в Базе данных Банка России;

- уведомляет Клиента о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о необходимости Клиента подать заявление в Банк России об исключении сведений, относящихся к Клиенту и/или его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из Базы данных Банка России.

9. В случае исключения сведений, относящихся к Клиенту и/или его электронному средству платежа, из Базы данных Банка России, Банк:

- возобновляет использование Клиентом всех электронных средств платежа, предоставляемых Банком;

- уведомляет Клиента о возможности использования электронного средства платежа.

10. Дальнейшие действия по совершению Клиентом перевода (в отношении которого были выявлены признаки Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента) и исполнению/неисполнению Банком повторной операции (перевода) осуществляются Клиентом и Банком соответственно в порядке, установленном Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

11. Обо всех выявленных случаях Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк направляет информацию в Банк России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

12. По переводу, осуществляемому Клиентом, в отношении которого были выявлены признаки совершения Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк направляет информацию о таком переводе эмитенту электронного средства платежа, с использованием которого (реквизитов которого) осуществлялся соответствующий перевод (если такой обмен информацией предусмотрен правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств).

13. Клиент настоящим выражает свое согласие на предоставление Банком любых сведений в отношении Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента Банку России, эмитенту электронного средства платежа, Платежной системе, операционному и платежному клиринговому центру Системы быстрых платежей Банка России.

14. Банк не несёт ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в отношении Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также за отсутствие у Клиента доступа к телефонам, указанным Клиентом в Анкете, либо несвоевременное получение или неполучение Клиентом Уведомлений от Банка.

15. Клиент принимает на себя риск убытков, которые могут возникнуть у него в результате невозможности его уведомления Банком в случае отсутствия оперативной связи Банка с Клиентом по телефонам, указанным Клиентом в Анкете.

