

УТВЕРЖДЕНО
И.О. Председателя Правления
ООО «Промсельхозбанк»
(приказ № ____ от «28» декабря 2018г.)

_____ И.А. Фарафонов

**ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ
В СИСТЕМЕ ДБО
ООО «ПРОМСЕЛЬХОЗБАНК»**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
3. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН.....	4
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА	5
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА	7
6. СОВМЕСТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	9
7. ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ	10
8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ	10
9. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА	11
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	11
Приложение № 1.....	13
Приложение № 2.....	14
Приложение № 3.....	15
Приложение № 4.....	20
Приложение № 5.....	21
Приложение № 6.....	22
Приложение № 7.....	25

Владелец документа – Управление информационных технологий

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Банк** - Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) 123290, г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д.11, стр.1
ИНН 6449011425
к/с 30101810445250000771 в ГУ Банка России по ЦФО
БИК 044525771
Контактный телефон: (495) 665-15-62
- 1.2. **Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель.
- 1.3. **Стороны** – Банк или Клиент.
- 1.4. **Система ДБО** – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемая на территории Клиента и Банка и согласованно эксплуатируемая Клиентом и Банком в соответствующих частях с целью осуществления переводов денежных средств. Система ДБО относится к электронному средству платежа, а именно к средству и (или) способу, позволяющему Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.
- 1.5. **Электронный документ** (далее – «ЭД») – совокупность байт, содержащая распоряжение в целях осуществления перевода денежных средств или информационное сообщение в Системе ДБО.
- 1.6. **Электронная подпись** (далее – «ЭП») – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Применяемая в Системе ДБО ЭП является усиленной неквалифицированной ЭП, соответствует государственным стандартам, формируется в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП, позволяет определить лицо, подписавшее ЭД, а также позволяет обнаружить факт внесения изменений в ЭД после момента его подписания.
- 1.7. **Ключ ЭП** - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП.
- 1.8. **Ключ проверки ЭП** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.
- 1.9. **Пара ключей ЭП** – Ключ ЭП и соответствующий ему Ключ проверки ЭП.
- 1.10. **Корректная ЭП** - ЭП в ЭД, проверка которой с использованием соответствующего Ключа проверки ЭП дает положительный результат.
- 1.11. **Активная пара ключей ЭП** – пара ключей ЭП, зарегистрированных Банком в Системе ДБО и используемых работником Клиента для работы в Системе ДБО.
- 1.12. **Сертификат ключа проверки ЭП** (далее – «Сертификат») - документ на бумажном носителе, заверенный подписью владельца ключа проверки ЭП, подписью руководителя и оттиском печати Клиента (при наличии), подтверждающий принадлежность Ключа проверки ЭП владельцу Сертификата.
- 1.13. **Владелец Сертификата** – указанное в представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента физическое лицо, на имя которого выдан Сертификат и которое владеет соответствующим ключом ЭП.
- 1.14. **Аппаратное средство усиленной ЭП** – специализированное аппаратное средство, реализованное в виде USB-токена, смарт-карты или иной конструкции, предназначенное для генерации Пары ключей ЭП, хранения сгенерированных Ключей ЭП, формирования ЭП в документах в соответствии с утвержденными государственными стандартами с использованием встроенного в устройство сертифицированного средства криптографической защиты информации и обеспечивающее неизвлекаемость Ключей ЭП.
- 1.15. **Средство подтверждения** – электронное или иное средство, используемое для подписи/подтверждения ЭД. В качестве средства подтверждения могут использоваться, включая, но не ограничиваясь: Аппаратное средство усиленной ЭП с ключами ЭП, файловое хранилище ключей ЭП, зарегистрированный в Системе ДБО мобильный телефон.
- 1.16. **Компрометация Средства подтверждения** – утрата или хищение Средства подтверждения, несанкционированное копирование Ключа ЭП, передача Ключа ЭП по открытым каналам связи, любые другие признаки осуществления несанкционированных действий в Системе ДБО, а также случаи утраты доверия к тому, что используемый Ключ ЭП обеспечивает безопасность информации.
- 1.17. **Средства криптографической защиты информации** (далее – «СКЗИ») – совокупность программных и технических средств, реализующих криптографические преобразования с исходной информацией и функцию выработки и проверки ЭП.
- 1.18. **SMS-сообщение** – сообщение службы коротких сообщений.
- 1.19. **Одноразовый пароль** – динамическая аутентификационная информация в виде случайного набора цифр, генерируемая для единичного использования Системой ДБО с целью подтверждения подключения к Системе или правомерности конкретного ЭД в рамках текущего соединения с Банком и направляемая Клиенту в тексте SMS-сообщения на указанный им в Приложении № 1 номер мобильного телефона.
- 1.20. **Блокировочное слово** – слово, определяемое уполномоченным лицом Клиента при регистрации в Системе ДБО. Блокировочное слово может быть использовано Клиентом (например, в случае компрометации Средства подтверждения) для блокирования ключа проверки ЭП Клиента или работы в Системе ДБО по телефонному звонку в Банк.
- 1.21. **Вредоносный код** (далее – «ВК») – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование Банка и/или Клиента, приводящая 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.

1.22. Администратор Системы ДБО – сотрудник Банка, ответственный за внесение изменений в профиль Клиента.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила обслуживания клиентов в Системе ДБО в Банке (далее - Правила) регулируют условия обмена информации в виде ЭД, заверенных ЭП, между Сторонами и устанавливает обязательства Сторон по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД.

2.2. Правила являются общими условиями обслуживания клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе электронного документооборота - ДБО. В соответствии с законодательством к Правилам применяется статья 428 части I Гражданского кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей Правила признаются Договором присоединения, условия которого определены Банком в формулярах или иных стандартах, изложенных в Правилах, и принимаются Клиентом не иначе как путем присоединения к предложенным Правилам в целом, на что Клиент дает свое полное и безусловное согласие.

2.3. В соответствии с пунктом 2 статьи 432, пунктом 3 статьи 434, пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, Стороны заключают Договор об обслуживании клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе электронного документооборота - ДБО посредством акцепта Клиентом предложения (оферты) Банка, содержащегося в Правилах и Заявлении о присоединении к Правилам (Приложение № 1). Договор об обслуживании клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе электронного документооборота - ДБО считается заключенным между Сторонами с даты подписания Клиентом Заявления о присоединении к Правилам.

2.4. Правила не подлежат применению и не влекут возникновение прав и обязанностей Сторон, если Сторонами не совершены все необходимые и достаточные действия по акцептованию оферты.

2.5. Правила действуют до полного исполнения Сторонами своих обязательств, возникших из настоящих условий или в связи с ними, а также из Договора банковского счета.

2.6. Правила и Заявление о присоединении к Правилам совместно являются Договором обслуживания клиентов в Системе ДБО (далее - **Договор**).

2.7. Изменения в Правила вносятся Банком в одностороннем порядке с обязательным размещением на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу www.pshb.ru. Любые изменения и дополнения в Правила, новая редакция Правил, а также изменения в отдельных формах Правил, в том числе внесенные Банком в связи с изменением законодательства РФ, вступают в силу с момента размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу www.pshb.ru. Любые изменения и дополнения в Правила с момента вступления в силу равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления в силу изменений и дополнений новой редакции Правил в целом или отдельных его форм и/или приложений. Правила прекращают свое действие для всех сторон на основании решения уполномоченного органа Банка. Прекращение действий Правил не влияет на юридическую силу и действительность электронных документов, которыми Банк и Клиент обменивались до прекращения действия Правил.

2.8. Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Договора при условии, что это не приведет к изменению Договора в целом. В этом случае Договор действует в части, не противоречащей условиям соглашений. Решение о необходимости заключения соглашения остается за Банком в одностороннем порядке.

3. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН

3.1. Стороны соглашаются при осуществлении взаимоотношений, возникающих между ними при исполнении Договоров банковского счета, принимать к исполнению документы в электронной форме, изготовленные при помощи средств вычислительной техники и подписанные ЭП при соблюдении условий, предусмотренных Правилами.

3.2. Стороны признают, что применяемая в Системе ДБО криптографическая защита информации, обеспечивающая шифрование, контроль целостности и создание ЭП достаточна для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства ЭП.

3.3. Стороны признают, что при произвольном изменении ЭД, подписанного корректной ЭП Клиента, ЭП становится некорректной, то есть проверка ЭП Клиента дает отрицательный результат.

3.4. Стороны признают, что подделка ЭП Клиента, то есть создание корректной ЭП в ЭД от имени Клиента, невозможна без знания ключа ЭП Клиента.

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

3.6. Стороны признают, что ЭД должны быть подписаны количеством ЭП, соответствующим количеству подписей, необходимому для заверения аналогичного документа на бумажном носителе в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати. Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, определяются отдельным соглашением между Банком и Клиентом или Договором банковского счета.

3.7. Стороны признают, что возможность воспроизведения в электронном виде и на бумажных носителях принятого к исполнению и исполненного платежного распоряжения с отметками Банка осуществляется с использованием Системы ДБО. Получение платежного распоряжения на бумажном носителе с отметками Банка может также осуществляться в офисе Банка по месту обслуживания Клиента в соответствии с графиком работы Банка и согласно Тарифам Банка.

- 3.8. Клиент извещен о требованиях, предъявляемых к конфигурации компьютера, на котором планируется использовать Систему ДБО, и о требованиях к его программному обеспечению (далее - ПО).
- 3.9. Клиент извещен, что несанкционированное изменение конфигурации программно-технических средств может привести к сбою в работе Системы ДБО.
- 3.10. Стороны признают, что применяемая в Аппаратных средствах усиленной ЭП технология генерации и хранения Ключа ЭП, формирования ЭП под документом с использованием Аппаратного средства усиленной ЭП полностью исключает возможность получения прямого доступа к Ключу ЭП с целью его копирования, переноса на внешний носитель или использования для формирования ЭП вне устройства.
- 3.11. Стороны признают, что электронные документы, создаваемые Системой ДБО, подписанные корректной ЭП Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, имеющим оттиск печати Клиента (при наличии) и подписанным лицами, имеющими право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете(ах), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. ЭД без корректной ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.
- 3.12. Стороны признают, что ЭД, созданные Системой ДБО и подписанные корректными ЭП Клиента в корректном сочетании, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с Приложением № 3. ЭД, не подписанные корректными ЭП, в количестве и сочетании, соответствующем карточке с образцами подписей и оттиском печати Клиента, при наличии спорных вопросов, не являются доказательствами при разрешении спорной ситуации.
- 3.13. Стороны признают, что Ключ проверки ЭП Клиента, указанный в Сертификате, принадлежит Клиенту.
- 3.14. Стороны признают, что подделка одноразового пароля, то есть подтверждение ЭД от имени Клиента, невозможна без владения Средством подтверждения.
- 3.15. Стороны признают надлежащим уведомление Клиента о совершенных операциях с использованием Системы ДБО хотя бы одним из способов, установленных в разделе 7 Договора.
- 3.16. Стороны пришли к соглашению, что общий срок для предъявления претензий по качеству материального носителя не может превышать 3 (три) месяца с момента подписания Акта приема - передачи.
- 3.17. Стороны признают свойство юридической значимости протоколов операций, выполняемых посредством Системы ДБО. Регистрация действий Клиентов, выполняемых с использованием Системы ДБО, производится в журнале событий. Регистрации подлежат следующая информация о действиях Клиентов:
- дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия Клиента;
 - идентификатор Клиента;
 - код, соответствующий выполняемому действию;
 - идентификационная информация, используемая для адресации устройства, с использованием которого осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления переводов денежных средств.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк обязуется:

- 4.1.1. осуществить в течение 1 (Одного) рабочего дня регистрацию Клиента в Системе ДБО при условии выполнения Клиентом требований по обеспечению безопасности при использовании Системы ДБО, указанных в Приложении № 6 к Правилам;
- 4.1.2. заблокировать в Системе ДБО существующий Ключ проверки ЭП Клиента в следующих случаях:
- по письменному уведомлению Клиента (Приложение № 4 к Договору);
 - при регистрации нового Ключа проверки ЭП Клиента;
 - при компрометации Ключа проверки ЭП Клиента по направленному по Системе ДБО сообщению с темой «компрометация ключа» или иной темой, однозначно описывающей возникшую проблему;
 - при окончании срока полномочий владельца Ключа проверки ЭП Клиента;
- 4.1.3. по телефонному звонку Клиента после принятия Банком Блокировочного слова, произнесенного Клиентом, впредь до письменного уведомления, временно (на срок не более 1 (Одного) рабочего дня) блокировать работу Клиента в Системе ДБО, в том числе не исполнять принятые, но не исполненные (не оплаченные) ЭД Клиента. При непредставлении Клиентом последующего письменного уведомления, указанного в п. 4.1.2 Правил, по истечении 1 (Одного) рабочего дня Банк возобновляет работу Клиента в Системе ДБО в полном объеме;
- 4.1.4. консультировать Клиента по вопросам работы Системы ДБО;
- 4.1.5. начиная со дня подписания Акта ввода в эксплуатацию Системы ДБО (Приложение № 5 к Договору) принимать по Системе ДБО и исполнять ЭД Клиента, сумма которых не превышает фактический остаток на счете Клиента на начало операционного дня, и по возможности с учетом поступлений денежных средств текущим днем в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;
- 4.1.6. исполнять ЭД, переданные Клиентом по Системе ДБО, в соответствии с режимом работы Банка и Тарифами Банка;
- 4.1.7. информировать Клиента о совершении операций с использованием Системы ДБО в соответствии с разделом 7 Правил;
- 4.1.8. в 9.30 часов рабочего дня, следующего за днем совершения операции по счету, подготовить для Клиента по Системе ДБО выписки по всем операциям, совершенным за предыдущий день, и подтверждающие документы. Выписки и подтверждающие документы на бумажном носителе являются дубликатами и предоставляются Клиенту только по его отдельному письменному запросу, за исключением случаев отсутствия у Банка технической возможности предоставления таких документов по Системе ДБО. В иных случаях выписки и подтверждающие документы на бумажных носителях не предоставляются;

- 4.1.9. предоставить Клиенту, по его заявлению, документы и информацию, не связанную с возникновением спорных ситуаций (Приложение № 3 к Правилам), в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения заявления;
- 4.1.10. возместить Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента после получения Банком уведомления Клиента об утрате средства подтверждения и (или) его использования без согласия Клиента в соответствии с п. 5.1.13 Правил;
- 4.1.11. возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован, и которая была совершена без согласия Клиента в случае, если Банк не исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с разделом 7 Правил;
- 4.1.12. предоставить Клиенту актуальную версию программного обеспечения для формирования ЭД и соответствующую эксплуатационную документацию;
- 4.1.13. проинформировать Клиента о совершенных операциях с использованием Системы ДБО незамедлительно, но не позднее, чем через 24 (Двадцать четыре) часа после совершения соответствующей операции.

4.2. Банк имеет право:

- 4.2.1. в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила, в том числе путем утверждения новой редакции, как Правил, так и отдельных форм и приложений;
- 4.2.2. в одностороннем порядке изменять Тарифы. При этом Банк обязан не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения в действие изменений в Тарифы и/или новых Тарифов, поместить соответствующие объявления на информационных стендах в операционном зале, на WEB-сайте Банка и уведомить Клиента по Системе ДБО;
- 4.2.3. не возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с разделом 7, и Клиент не направил Банку уведомление об утрате средства подтверждения и (или) его использования без согласия Клиента в соответствии с п. 5.1.13 Правил;
- 4.2.4. не принимать к регистрации Сертификат, который был выработан:
- с использованием Аппаратного средства усиленной ЭП, полученного не в Банке;
 - с использованием Аппаратного средства усиленной ЭП, полученного в Банке, но закрепленного за другим Клиентом;
- 4.2.5. при наличии подозрений в компрометации ключей или неправильном их использовании, ином нарушении Требований по обеспечению безопасности при использовании Системы ДБО (Приложение № 6 к Правилам) затребовать от Клиента оформленный в надлежащем порядке расчетный документ на бумажном носителе и не производить исполнения ЭД, сообщив (по телефону, по электронной почте или иным способом) об этом Клиенту не позднее следующего рабочего дня со дня получения соответствующего ЭД;
- 4.2.6. отказать Клиенту в приеме ЭД на списание денежных средств со счета и (или) приостановить использование Клиентом Системы ДБО в следующих случаях:
- выявление в расчетах Клиента операций (сделок), классифицируемых в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, как необычные, подозрительные операции (сделки), или иных операций, в отношении которых возникли подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - недостаточная расшифровка или непредставление Клиентом по запросу Банка информации в письменной форме, разъясняющей характер и/или экономический смысл расчетов с контрагентом по вышеуказанным операциям (сделкам), а также подписанных подписью уполномоченного лица и заверенных печатью копий документов, на основании которых расчеты по этим операциям (сделкам) должны быть произведены;
 - непредставление Клиентом в соответствии с заключенными Сторонами договорами или по запросу Банка любой иной информации или документов;
 - неверное оформление Клиентом ЭД, не отвечающего требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
 - недостаток средств для проведения операции на счете Клиента в период действия ЭД;
 - несоответствие проводимой Клиентом операции действующему валютному законодательству Российской Федерации при переводах в иностранной валюте;
 - непредставление документов, необходимых Банку для осуществления функций агента валютного контроля при переводах в иностранной валюте или валюте Российской Федерации;
 - неявка представителя Клиента в установленный срок по запросу Банка для подтверждения информации, имеющейся в юридическом досье Клиента.
- 4.2.7. не исполнять поступившие от Клиента ЭД, оформленные с нарушением условий Правил, а также при отсутствии или некорректности ЭП Клиента;
- 4.2.8. списывать на основании предоставленного Клиентом права (п. 8.10 Правил) денежные средства со счета Клиента в российских рублях в Банке, а при отсутствии денежных средств или ограничении по списанию денежных средств на указанном счете с любых иных счетов Клиента в Банке в целях оплаты оказываемых Банком услуг, погашения задолженности Клиента, иных платежей и направлять полученные денежные средства на исполнение обязательств Клиента по Правилам;
- 4.2.9. осуществлять проверки соблюдения Клиентом Требований по обеспечению безопасности при использовании Системы ДБО (Приложение № 6 к Правилам);
- 4.2.10. использовать услуги третьих лиц (операторов сотовой связи, интернет провайдеров и т.д.) для направления Клиенту уведомлений в соответствии с п. 7.3 Правил;
- 4.2.11. запрашивать у Клиента при необходимости копии ЭД на бумажном носителе;

- 4.2.12. отменить на неопределенный срок использование электронных платежных документов в случае возникновения у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию ЭД. При этом Банк обязан незамедлительно оповестить Клиентов через все возможные средства связи о возникшем сбое (неисправности) и предполагаемых сроках его устранения. Обмен платежными документами между Банком и Клиентами в этом случае должен производиться в общем порядке на бумажных носителях;
- 4.2.13. при нарушении Клиентом обязанности по предоставлению Банку достоверной информации для связи с Клиентом или обновленной информации в случае ее изменения, Банк вправе приостановить использование Клиентом Системы ДБО до получения от Клиента достоверной информации. При этом Банк прекращает обработку всех ЭД, полученных от Клиента;
- 4.2.14. возобновить обслуживание Клиента в Системе ДБО при условии:
- личного обращения в Банк физического лица¹, исполняющего функции единоличного исполнительного органа клиента,
 - обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, включая сведения, предусмотренные пунктами 2.6 и 2.7 приложения 2 к Положению Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также рассмотрения вопроса о запросе у Клиента документов с расчетом сумм НДФЛ, исчисленных и удержанных им в качестве налогового агента, как минимум за последний отчетный период, документов (в том числе в виде выписок с банковских счетов, открытых Клиенту в других кредитных организациях), подтверждающих исполнение Клиентом своей обязанности по уплате налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, оплату коммунальных услуг, арендных платежей за недвижимое имущество и иных платежей, связанных с деятельностью Клиента, и анализа представленных Клиентом документов,
 - представления Клиентом объяснений о причинах начала активного использования счета, подтверждаемых соответствующими договорами (контрактами) и (или) иными документами.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент обязан:

- 5.1.1. получить в Банке Аппаратное средство усиленной ЭП или СКЗИ для самостоятельного подключения к Системе ДБО и выработки и хранения Ключей ЭП Клиента;
- 5.1.2. в случае использования Аппаратных средств усиленной ЭП для генерации Ключей ЭП применять только Аппаратные средства усиленной ЭП, полученные в Банке, идентификаторы которых зафиксированы в Сертификате, использовать их только в Системе ДБО без права их продажи или передачи каким-либо способом третьим лицам;
- 5.1.3. обеспечивать сохранность и целостность программного комплекса Системы ДБО, включая предоставленные Средства усиленной ЭП;
- 5.1.4. заполнять ЭД в Системе ДБО в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных документов Банка России;
- 5.1.5. следовать порядку обмена ЭД, закрепленному в разделе 9 Правил, контролируя изменение статуса ЭД вплоть до достижения им статуса «на исполнении» или «отвергнут». Если после передачи ЭД состояние документа не изменилось, в кратчайшие сроки связаться с Банком для уточнения причины. Свидетельством принятия Банком к исполнению ЭД является присвоение ему в Системе ДБО статуса «на исполнении»;
- 5.1.6. хранить в секрете пароли к Ключам ЭП и Блокировочное слово и не передавать третьим лицам Средство подтверждения, используемое в Системе ДБО, а также обеспечить защиту Ключа ЭП и Средства подтверждения от несанкционированного использования третьими лицами;
- 5.1.7. обеспечивать информационную безопасность (в том числе защиту от ВК) рабочих мест ответственных работников, уполномоченных использовать Систему ДБО для взаимодействия с Банком согласно Приложению № 6 к Правилам;
- 5.1.8. обеспечить использование Ключей ЭП только их владельцами (ответственными сотрудниками) в соответствии с установленными правами подписи;
- 5.1.9. по требованию Банка прекратить использование указанного Банком Ключа ЭП, сгенерировать новый ключ ЭП Клиента и предоставить сертификат ключа проверки ЭП в Банк для регистрации;
- 5.1.10. по истечении срока действия ключа ЭП Клиента сгенерировать новый ключ ЭП Клиента и предоставить Сертификат в Банк для регистрации;
- 5.1.11. при замене карточки с образцами подписей и оттиска печати, связанной с изменением наименования Клиента или со сменой должностных лиц Клиента, имеющих право подписи расчетных документов и Сертификатов, сгенерировать новые Ключи ЭП Клиента и предоставить новые Сертификаты в Банк для регистрации;
- 5.1.12. предотвращать доступ неуполномоченных лиц к компьютеру, который используется для работы с Системой ДБО;
- 5.1.13. в случае компрометации или утраты Средства подтверждения и (или) его использования без согласия Клиента незамедлительно после обнаружения факта компрометации или утраты Средства подтверждения и (или) его использования

1 Под физическим лицом, исполняющим функции единоличного исполнительного органа Клиента, понимаются физическое лицо, выступающее единоличным исполнительным органом Клиента - юридического лица; одно из физических лиц, исполняющих полномочия единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица, в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа предоставлены нескольким физическим лицам; физического лица, выступающего единоличным исполнительным органом юридического лица, которому предоставлены полномочия единоличного исполнительного органа иного юридического лица.

без согласия Клиента, в кратчайшие сроки, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции уведомить Банк и принять меры по блокировке скомпрометированного(ых) Ключа(ей): позвонить в Банк, назвав Блокировочное слово, или проинформировать Банк, направив по Системе ДБО сообщение, подписанное без использования скомпрометированного Средства подтверждения, с темой «компрометация ключа» или иной темой, однозначно описывающей возникшую проблему, далее в кратчайшие сроки направить в Банк письменное Уведомление о блокировке Пары ключей ЭП Клиента по форме Приложения № 4 к Правилам и Уведомление об утрате средства подтверждения и (или) его использования без согласия Клиента по форме Приложения № 7 к Правилам;

5.1.14. ежедневно осуществлять прием и просмотр ЭД, переданных Банком по Системе ДБО. Информация считается доведенной до сведения Клиента на следующий рабочий день после ее передачи Клиенту по Системе ДБО независимо от фактического восприятия такой информации Клиентом;

5.1.15. предоставлять Банку достоверную информацию для связи и информирования о совершенных операциях и надлежащим образом оформленные документы, необходимые для идентификации Клиента (включая актуальные телефонные номера), а также уведомлять Банк об изменении информации (в том числе подтверждающей продление полномочий, либо досрочное прекращение таких полномочий лица (лиц) уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, либо полномочия новых лиц), содержащейся в документах, предоставленных для открытия счета и идентификации Клиента, путем предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения, в течение 3 (Трех) банковских дней с даты произошедших изменений;

5.1.16. уведомить Банк о номере мобильного телефона, на который будут направляться одноразовые пароли и информирование о совершении операций (Приложение № 1 к Правилам);

5.1.17. исполнять обязательства, возникшие до момента приостановления или прекращения использования Клиентом Системы ДБО;

5.1.18. не производить самостоятельно или через третьих лиц никаких изменений в технические и программные средства, а также в средства связи Системы ДБО без согласования с Банком;

5.1.19. самостоятельно обеспечить поддержку функции приема SMS-сообщений на своем мобильном телефоне;

5.1.20. за свой счет поддерживать баланс средств на лицевом счете у оператора мобильной связи, необходимый для обеспечения непрерывности получения SMS-сообщений о совершении операций;

5.1.21. самостоятельно обеспечить доступность получения SMS-сообщений у своего оператора мобильной связи при нахождении мобильного телефона в междугороднем или международном роуминге;

5.1.22. хранить Средства подтверждения в надежном месте, исключающем доступ к ним неуполномоченных лиц и повреждение устройств;

5.1.23. ограничить список IP – адресов, с которых будет осуществляться работа в Системе ДБО. Список IP – адресов согласовывается с Администратором Системы ДБО по телефону после произнесения Клиентом Блокировочного слова;

5.1.24. в течение дня регулярно заходить в Систему ДБО для оперативного реагирования на информационные сообщения и создаваемые Системой ДБО отчеты, просматривать список ЭД, проверять информацию о совершенной операции, просматривать выписки для принятия мер защиты от несанкционированного списания денежных средств. Просмотр необходимо осуществлять с рабочего места, отличного от рабочего места, с которого производится подписание ЭД.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. досрочно прекратить действие своей Активной пары ключей ЭП и потребовать от Банка заблокировать эту Пару ключей ЭП, передав в Банк уведомление по форме Приложения № 4 к Правилам;

5.2.2. по своему усмотрению генерировать новые пары ключей ЭП и регистрировать в Банке новые Ключи проверки ЭП;

5.2.3. позвонив в Банк и произнеся Блокировочное слово, до письменного уведомления по форме Приложения № 4 к Правилам, временно (на срок не более 1 (Одного) рабочего дня) заблокировать ключ проверки ЭП Клиента или работу в Системе ДБО;

5.2.4. направив письменное уведомление по форме Приложения № 4 к Правилам заблокировать ключ проверки ЭП Клиента в Системе ДБО;

5.2.5. направив по Системе ДБО сообщение, подписанное без использования скомпрометированного ключа ЭП, заблокировать работу в Системе ДБО;

5.2.6. требовать от Банка информацию о причинах неисполнения ЭД;

5.2.7. получать от Банка необходимую информацию и консультационные услуги по вопросам использования Системы ДБО;

5.2.8. получать от Банка необходимые подтверждения выполненных операций;

5.2.9. сгенерировать ключ ЭП исключительно для просмотра и получения выписок по счету. Ключи ЭП с такими ограничениями могут формироваться для любого работника Клиента;

5.2.10. изменить Блокировочное слово, направив по Системе ДБО сообщение, подписанное корректной ЭП;

5.2.11. подключить услугу информирования о совершении операций по электронной почте (Приложение № 1 к Правилам);

5.2.12. изменить номер телефона, на который осуществляется информирование и направление одноразовых паролей, предоставив Банку обновленную информацию для связи с Клиентом и направления ему уведомлений установленным Банком способом.

6. СОВМЕСТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Правилами, Стороны несут ответственность, установленную действующим законодательством РФ.
- 6.2. Банк и Клиент несут ответственность за достоверность информации, предоставляемой друг другу.
- 6.3. Стороны самостоятельно несут ответственность за обеспечение сохранности, неразглашение и нераспространение своих паролей, ключей ЭП и другой конфиденциальной информации.
- 6.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования третьими лицами ключа ЭП Клиента.
- 6.5. Банк не несет ответственности за исполнение ЭД Клиента, подготовленных и переданных без участия уполномоченных лиц Клиента, если эти документы имели все необходимые для установления их подлинности реквизиты.
- 6.6. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение ЭД Клиента, произошедшее из-за невыполнения Клиентом требований по обеспечению безопасности при использовании Системы ДБО (Приложение № 6 к Правилам).
- 6.7. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате нарушения или ненадлежащего исполнения Клиентом требований по защите от ВК компьютера, на котором установлена Система ДБО.
- 6.8. Ответственность за полноту и правильность составления ЭД несет Сторона, составившая и подписавшая документ своей ЭП. Банк не несет ответственности за сбой в работе Системы ДБО по причине изменений, вносимых Клиентом в свою часть Системы ДБО (изменение настроенной конфигурации, занесение ВК и др.).
- 6.9. Банк не несет ответственность за списание средств со счета Клиента, если Банк не был своевременно информирован об обстоятельствах, предусмотренных пп. 5.1.5, 5.1.13 Правил.
- 6.10. Банк не несет ответственность за списание средств со счета Клиента, произошедшего в результате несанкционированного проникновения в Систему ДБО (с рабочего места Клиента) третьих лиц, в результате незаконных действий которых были изменены какие-либо реквизиты или суммы платежа, если установлено, что такие изменения были произведены в результате оборудования и содержания рабочего места Клиента с нарушениями требований, изложенных в Приложении № 6 к Правилам или по другим причинам, возникшим не по вине Банка.
- 6.11. Банк не несет ответственность за качество и работоспособность каналов связи, используемых Клиентом для обмена информацией. Банк не несет ответственность за работоспособность внешнего, по отношению к нему, оборудования.
- 6.12. Банк не несет ответственность за действия третьих лиц, указанных в п. 4.2.10 Правил (операторов сотовой связи, интернет-провайдеров и т.д.), в том числе за сбой в работе операторов сетей связи, за сбой в работе сети Интернет, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомления о совершении операции по счету.
- 6.13. Банк не несет ответственности:
- за неполучение Клиентом SMS-сообщения о совершенной операции;
 - за неосуществление просмотра Клиентом в Системе ДБО списка ЭД и(или) не формирования выписок за текущий и предыдущий день по открытым в Банке счетам;
 - за не ознакомление или несвоевременное ознакомление Клиента с информационными сообщениями, направленными ему Банком в Системе ДБО, если это произошло по обстоятельствам, не зависящим от Банка;
 - за не ознакомление или несвоевременное ознакомление Клиента со статусами ЭД, если это произошло по обстоятельствам, не зависящим от Банка.
- 6.14. Банк не несет ответственности за неисполнение или не обработку ЭД, который не был получен Банком (которому не был присвоен соответствующий статус, определенный в Порядке обслуживания клиента в разделе 9).
- 6.15. В случае непредставления Клиентом достоверных данных, необходимых Банку для направления Клиенту информации об операциях, совершенных по счету(ам) Клиента с использованием Системы ДБО, Банк считается исполнившим свои обязательства по информированию Клиента. В таком случае, Клиент не вправе предъявлять Банку претензии, связанные с ненадлежащим исполнением Банком своих обязательств по информированию Клиента об операциях, совершенных по счету Клиента.
- 6.16. Ответственность за правильность оформления первичных документов несет Клиент, Банк несет ответственность за сохранность ЭД и своевременную передачу ЭД в МЦОИ Банка России или в другие банки.
- 6.17. Клиент самостоятельно обеспечивает сохранность, неразглашение и нераспространение своих ЭП. Ответственность за все возможные последствия использования ЭП Клиента неуполномоченными лицами несет Клиент.
- 6.18. При расторжении Договора Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ по всем ЭД с ЭП Клиента, сформированным в период действия Договора.
- 6.19. Каждая из Сторон обязуется:
- поддерживать целостность данных и работоспособность находящейся в ведении Стороны функциональной части Системы ДБО;
 - при выявлении признаков или фактов нарушения Системы безопасности немедленно приостанавливать обмен ЭД до ликвидации возникшей ситуации;
 - в срок не более 1 (Одного) рабочего дня с момента получения запроса другой Стороны предоставлять ей на электронном носителе и/или в бумажной форме любую связанную с ЭД информацию, если другая Сторона имеет отношение к данному ЭД;
 - не разглашать конфиденциальную информацию, полученную от другой Стороны;

- в случае возникновения конфликтных ситуаций при использовании Системы ДБО участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с Приложением № 3 к Правилам, выполнять требования указанного Положения и нести ответственность согласно выводам разрешительной комиссии по рассмотрению конфликтной ситуации;
- при разрешении споров, которые могут возникнуть в связи с использованием Системы ДБО, предоставлять другой Стороне по запросу в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы.

6.20. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по Правилам обязательств вследствие воздействия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти (включая Банк России) и обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по Правилам, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств.

7. ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

7.1. Банк осуществляет информирование Клиента о совершении каждой операции с использованием Системы ДБО путем предоставления Клиенту выписки в Системе ДБО. Появление в выписке информации об операции по счету Клиента подтверждает исполнение Банком распоряжения Клиента.

Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной Банком в момент появления в выписке информации об операции по счету. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении 1 (Одного) часа с момента появления в выписке информации об операции по счету.

7.2. Банк осуществляет информирование Клиента о совершении операции по счету путем изменения статуса, соответствующего ЭД в Системе ДБО. Присвоение ЭД в Системе ДБО статуса «Доставлен» подтверждает получение Банком распоряжения Клиента. Присвоение ЭД в Системе ДБО статуса «На обработке» или «На исполнении» подтверждает прием Банком распоряжения Клиента к исполнению. Присвоение ЭД статуса «Исполнен» подтверждает исполнение Банком распоряжения Клиента. Присвоение ЭД статуса «Отвергнут» подтверждает аннулирование Банком распоряжения Клиента.

Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной Банком при изменении статуса ЭД в Системе ДБО. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении 1 (Одной) минуты с момента изменения статуса ЭД в Системе ДБО.

7.3. Банк осуществляет информирование Клиента о совершении операции путем отправки SMS-сообщения, содержащего номер и сумму платежного поручения, наименование и реквизиты получателя на указанный Клиентом номер мобильного телефона, зарегистрированный в РФ и указанный в Приложении № 1 к Правилам.

Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной Банком при направлении SMS-сообщения о совершении операции на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Приложении № 1 к Правилам. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении 1 (Одной) минуты с момента отправки Банком SMS-сообщения.

В случае не уведомления Клиентом Банка о смене телефонного номера, указанного Клиентом для информирования и направления одноразовых паролей, Банк, направивший информацию об операции на телефонный номер, указанный в Приложении № 1 к Правилам, считается исполнившим надлежащим образом свое обязательство по информированию Клиента в соответствии с настоящим разделом.

7.4. Банк осуществляет информирование Клиента о совершении операции путем направления соответствующего сообщения, содержащего номер и сумму платежного поручения, наименование и реквизиты получателя на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Приложении № 1 к Правилам, в случае, если Клиент выбрал услугу информирования по электронной почте.

Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной Банком при направлении сообщения о совершении операции на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Приложении № 1 к Правилам. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении 1 (Одной) минуты с момента отправки Банком сообщения по электронной почте.

8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ

8.1. Клиент самостоятельно обеспечивает рабочие места для формирования и обмена ЭД необходимыми аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами, программным обеспечением, средствами защиты информации от несанкционированного доступа и осуществляет подключение к Системе ДБО руководствуясь Краткой инструкцией по подключению к Системе ДБО, находящейся на сайте Банка по адресу <http://pshb.ru/client-bank/bk> и Правилами.

8.2. После самостоятельной регистрации Клиента в Системе ДБО и генерации Клиентом необходимого количества Ключей ЭП Клиент обязан:

- распечатать в 2 (Двух) экземплярах Сертификаты;
- заверить Сертификаты подписью руководителя и оттиском печати (при наличии);
- предоставить Сертификаты в Банк не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты подписания Акта приема-передачи (Приложение № 2 к Правилам);
- подписать Акт о вводе в эксплуатацию Системы ДБО (Приложение № 5 к Правилам).

8.3. Для осуществления окончательной регистрации Клиента Банк проверяет данные, указанные в Сертификате на предмет их соответствия и в течение 1 (Одного) рабочего дня проводит окончательную регистрацию Клиента в Системе ДБО.

8.4. Банк взимает комиссионное вознаграждение с Клиента в соответствии с Тарифами Банка. Оказание услуг производится Банком только после получения комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка.

8.5. Оплата за услуги Системы ДБО осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца или в день прекращения действия Договора путем списания со счетов Клиента в соответствии с заключенными Договорами банковского счета.

8.6. Оплата за услуги взимается с даты прохождения окончательной регистрации Клиента в Банке. При этом, оплата за первый месяц использования Системы ДБО взимается в размере полного месяца, независимо от даты прохождения регистрации.

8.7. Клиент обязан обеспечить остаток денежных средств на счетах, достаточный для списания комиссионных вознаграждений, предусмотренных Тарифами, на соответствующие даты.

8.8. Банк приостанавливает предоставление услуг, если Клиент просрочил уплату Банку предусмотренных Тарифами комиссионных вознаграждений более, чем на 1 (Один) месяц, и у Банка отсутствует возможность списания такого вознаграждения со счетов Клиента.

8.9. Предоставление услуг возобновляется при погашении задолженности по уплате комиссионного вознаграждения Банку.

8.10. Настоящим Клиент предоставляет Банку право безакцептно списывать денежные средства со счета Клиента в российских рублях в Банке, а при отсутствии денежных средств или при ограничении по списанию денежных средств на указанном счете со счета Клиента в иностранной валюте в Банке в целях оплаты оказываемых Банком услуг, погашения задолженности Клиента, иных платежей и направлять полученные денежные средства на исполнение обязательств по Правилам.

9. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

9.1. Активной стороной в установлении соединения и в процессе приема-передачи ЭД, их статусов, выписок и сообщений является Клиент. При невозможности передачи документов в Банк с использованием Системы ДБО, документы могут поступить от Клиента в виде подлинника на бумажном носителе.

9.2. ЭД Клиента, подписанные необходимым количеством ЭП Клиента, считаются доставленными в Банк и им присваивается статус «доставлен».

9.3. Доставленные по Системе ДБО ЭД проходят дальнейшую автоматическую проверку в Банке. По результатам этой проверки Клиенту выдается окончательное решение о принятии в обработку или об отбраковке документа.

9.4. При получении ЭД, Банк производит проверку корректности ЭП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на расчетном счете Клиента. В случае отбраковки ЭД Банком не принимается и ему присваивается статус «отвергнут» с указанием причины.

9.5. ЭД, полностью прошедшим автоматическую проверку в Банке, присваивается статус «на исполнении». Окончательное решение о приеме документа к исполнению принимает уполномоченный работник Банка.

9.6. ЭД, поступивший в Банк и имеющий статус «доставлен», «на обработке», «на исполнении», может быть отозван Клиентом путем формирования специального ЭД «Отзыв» при условии, что он ко времени отзыва не исполнен (не оплачен) Банком. ЭД «Отзыв» должен быть подписан ЭП Клиента. В случае успешного отзыва отозванному документу присваивается статус «отвергнут».

9.7. Документы, исполненные Банком и проведенные по выписке Клиента, принимают статус «исполнен».

9.8. Банк устанавливает следующие параметры операций, которые могут осуществляться Клиентом с использованием Системы ДБО:

- максимальная сумма перевода денежных средств с использованием Системы ДБО за одну операцию устанавливается в размере суммы остатка на счете;
- перечень возможных получателей денежных средств, в адрес которых могут быть совершены переводы денежных средств с использованием Системы ДБО без подтверждения, заносится Клиентом в базу «Доверенных получателей»;
- перечень устройств, содержащий идентификаторы указанных устройств, с использованием которых может осуществляться доступ к Системе ДБО с целью осуществления переводов денежных средств, указывается в Акте приема-передачи (Приложение № 2 к Правилам);
- перечень услуг, предоставляемых с использованием Системы ДБО определяется в зависимости от наличия расчетного счета в иностранной валюте у Клиента;
- переводы денежных средств с использованием Системы ДБО могут быть совершены текущим операционным днем при отправке Клиентом соответствующего расчетного документа до пн-чт 17.00 (мск), пт 16.00 (мск) операционного дня, в котором был получен расчетный документ. При отправке Клиентом соответствующего расчетного документа после пн-чт 17.00 (мск), пт 16.00 (мск) операционного дня, в котором был получен Банком расчетный документ, данный расчетный документ будет принят в обработку следующим операционным днем, если иные условия обслуживания не предусмотрены Тарифами Банка.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. В случае присоединения Клиента к Правилам, считается, что Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу со дня принятия Банком Заявления о присоединении Клиента к настоящим Правилам.

10.2. С даты подписания Договора прекращает действие (за исключением Приложений к нему, в том числе подписанных Сторонами актов приема-передачи USB-токенов, актов о вводе в эксплуатацию, а также Сертификатов, которые сохраняют свою силу и являются Приложениями к Договору с сохранением нумерации) ранее заключенный Договор на обслуживание с использованием Системы ДБО (в случае если такой Договор был заключен между Банком и Клиентом ранее).

- 10.3. Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны. Договор считается действительным при наличии подписей уполномоченных представителей на каждой странице и печатей Сторон на последней странице.
- 10.4. Все Приложения, изменения, дополнения и особые условия к Договору оформляются в письменном виде, подписываются уполномоченными представителями Сторон и являются неотъемлемой его частью.
- 10.5. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон или в одностороннем порядке по желанию любой из его Сторон, если расторгающая Договор Сторона в письменной форме предупредила другую Сторону о расторжении Договора за 10 (Десять) рабочих дней до даты расторжения, при этом дополнительного оформления расторжения Договора не требуется.
- 10.6. Банк в случае выявления ситуаций, указанных в п. 4.2.5. Договора, в одностороннем порядке расторгает Договор, предупредив об этом Клиента в сроки, указанные в п. 10.4. Договора.
- Договор автоматически расторгается на 31 (Тридцать первый) календарный день с даты подписания Клиентом Акта приема-передачи (Приложение № 1 к Договору) в случае нарушения Клиентом п. 8.2. Договора;
 - в случае приостановления предоставления услуг в течение 6 (Шести) месяцев по причине, указанной в п. 8.8. Договора.
- 10.7. Договор автоматически расторгается при закрытии Клиентом всех счетов в Банке.
- 10.8. После расторжения Договора Банк принимает от Клиента к исполнению расчетные документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ, только на бумажном носителе.
- 10.9. После расторжения Договора Клиент обязуется незамедлительно уничтожить все принадлежащие ему Аппаратные средства усиленной ЭП и СКЗИ, относящиеся к Договору, и не передавать их третьим лицам. Все другие конфиденциальные сведения хранятся и уничтожаются Сторонами в соответствии с порядком и сроками хранения и уничтожения финансовых документов.
- 10.10. Споры по Договору решаются путем переговоров в соответствии с Положением о процедуре разбора конфликтной ситуации в рамках использования электронного средства платежа (Приложение № 2 к Договору), а при не достижении соглашения путем переговоров и досудебного урегулирования в претензионном порядке - в судебном порядке в Арбитражном суде города Москвы.

**АКТ
приема – передачи**

Г. _____

«___» _____ 20__ г.

ООО «Промсельхозбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____

(ФИО, должность уполномоченного лица полностью)

действующий на основании _____, с одной стороны,

(наименование и реквизиты документа)

и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____

(ФИО, должность уполномоченного лица полностью)

действующий на основании _____, с другой стороны,

(наименование и реквизиты документа)

совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», составили настоящий Акт о том, что Банк передал, а Клиент принял:

1. Аппаратное средство усиленной ЭП: USB-токен - _____ штук(а).

Идентификатор(ы) USB-токена: _____

2. СКЗИ регистрационный № 508А-001705/2395/ _____

с документацией на компакт-диске регистрационный № _____

Акт подписан в двух экземплярах равной юридической силы – по одному для каждой из Сторон.

Банк

Клиент

М.П.

М.П.

ПОЛОЖЕНИЕ
о процедуре разбора конфликтной ситуации в рамках использования
электронного средства платежа

Положение о процедуре разбора конфликтной ситуации в рамках использования электронного средства платежа (далее — «Положение») в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом «О национальной платежной системе» и Федеральным законом «Об электронной подписи», устанавливает порядок досудебного урегулирования споров между Банком и Клиентом, возникающих из Правил обслуживания клиентов в Системе «Клинт - Банк».

1. Термины, применяемые в Положении

- 1.1. В рамках Положения используются понятия Электронное средство платежа (далее — «ЭСП»), Перевод денежных средств в соответствии с Федеральным Законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 1.2. В рамках Положения используются понятия Электронная подпись (далее — «ЭП»), Ключ электронной подписи (далее — «Ключ ЭП»), Ключ проверки электронной подписи (далее — «Ключ проверки ЭП»), Электронный документ (далее — «ЭД»), Сертификат ключа проверки электронной подписи (далее — «Сертификат»), Пара ключей электронной подписи (далее — «Пара ключей ЭП») в соответствии с Договором на обслуживание с использованием Системы ДБО.
- 1.3. В качестве электронного средства платежа в Банке используется Система электронного банкинга «iBank 2» разработки ОАО «БИФИТ» (далее — «Система «iBank 2»»).
- 1.4. Термины, применяемые в рамках Положения, используются в следующих значениях:
- Конфликтная ситуация - спор между Клиентом и Банком по причине перевода денежных средств, в рамках которого Клиентом оспаривается подлинность ЭП в ЭД и (или) факт уведомления о переводе денежных средств, возникший в результате воздействия ВК или по иным причинам.
 - Разрешительная комиссия - орган, формируемый в соответствии с Положением с целью разбора Конфликтной ситуации по существу и документального оформления результатов работы.

2. Состав Разрешительной комиссии

- 2.1. В обязательном порядке в состав Разрешительной комиссии включаются представители Клиента и представители Банка.
- 2.2. По требованию Клиента и (или) Банка к работе Разрешительной комиссии может быть привлечен эксперт.
- 2.3. Эксперт может участвовать в работе Разрешительной комиссии непосредственно (лично). При этом эксперт включается в состав Разрешительной комиссии.
- 2.4. При невозможности непосредственного (личного) участия эксперта в работе Разрешительной комиссии, эксперт на основании полученных от Банка материалов проводит экспертизу подлинности ЭП или анализ архивов на предмет подтверждения факта уведомления Клиента. При этом эксперт не включается в состав Разрешительной комиссии.
- 2.5. Требования к эксперту определены в разделе 8 Положения.
- 2.6. В качестве эксперта к работе Разрешительной комиссии может быть привлечен представитель разработчика Системы «iBank 2».

3. Порядок формирования Разрешительной комиссии

- 3.1. При возникновении Конфликтной ситуации, Клиент направляет в Банк заявление в письменном виде в свободной форме, которое должно содержать:
- дату и номер заявления;
 - дату и номер Договора на обслуживание с использованием Системы ДБО;
 - реквизиты Клиента (ИНН, адрес места нахождения, номер банковского счета);
 - суть претензии с подробным изложением обстоятельств, на которых основана претензия, и сведений о подтверждающих ее доказательствах;
 - обоснованный расчет заявленных в претензии требований;
 - нормы законодательных и иных нормативных правовых актов, на которых основывается претензия;
 - перечень прилагаемых к заявлению документов, составляющих доказательную базу (при наличии);
 - список лиц, выступающих от имени Клиента в качестве членов Разрешительной комиссии.
 - требование о привлечении к работе Разрешительной комиссии эксперта (при необходимости).
- 3.2. В случае привлечения по требованию Клиента к работе Разрешительной комиссии эксперта, Банк не позднее 2 (Двух) рабочих дней высылает в экспертную организацию запрос, содержащий:
- требования к экспертной организации;
 - требования к эксперту;
 - вопросы, поставленные перед экспертом;
 - требуемый срок проведения экспертизы.
- 3.2.1. Экспертная организация в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней дает ответ Банку. В случае получения в указанный срок ответа от экспертной организации о соответствии предъявленным требованиям и возможности проведения экспертизы в указанный срок, Банк привлекает к работе Разрешительной комиссии указанного эксперта.
- 3.2.2. В случае неполучения от экспертной организации положительного ответа в указанный срок, Банк привлекает к

работе Разрешительной комиссии представителя разработчика Системы «iBank 2».

3.3. Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента:

- определяет дату, время и место работы Разрешительной комиссии;
- формирует состав Разрешительной комиссии с учетом требований Клиента;
- информирует Клиента о назначенной дате, времени, месте работы Разрешительной комиссии и о ее составе.

3.4. Заседание Разрешительной комиссии должно быть организовано Банком не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента. В случае привлечения к работе Разрешительной комиссии эксперта, срок организации заседания Разрешительной комиссии продлевается на срок, необходимый эксперту для проведения экспертизы подлинности ЭП или анализа архивов на предмет подтверждения факта уведомления Клиента.

3.5. В случае, если Клиент не направит своих представителей для участия в работе Разрешительной комиссии, разбор Конфликтной ситуации осуществляется без представителей Клиента.

4. Разбор Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается подлинность электронной подписи

4.1. При возможности доступа в ходе работы Разрешительной комиссии к базе данных Системы «iBank 2», описанные ниже действия осуществляются с использованием штатного программного обеспечения Системы «iBank 2» АРМ «Операционист» и/или АРМ «Администратор».

4.2. При невозможности доступа в ходе работы Разрешительной комиссии к базе данных Системы «iBank 2», описанные ниже действия осуществляются с использованием материалов, предварительно полученных (распечатанных, выгруженных) Банком из базы данных Системы «iBank 2».

Этап 1:

4.3. Банк предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии выписку по счету Клиента.

4.4. Клиент с помощью выписки по счету определяет оспариваемый перевод денежных средств.

4.5. Банк предъявляет ЭД, на основании которого совершен оспариваемый перевод денежных средств.

4.6. Разрешительная комиссия делает запись о факте предъявления/не предъявления Банком ЭД, при этом:

- Если Банк предъявляет ЭД, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 2 настоящего раздела.
- Если Банк не предъявляет ЭД, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к разделу 6 Положения.

Этап 2:

4.7. Разрешительная комиссия определяет Ключ ЭП, посредством которого был подписан ЭД.

4.8. Банк предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии Сертификат, соответствующий вышеуказанному Ключу ЭП Клиента.

4.9. Разрешительная комиссия делает запись о факте предъявления/не предъявления Банком Сертификата, при этом:

- Если Банк предъявляет Сертификат, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 3 настоящего раздела.
- Если Банк не предъявляет Сертификат Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к разделу 6 Положения.

Этап 3:

4.10. Разрешительная комиссия просматривает Ключ проверки ЭП, использующийся при проверке ЭП в ЭД, на основании которого совершен оспариваемый перевод денежных средств.

4.11. Разрешительная комиссия производит сверку шестнадцатеричного представления Ключа проверки ЭП, содержащегося в Сертификате, с шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП, использующегося при проверке ЭП.

4.12. Разрешительная комиссия делает запись о факте наличия/отсутствия расхождения между шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП в Сертификате, и шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП, использующегося при проверке ЭП, при этом:

- Если между шестнадцатеричными представлениями Ключей проверки ЭП расхождение не обнаружится, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 4 настоящего раздела.
- Если обнаружится расхождение между шестнадцатеричными представлениями Ключей проверки ЭП, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к разделу 6 Положения.

Этап 4:

4.13. Клиент предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии уведомление о прекращении действия средства подтверждения и (или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента (при наличии).

4.14. Разрешительная комиссия определяет действительность Сертификата на момент получения Банком перевода денежных средств:

- Определяются даты начала и окончания действия Сертификата и дата получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств. При необходимости может учитываться и время указанных событий.
- Определяются дата отметки о принятии (об исполнении) Банком уведомления о прекращении действия средства подтверждения и (или) об утрате средства подтверждения и (или) его использования без согласия Клиента и дата получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств. При необходимости

может учитываться и время указанных событий, а также время, необходимое Банку на исполнение указанного уведомления.

- 4.15. Разрешительной комиссией делается запись о действительности/недействительности Сертификата на момент получения Банком от Клиента распоряжения на перевод денежных средств, при этом:
- В случае действительности Сертификата на момент получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 5 настоящего раздела.
 - В случае недействительности Сертификата на момент получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к разделу 6 Положения.

Этап 5:

- 4.16. Разрешительная комиссия проводит проверку подлинности ЭП в ЭД.
- 4.17. Разрешительной комиссией может использоваться специализированная утилита от разработчика Системы «iBank 2» для автономной проверки подлинности ЭП.
- 4.18. Разрешительной комиссией делается запись о подлинности/нарушении подлинности ЭП в ЭД, при этом Разрешительная комиссия переходит к разделу 6 Положения.

5. Разбор Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается факт уведомления о переводе денежных средств (о совершенной операции)

Этап 1:

- 5.1. Банк предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии выписку по счету Клиента.
- 5.2. Клиент с помощью выписки по счету определяет оспариваемый перевод денежных средств.
- 5.3. Банк предъявляет Разрешительной комиссии архивы уведомлений, переданных в период, включающий дату получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств. Банком могут по его усмотрению и в зависимости от технической возможности использоваться архивы уведомлений, хранящиеся в базе данных и журналах Системы «iBank 2», и (или) архивы уведомлений, полученные от оператора связи, предоставляющего услугу по передаче уведомлений.
- 5.4. Банк определяет в архиве уведомление, соответствующее рассматриваемому переводу денежных средств.
- 5.5. Разрешительная комиссия определяет реквизиты, по которым было направлено уведомление. При использовании для информирования Клиента изменения поля «Статус» и выписки в Системе «iBank 2» по счету Клиента, данный пункт не рассматривается.
- 5.6. Банк предъявляет действовавший на момент осуществления перевода и подписанный Клиентом документ, в котором указаны реквизиты для информирования Клиента (информация для связи с Клиентом).
- 5.7. Клиент предъявляет действовавший на момент осуществления перевода документ с отметкой Банка, в котором указаны реквизиты для информирования Клиента (информация для связи с Клиентом) при наличии такого документа.
- 5.8. Разрешительная комиссия делает запись о факте соответствия/не соответствия реквизитов, по которым было отправлено уведомление, реквизитам, указанным Клиентом для осуществления информирования:
- Если реквизиты, по которым было совершено информирование Клиента, соответствуют реквизитам, указанным Клиентом для осуществления информирования, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 2 настоящего раздела.
 - Если реквизиты не соответствуют, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к разделу 6 Положения.

Этап 2:

- 5.9. Комиссия определяет срок отправки уведомления. При рассмотрении архивов, хранящихся в базе данных Системы «iBank 2», может использоваться АРМ «Операционист».
- 5.10. В случае использования для информирования Клиента изменения поля «Статус», по истории документа определяется момент присвоения ЭД статуса «На обработке» или «На исполнении».
- 5.11. В случае использования для информирования Клиента выписки в Системе «iBank 2» по счету Клиента, по распечатанной проводке определяется момент подписи проводки (информации об операции), который соответствует моменту появления данной информации в выписке по счету Клиента.
- 5.12. В случае использования для информирования Клиента извещения о приеме к исполнению ЭД в Системе «iBank 2», по истории извещения определяется момент появления извещения о приеме к исполнению ЭД в Системе «iBank 2».
- 5.13. Разрешительная комиссия делает запись о соблюдении/не соблюдении срока отправки уведомления (информирования Клиента), при этом Разрешительная комиссия переходит к разделу 6 Положения.

6. Подведение итогов разбора Конфликтной ситуации

- 6.1. По результатам работы Разрешительной комиссии составляется акт, в котором содержится краткое изложение выводов комиссии и решение комиссии по рассматриваемому разногласию.
- 6.2. Помимо изложения выводов и решения Разрешительной комиссии в акте должны содержаться:
- состав Разрешительной комиссии;
 - дата и место составления акта;
 - дата, время начала и окончания работы Разрешительной комиссии;

- фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения претензии;
- краткий перечень мероприятий, проведенных Разрешительной комиссией;
- реквизиты оспариваемого ЭД;
- вывод о подлинности/нарушении подлинности ЭП в оспариваемом ЭД и его обоснование - в случае оспаривания Клиентом подлинности ЭП;
- вывод об уведомлении/не уведомлении Клиента о совершенной операции - в случае оспаривания Клиентом факта уведомления о переводе денежных средств;
- указание на особое мнение члена Разрешительной комиссии (при наличии);
- собственноручные подписи членов Разрешительной комиссии.

6.3. Если проводилась экспертиза подлинности ЭП или анализ архивов на предмет подтверждения факта уведомления Клиента, к акту прилагается подготовленное экспертом заключение о подлинности ЭП или результат анализа архивов соответственно.

6.4. Акт составляется непосредственно после завершения оценки всех обстоятельств, подлежащих установлению Разрешительной комиссией, в двух экземплярах по экземпляру для Клиента и Банка и подписывается всеми членами Разрешительной комиссии. В случае включения в состав Разрешительной комиссии эксперта, акт составляется в трех экземплярах.

6.5. Решение Разрешительной комиссии по результатам разбора Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается подлинность электронной подписи:

6.5.1. Разрешительная комиссия признает Банк исполнившим платеж без согласия Клиента, и Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

- Банк не предъявляет ЭД, подписанный Клиентом, на основании которого Банк совершил перевод денежных средств Клиента.
- Банк не предъявляет Сертификат, соответствующий Ключу ЭП Клиента, которым был подписан ЭД.
- В случае обнаружения расхождения между шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП в Сертификате, и шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП, использующегося при проверке ЭП.
- Сертификат был недействительным на момент получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств.
- Хотя бы одна ЭП Клиента в ЭД оказалась не подлинной.

6.5.2. В иных случаях, за исключением определенных в п. 6.5.1. Положения, Банк не несет ответственности перед Клиентом за совершение перевода денежных средств.

6.6. Решение Разрешительной комиссии по результатам разбора Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается факт уведомления о переводе денежных средств (о совершенной операции):

6.6.1. Разрешительная комиссия признает Банк не исполнившим обязанность по информированию Клиента о совершенной операции, и Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

- Банк осуществил информирование Клиента о платеже (операции) по реквизитам, не соответствующим реквизитам, указанным Клиентом для осуществления информирования.
- Банк осуществил информирование Клиента о платеже (операции) в срок, превышающий срок, установленный в Договоре.

6.6.2. В иных случаях, за исключением определенных в п. 6.6.1. Положения, Банк признается Разрешительной комиссией исполнившим обязанность по информированию Клиента не несет ответственности перед Клиентом за совершение перевода денежных средств.

6.7. Расходы по формированию и работе Разрешительной комиссии, исключая расходы Клиента, связанные с привлечением им в одностороннем порядке независимых экспертов, возлагаются на Банк. В случае признания Разрешительной комиссией требований Клиента необоснованными, Клиент обязан в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты составления Акта возместить Банку все указанные расходы. При нарушении Клиентом указанного выше условия, Банк имеет право взыскать указанные расходы на основании предоставленного Клиентом права с любого счета Клиента, открытого в Банке.

7. Проверка подлинности электронной подписи экспертом

7.1. По требованию Клиента и (или) Банка проведение проверки подлинности ЭП в ЭД может быть поручено экспертной организации.

7.2. При наличии требования о проверке подлинности ЭП в ЭД экспертной организацией Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента или с момента принятия решения о проведении экспертизы по собственной инициативе, направляет эксперту следующие материалы:

- файлы, полученные в результате выгрузки спорного ЭД из базы данных Системы «iBank 2»;
- заверенную копию Сертификата;
- в случае проведения экспертизы по инициативе Клиента - копию заявления Клиента, указанного в пункте 3.1 Положения.

7.3. По результатам экспертизы подлинности ЭП организация формирует заключение о подлинности ЭП в предоставленном ЭД и высылает его в адрес Банка.

7.4. Срок проведения экспертизы подлинности ЭП не должен превышать 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения экспертной организацией всех необходимых материалов.

8. Требования к эксперту, экспертной организации и экспертному заключению

8.1. Экспертная организация должна:

- использовать на законных основаниях для проверки ЭП сертифицированные ФСБ РФ шифровальные

(криптографические) средства, реализующие криптографические процедуры проверки ЭП и криптографическую процедуру вычисления хеш-функции по действующим ГОСТам Российской Федерации;

- использовать на законных основаниях для проверки ЭП программное обеспечение, разработанное организацией, имеющей лицензию ФСБ РФ на разработку защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных систем, если для проверки ЭП используется Программное обеспечение разработанное сторонней организацией, и (или) иметь лицензию ФСБ России на разработку защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных систем, если для проверки ЭП используется программное обеспечение собственной разработки.

8.2. Эксперт должен:

- иметь высшее профессиональное образование в области информационной безопасности или пройти переподготовку по одной из специальностей этого направления в объеме не менее 500 часов;
- иметь стаж работы в области информационной безопасности не менее 5 (Пяти) лет.

8.3. Заключение о проверке подлинности должно:

- быть оформленным в форме экспертного заключения;
- содержать сведения об Экспертной организации: фирменное наименование, место нахождения, ИНН, КПП, ОГРН;
- содержать контактные данные Экспертной организации: телефон, факс, e-mail;
- содержать дату оформления (составления);
- содержать время и дату проведения исследования, адрес места проведения исследования, основание проведения исследования;
- содержать перечень вопросов, поставленных на разрешение эксперту;
- содержать перечень объектов исследования представленных эксперту;
- содержать методику исследования;
- содержать результаты исследования;
- содержать выводы эксперта;
- быть заверенным подписью эксперта, подписью единоличного исполнительного органа экспертной организации и печатью экспертной организации.

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о блокировке пары ключей ЭП Клиента**

Г. _____ (дата)

(наименование организации)

уведомляет ООО «Промсельхозбанк» о необходимости с «___» _____ 20__ г. _____ часов _____ минут заблокировать ключ проверки ЭП Клиента со следующим идентификатором:

(из поля «Идентификатор ключа проверки ЭП» в сертификате ключа проверки ЭП)

Соответствующий ему ключ ЭП Клиента заблокирован с вышеуказанного момента времени.

Клиент

М.П. _____

ОТМЕТКИ БАНКА

Ключ проверки ЭП Клиента с идентификатором _____

Заблокирован в Системе ДБО с _____ (дата) _____ часов _____ минут.

Администратор Системы ДБО

_____ подпись

_____ Ф.И.О.

**АКТ
ввода в эксплуатацию Системы ДБО**

Г. _____ «__» _____ 20__ г.

ООО «Промсельхозбанк», именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице _____,
(ФИО, должность уполномоченного лица полностью)
действующий на основании _____, с одной стороны,
(наименование и реквизиты документа)
и _____,
именуемый в дальнейшем «**Клиент**», в лице _____,
(ФИО, должность уполномоченного лица полностью)
действующий на основании _____, с другой стороны,

(наименование и реквизиты документа)
совместно именуемые в дальнейшем «**Стороны**», составили настоящий Акт о том, что Банк передал в пользование, а Клиент принял Систему ДБО на условиях заключенного между сторонами Договора.

- Сторонами проведены следующие мероприятия по подключению Клиента к Системе ДБО:
- На автоматизированном рабочем месте Клиентом проведена установка и настройка программного обеспечения, необходимого для подключения и работы в Системе ДБО;
 - Клиентом приняты меры по обеспечению безопасности при использовании Системы ДБО в соответствии с Приложением № 6;
 - Клиентом сгенерированы и зарегистрированы в Банке ключи ЭП уполномоченных лиц Клиента;
 - Мероприятия по подключению к Системе ДБО выполнены Сторонами в полном объеме, Система ДБО полностью работоспособна и вводится в эксплуатацию с момента подписания;
 - Банком получен номер мобильного телефона для направления одноразовых паролей и информирования о совершении операций.

Настоящий акт подписан в двух экземплярах равной юридической силы – по одному для каждой из Сторон.

Банк

Клиент

М.П.

М.П.

ТРЕБОВАНИЯ по обеспечению безопасности при использовании Системы ДБО

Список оборудования и программного обеспечения, которым Клиент должен быть обеспечен для работы в Системе ДБО:

1. Персональный компьютер с операционной системой из семейства MS Windows версии 7 и выше, Mac OS.
2. Плагин «BIFIT Signer», предназначенный для подписи контента с использованием аппаратных криптопровайдеров. Рекомендуется установить последнюю версию. Для этого выберите ссылку для скачивания на странице входа в сервис в зависимости от операционной системы.
3. Драйвер USB-токена.
4. Один из следующих браузеров:
 - Internet Explorer версия 9 и выше;
 - Firefox версия 23 и выше;
 - Opera версия 15 и выше;
 - Chrome версия 23 и выше.
5. Соединение с сетью «Интернет» на скорости не менее 128КБ/с, с возможностью доступа к сайту Банка по адресу <https://ibank2.pshb.ru> по следующим портам: 443 (https).
6. На этапе регистрации требуется наличие принтера для печати Сертификата ключа проверки ЭП.

Клиент Системы ДБО обязан:

- Выделить отдельный компьютер, который будет использоваться только для работы с Системой ДБО и не выполнять на этом компьютере никакие другие задачи.
- Содержать компьютер, на котором установлена Система ДБО в исправном состоянии, в охраняемом служебном помещении, обеспечивающем невозможность несанкционированного доступа к нему.
- Использовать только лицензионное базовое программное обеспечение (операционную систему, офисный пакет, межсетевой экран, антивирус, антишпионское ПО и т.п.).
- Исключить возможность установки программного обеспечения, полученного из ненадежных источников.
- Регулярно устанавливать пакеты обновления безопасности операционной системы.
- Не допускать появления в компьютере, на котором установлена Система ДБО ВК (компьютерных вирусов, программ-шпионов и т.п.).
- На компьютерах, используемых для работы с Системой ДБО, исключить посещение Интернет-сайтов, загрузку и установку различного программного обеспечения и т.п. По возможности, полностью запретить все соединения (входящие и исходящие) с сетью Интернет, разрешив только доступ к Системе ДБО.
- В качестве Аппаратных средств усиленной ЭП использовать **специализированные устройства - USB-токены** или смарт-карты.
- В случае работы с Системой ДБО без Аппаратных средств усиленной ЭП в качестве файлового хранилища ключей ЭП использовать **съёмные носители информации**, например, **USB-флеш-накопитель**. Запрещается хранить ключи ЭП на несъёмном жестком диске.
- Для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации вне рабочего времени необходимо хранить носители ключевой информации в сейфе.
- Не допускать работу под учетной записью, имеющей права администратора. Необходимо использовать учетную запись с ограниченными правами в операционной системе, установленной на компьютере.
- Отключить учетные записи, позволяющие анонимный (гостевой) вход в операционную систему, установленную на компьютер.
- Исключить возможность автоматической регистрации пользователя в операционной системе без ввода им паролей или парольных фраз, предъявления аппаратных устройств (электронных ключей или смарт-карт), средств достоверного опознавания биометрических характеристик пользователя, или использования иных аутентификационных механизмов.
- Отключить режимы отображения окна всех зарегистрированных в операционной системе пользователей и быстрого переключения пользователей (ОС из семейства MS Windows).
- Для всех учетных записей в операционной системе и для Ключа ЭП использовать пароли, удовлетворяющие следующим требованиям:
 - Пароль должен содержать не менее 8 различных символов;
 - Пароль обязательно меняется, если он стал известен постороннему лицу;
 - В качестве пароля не используются:
 - последовательности, состоящие из одних цифр;
 - последовательности повторяющихся букв или цифр;
 - идущие подряд в раскладке клавиатуры или в алфавите символы;
 - имена и фамилии, дни рождения и другие памятные даты, номер телефона, автомобиля, адрес местожительства и другие данные, которые могут быть подобраны злоумышленником путем анализа информации о пользователе;
 - ИНН или другие реквизиты Клиента.

- Для защиты от несанкционированного доступа из внешней или локальной сети использовать специализированное ПО для защиты информации — антивирусное ПО с регулярно обновляемыми базами, персональные межсетевые экраны, средства защиты от несанкционированного доступа.
- Не оставлять без контроля компьютер, на котором установлена Система ДБО, после ввода ключевой информации либо иной конфиденциальной информации;
- Не передавать носители ключевой информации лицам, не допущенным к работе с Системой ДБО;
- Не оставлять носители ключевой информации в компьютере после завершения работы с Системой ДБО;
- Запрещать использование любых средств удаленного (дистанционного) доступа, которые обычно используются IT-специалистами для удаленной поддержки. Заблокировать возможность использования таких средств с помощью межсетевого экрана (программного и/или аппаратного) и отключением такой функциональности.
- Не вносить никаких изменений в программные средства Системы ДБО, не передавать их третьим лицам.
- По требованию Банка передавать ему письменное изложение обстоятельств, связанных с приемом и отправкой документов, ЭП под которыми не была подтверждена как подлинная.
- Немедленно сообщать Банку обо всех случаях, свидетельствующих о попытках посторонних лиц получить доступ к Системе ДБО, а также о любой, даже кратковременной потере контроля над носителями ЭП. При подтверждении этих случаев Клиент обязан немедленно поменять все пароли и ЭП лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и зарегистрировать их в Банке.
- Хранить в тайне от посторонних лиц пароли для получения доступа к программным средствам Системы ДБО. Эти пароли должны меняться не реже одного раза в месяц и каждый раз при смене состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом Клиента.
- В случае подозрения на компрометацию, а также при утрате (потере, хищении) носителя ключевой информации необходимо немедленно заблокировать ключи. Для этого нужно позвонить в Банк и сообщить «блокировочное слово».
- Периодически просматривать раздел ДБО, расположенный в сети Интернет по адресу <http://pshb.ru/client-bank/bk>. В этом разделе содержится регулярно обновляемая информация о мерах по защите от вредоносных программ и действий злоумышленников, угрожающих безопасной работе с Системой ДБО.
- При появлении подозрений на заражение компьютера ВК или возникновении странностей в поведении компьютера, а также в случае обнаружения неизвестных программ или нарушения целостности операционной системы, если Клиент заметил проявление необычного поведения программного обеспечения Системы ДБО или какие-то изменения в интерфейсе программы, следует позвонить в Банк и выяснить, не связаны ли такие изменения с обновлением версии программного обеспечения. Если нет - заблокировать ключи ЭП.

В целях снижения возможного ущерба от несанкционированного доступа к Системе ДБО, Банк обязан:

- Немедленно заблокировать операции по счету при получении сообщения (Блокировочного слова) Клиента по телефону о хищении или утрате носителей ЭП, совершении или попытке совершения несанкционированных переводов, и иных фактов, дающих основание полагать о возможных хищениях денежных средств Клиента. В течение 1 (Одного) рабочего дня сообщение должно быть подтверждено письменным Уведомлением о блокировке пары ЭП (Приложение № 4).
- При непредставлении Клиентом последующего письменного Уведомления, по истечении 1 (Одного) рабочего дня Банк возобновляет работу Клиента в Системе ДБО в полном объеме.

Банк напоминает Клиенту о том, что:

- Не имеет доступа к ЭП Клиента и не может от имени Клиента сформировать корректную ЭП под ЭД;
- Не осуществляет рассылку электронных писем с просьбой прислать ЭП Клиента, пароль или иную информацию о Системе ДБО. Не допускается отвечать на подозрительные письма с просьбой выслать ключ ЭП, пароль и другие конфиденциальные данные;
- Банк не рассылает по электронной почте программы для установки на компьютеры Клиента. Если Клиент получил подобное письмо от имени Банка, содержащее программу для установки или запрос на предоставление паролей, ЭП, необходимо незамедлительно сообщить об этом по телефону технической поддержки Клиентов Банка. Не допускается запускать на исполнение или сохранять в файловой системе компьютера подозрительные файлы, полученные из ненадежных источников, скачанные с неизвестных WEB-сайтов, присланные по электронной почте, полученные в телеконференциях;
- Не допускается открывать сайт Системы ДБО по ссылкам (особенно баннерным или полученным через почту);
- Не рекомендуется посещать непроверенные сайты в сети Интернет, особенно те, которые распространяют пиратское программное обеспечение, музыкальные и видеофайлы, так как при входе на такие сайты можно заразить компьютер ВК;
- Информация, обрабатываемая в Системе ДБО, является конфиденциальной и требует защиты от несанкционированного доступа к ней в соответствии с действующим законодательством;
- В сети «Интернет» возможно появление ложных (фальсифицированных) ресурсов и программного обеспечения, имитирующих программный интерфейс используемой Банком Системы ДБО, и (или) использующих зарегистрированные товарные знаки и наименование Банка, поэтому Пользователю рекомендуется обращать внимание на любые отличия от привычного интерфейса и незамедлительно информировать об этом Банк, использовать антифишинговые возможности браузеров и средств обнаружения ВК;
- Если Клиент использует более одной группы ключей ЭП (для отправки документов требуется по одной ЭП из каждой группы), то ключи разных групп рекомендуется хранить на разных носителях ключевой информации и использовать на разных компьютерах. Это позволит существенно снизить риск негативных последствий в случае заражения ВК одного из компьютеров Клиента;
- Ни один антивирус не гарантирует полную защиту от ВК, которые постоянно совершенствуются их авторами.

Необходимо максимально серьезно относиться к поступающим из Банка предупреждениям, о новых разновидностях ВК, о способах защиты от их воздействия, устранения последствий такого воздействия, о возможном заражении компьютера Клиента ВК и следовать рекомендациям уполномоченных работников Банка;

- При использовании средств подтверждения платежей, важно обращать внимание на присылаемые в SMS вместе с одноразовым паролем и отображаемые на экране реквизиты подтверждаемого платежа. Это позволит избежать подмены платёжных реквизитов ВК.

После ознакомления с Приложением № 6 Клиент подтверждает, что ему известны последствия несоблюдения вышеуказанных требований безопасности, и он полностью берет на себя ответственность за такие последствия в случае нарушения требований безопасности. Банк освобождается от ответственности за несанкционированное списание денежных средств со счета Клиента вследствие воздействия ВК из-за несоблюдения Клиентом вышеуказанных требований безопасности.

**УВЕДОМЛЕНИЕ
об утрате средства подтверждения и (или) его использования без согласия Клиента**

Г. _____ (дата)

_____ (наименование организации)

уведомляет ООО «Промсельхозбанк» о факте

утраты использования без согласия Клиента

средства подтверждения: USB-токен / USB-флеш-накопитель / мобильный телефон
(ненужное зачеркнуть)

Идентификатор USB-токена: _____

Номер мобильного телефона: _____

Инцидент произошел в _____ часов _____ минут «___» _____ 20__ г.

Устное уведомление о блокировке пары ключей ЭП Клиента направлено в Банк

Да _____ часов _____ минут «___» _____ 20__ г. Нет

Да _____ часов _____ минут «___» _____ 20__ г. Нет

Письменное
уведомление
о блокировке

пары ключей ЭП Клиента направлено в Банк

Обстоятельства утраты / использования без согласия Клиента средства подтверждения, включая место инцидента: _____

Было ли несанкционированное списание Да Нет

Реквизиты операции, совершенной без согласия Клиента:

1. _____
(номер и дата платежного документа)

2. _____
(сумма платежа)

3. _____
(наименование получателя денежных средств)

Заявление в полицию: Да Нет

Клиент

М.П. _____

ОТМЕТКИ БАНКА

Информация принята в _____ часов _____ минут «___» _____ 20__ г.

Ключ проверки ЭП заблокирован с _____ часов _____ минут «___» _____ 20__ г.

Администратор Системы ДБО

_____ подпись

_____ Ф.И.О.