

ПРАВИЛА ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА СИСТЕМЫ «IBank»

(Редакция 3.0)

Настоящие Правила (далее - Правила ЭСП) закрепляют типовые условия заключения Договора об использовании электронного средства платежа Системы «IBank» в «Банке Кремлевский» ООО (далее по тексту настоящих Правил ЭСП - Договор) и устанавливает правоотношения Сторон Договора при работе с электронными платежными документами и электронными информационными документами Сторон, в том числе по обеспечению информационной безопасности при обмене электронными документами.

Настоящие Правила являются публичной офертой всем юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям заключить Договор об использовании электронного средства платежа Системы «IBank» в «Банке Кремлевский» ООО путем присоединения в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, к настоящим Правилам ЭСП Правил КБО в целом.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ЭСП

1. В рамках Правил ЭСП используются следующие определения:

- Банк – Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование - «Банк Кремлевский» ООО), ИНН 7706006720/ КПП 770401001, место нахождения: 121099, г. Москва, пер. 1-й Николощеповский, д. 6, стр.1.
- Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с Банком Договор предусмотренным способом.
- Сторона(-ы) – Банк и/или Клиент.

2. Термины, применяемые в тексте настоящих Правил, используются в следующем значении:

- **Электронное средство платежа (ЭСП)** – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить 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.
- **Рабочее место** - совокупность оборудования (персональный компьютер, ноутбук, принтер и т.п.) и установленного на нем программного обеспечения, принадлежащего Клиенту и предназначенного для работы в Системе «IBank».
- **Система «IBank»** (Система) – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях с целью осуществления переводов денежных средств. В рамках Договора Система «IBank» является электронным средством платежа.
- **Сервер подписи** - сервер, установленный на стороне Банка, на котором хранятся и используются Ключи облачной электронной подписи.
- **Электронный документ, ЭД** – совокупность байт, содержащая финансовый документ (платежное распоряжение) или информационное сообщение в Системе «IBank». Типы электронных документов указаны в Приложении 5.
- **Электронная подпись, ЭП** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.
- **Ключ электронной подписи, Ключ ЭП** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП.
- **Ключ облачной электронной подписи, Ключ облачной ЭП** — это Ключ электронной подписи (Ключ ЭП), который:
 - хранится в зашифрованном на пароле виде на Сервере подписи на стороне Банка;
 - для ключа облачной ЭП пароль задается владельцем подписи в Системе, при этом пароль доступа известен только владельцу облачной ЭП;
 - ввод пароля на доступ к Ключу облачной ЭП является поручением Банку на использование такого Ключа облачной ЭП;
 - для использования ключей облачной ЭП на стороне Банка владелец подписи выдает Банку соответствующую доверенность на хранение в защищенном хранилище и использование ключа облачной ЭП для формирования Клиентом ЭП под документами в системе.

- **Ключ проверки электронной подписи, Ключ проверки ЭП** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.
- **Пара ключей электронной подписи, Пара ключей ЭП** – Ключ ЭП и соответствующий ему Ключ проверки ЭП.
- **Подлинная электронная подпись, Подлинная ЭП** – ЭП в ЭД, проверка которой с использованием соответствующего Ключа проверки ЭП дает положительный результат.
- **Активная пара ключей электронной подписи, Активная пара ключей ЭП** – пара ключей ЭП, зарегистрированных Банком в Системе «IBank», и используемых сотрудником Клиента для работы в Системе «IBank».
- **Сертификат ключа проверки облачной электронной подписи** – сертификат ключа проверки ЭП, соответствующий Ключу облачной ЭП. Выпускается с использованием ЭД «Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП» и существует только в электронном виде. Сертификат является Приложением к заявлению о присоединении к Правилам ЭСП.

Принадлежность Ключа проверки облачной ЭП владельцу Сертификата ключа проверки облачной ЭП подтверждается с помощью ЭД «Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП». При этом ЭД «Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП» равнозначен Сертификату ключа проверки облачной ЭП.

Сертификат ключа проверки облачной ЭП может быть выпущен только для сотрудника Клиента, имеющего право подписи платежных документов.

- **Сертификат ключа проверки электронной подписи, Сертификат** – документ на бумажном носителе, выданный удостоверяющим центром, заверенный подписью владельца ключа проверки ЭП, подписью руководителя и оттиском печати Клиента (при наличии). Сертификат является Приложением к заявлению о присоединении к Правилам ЭСП.
- **Удостоверяющий центр** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие функции по созданию и выдаче Сертификатов, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации от 6 апреля 2011 г. N 63-ФЗ «Об электронной подписи». В рамках Договора функции удостоверяющего центра выполняются банком.
- **Учетная запись** – совокупность данных о пользователе, необходимая для его опознавания при подключении и предоставления доступа к Системе «IBank».
- **Аппаратное средство усиленной электронной подписи, Аппаратное средство усиленной ЭП** – специализированное аппаратное средство, предназначенное для генерации Пары ключей ЭП, хранения сгенерированных Ключей ЭП, формирования ЭП в документах в соответствии с утвержденными стандартами (действующие ГОСТы криптографической защиты информации) с использованием встроенного в устройство сертифицированного средства криптографической защиты информации.
- **Программное средство усиленной электронной подписи, Программное средство усиленной ЭП** – программный модуль, входящий в состав Системы «IBank», предназначенный для генерации Пары ключей ЭП, формирования ЭП под документами, обеспечивающий защиту информации в соответствии с утвержденными стандартами (действующие ГОСТы криптографической защиты информации) и сертифицированный в соответствии с действующим законодательством.
- **Аутентификация** – процедура подтверждения обратившимся в Банк по телефону или иному средству связи лицом принадлежности названного им Кодового слова Клиенту.
Компрометация Средства подтверждения – утрата/хищение Средства подтверждения, несанкционированное копирование Ключа ЭП, передача Ключа ЭП по открытым каналам связи, любые другие признаки осуществления несанкционированных действий в системе «IBank», а также случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло со Средством подтверждения.
- **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, облачная ЭП, зарегистрированный в Системе мобильный телефон.
- **Одноразовый пароль** – динамическая аутентификационная информация, генерируемая для единичного использования.
- **Вредоносный код** – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование Банка и/или 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.

- **Протоколы операций** — файлы или записи базы данных, содержащие в хронологическом порядке сведения о действиях пользователя и иных событиях в системе «IBank».
- **Сайт Банка** – страница в сети Интернет по адресу <http://www.kremlinbank.net>.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1. Банк оказывает Клиенту услуги по дистанционному распоряжению средствами на счете Клиента с использованием ЭСП, а также по обмену ЭД между сторонами Договора.
2. Договор является договором присоединения в соответствии со ст.428 ГК РФ. Заключение Договора между Сторонами осуществляется путем подачи Клиентом в Банк заявления о присоединении Клиента к Правилам КБО или Правилам ЭСП по форме Приложения 1.1 к Правилам КБО или Приложения № 2 к Правилам ЭСП, составленного на бумажном носителе, и принятия заявления Банком.
3. Условием предоставления услуг по дистанционному распоряжению средствами на счете Клиента с использованием ЭСП является наличие у Клиента счета в Банке.
4. Договор распространяется на все счета Клиента, подключенные к системе «IBank».

3. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН

1. Стороны признают, что применяемая в Системе «IBank» криптографическая защита информации, обеспечивающая шифрование, контроль целостности и создание ЭП с применением Программных или Аппаратных средств усиленной ЭП достаточна для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства ЭД.
2. 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. Стороны признают, что применяемая технология генерации и хранения Ключа облачной ЭП, полностью исключает возможность получения прямого доступа к Ключу облачной ЭП с целью его копирования, переноса на внешний носитель или использования для формирования ЭП вне Сервера подписи, без знания пароля доступа к Ключу облачной ЭП и, который известен только сотруднику Клиента (владелец подписи).
4. Аппаратные средства усиленной ЭП предоставляются для использования Клиенту на возмездной основе.
5. Аппаратные средства усиленной ЭП, используются для генерации и хранения Ключей ЭП только того Клиента, которому предоставлены (физическое или юридическое лицо).
6. Стороны признают, что при произвольном изменении ЭД, заверенного ЭП, ЭП становится не подлинной, то есть проверка подлинности ЭП дает отрицательный результат.
7. Стороны признают, что подделка ЭП сотрудника Клиента, то есть создание Подлинной ЭП в ЭД от имени сотрудника Клиента, невозможна без использования Ключа ЭП сотрудника Клиента.
8. Стороны признают, что ЭД с ЭП сотрудников Клиента, полученные Банком по Системе «IBank», являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с действующим Положением о процедуре разбора конфликтных ситуаций (Приложение № 4 к Правилам ЭСП). Электронные документы, не имеющие необходимого количества ЭП, при наличии спорных вопросов не являются доказательным материалом.
9. Стороны признают, что Ключ проверки ЭП сотрудника Клиента, содержащийся в Сертификате, принадлежит соответствующему сотруднику Клиента.
10. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой «IBank» Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.
11. Стороны признают, что применяемые в Системе «IBank» механизмы дополнительного подтверждения документов с помощью Одноразового пароля, являются надежными. Документы, требующие подтверждения Одноразовым паролем, принимаются Банком к исполнению только в случае надлежащего подтверждения Одноразовым паролем, полученным с зарегистрированного по форме Приложения № 3 к Правилам ЭСП Средства подтверждения Клиента (мобильный телефон).

12. Стороны признают, что подделка Одноразового пароля, то есть подтверждение ЭД от имени Клиента, практически невозможна без владения соответствующим Средством подтверждения.
13. Стороны признают, что ЭД должны быть подписаны количеством ЭП в необходимых сочетаниях согласно Условиям использования возможных сочетаний электронных подписей, в Системе «IBank» (Приложение № 12 к Правилам ЭСП).
14. Стороны признают, что неплатежные ЭД, заверенные необходимым количеством ЭП, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, оформленным в установленном порядке (имеющим необходимые подписи и оттиск печати), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Неплатежные ЭД без необходимого количества ЭП сотрудников Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.
15. Стороны признают, что платежные ЭД, заверенные необходимым количеством ЭП и подтвержденные Одноразовым паролем, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, оформленным в установленном порядке (имеющим необходимые подписи и оттиск печати), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Платежные ЭД без необходимого количества ЭП сотрудников Клиента и/или не подтвержденные Одноразовым паролем не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.
16. Клиент может на свой риск отказаться от использования Одноразовых паролей. В этом случае Банк не будет нести ответственность за исполнение платежных документов, не подтвержденных Одноразовым паролем. В этом случае правило, указанное в пункте 15 настоящего Раздела, не применяется.
17. Подтверждение Одноразовым паролем платежных ЭД при совершении платежей в пользу конкретного контрагента Клиента может совершаться одновременно в момент добавления Клиентом такого контрагента в справочник доверенных получателей, хранящийся в Системе «IBank». В дальнейшем подтверждение платежного ЭД Одноразовым паролем при совершении подобных платежей в пользу указанного контрагента Клиента не требуется. Для указанного контрагента правило, указанное в пункте 15 настоящего Раздела, не применяется.
18. 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 «IBank». Получение платежного распоряжения на бумажном носителе с отметками Банка может осуществляться также в офисе Банка по месту обслуживания счета Клиента в соответствии с графиком работы Банка.
19. Перечень электронных документов, передаваемых по Системе «IBank», приведен в Приложении 5 к Правилам ЭСП.
20. Стороны признают возможность обмена копиями документов, приведенных в Приложении 5 к Правилам ЭСП и переданных по Системе «IBank» в качестве вложения к ЭД типа «Письмо». Копии документов приравниваются к их оригиналам на бумажном носителе при условии, что они (i) выполнены путем сканирования с оригиналов документов; (ii) выполнены в формате .pdf или .jpg; (iii) имеют разборчивые реквизиты, в том числе печать (при ее наличии) и собственноручную подпись; (iv) направлены другой Стороне с использованием Системы «IBank». Обмен копиями призван ускорить процесс взаимодействия между Сторонами, но не освобождает Клиента от обязанности предоставления оригиналов документов по требованию Банка.
21. Стороны признают надлежащим уведомление Клиента о совершенных операциях с использованием ЭСП хотя бы одним из способов, установленных в Положении о порядке и способах информирования клиента о совершенных операциях с использованием электронного средства платежа (Приложение № 6 к Правилам ЭСП).
22. Стороны признают, что Протоколы операций, заполняемые посредством системы «IBank», могут использоваться в качестве доказательства авторства проводимых Клиентом операций, а также в качестве доказательства нарушения Клиентом требований по защите от Вредоносного кода.
23. Срок хранения ключей ЭП, с истекшим сроком действия, определяется Банком самостоятельно с учетом требований документации на СКЗИ, но не менее 3 (трех) лет.

4. ПРАВА КЛИЕНТА

1. На основании имеющейся у Банка лицензии ФСБ России Клиент имеет право осуществлять эксплуатацию предоставленных Банком сертифицированных ФСБ России Программных и Аппаратных средств усиленной ЭП в Системе «IBank».

2. Клиент имеет право досрочно прекратить действие своей Активной пары ключей ЭП и потребовать от Банка заблокировать эту Пару ключей ЭП, оформив уведомление по форме Приложения № 8 к Правилам ЭСП.
3. Клиент имеет право по своему усмотрению генерировать новые Пары ключей ЭП и регистрировать в Банке новые Ключи проверки ЭП. В общем случае у одного сотрудника Клиента должно быть не более одной пары ключей ЭП. Ключи ЭП с правом подписи финансовых документов должны использоваться только с Аппаратным средством усиленной ЭП или сервером подписи.
4. Клиент имеет право прекратить регистрацию Средства подтверждения, оформив уведомление по форме Приложения № 8 к Правилам ЭСП.
5. Клиент имеет право временно приостановить использование ЭСП, оформив уведомление по форме Приложения № 10 к Правилам ЭСП.
6. Клиент имеет право зарегистрировать ключ ЭП на сотрудника или иное лицо, оформив заявление о регистрации ключа ЭП без права подписи по форме Приложения № 13 к Правилам ЭСП. Ключи ЭП без права подписи финансовых документов формируются только на Аппаратном средстве усиленной ЭП.
7. Клиент имеет право самостоятельно зарегистрировать учетную запись сотруднику организации или иному лицу для работы в Системе «iBank». Учетная запись предоставляет возможность работы в Системе «iBank» в режиме просмотра и создания документов доступных Клиенту.
8. Клиент имеет право отказаться от использования Средств подтверждения, оформив заявление об отказе от использования Средств подтверждения по форме Приложения № 14 к Правилам ЭСП. В этом случае, а также в случае блокировки всех Средств подтверждения Клиента Стороны будут руководствоваться Условиями использования электронного средства платежа Система «iBank» без применения Клиентом Средств подтверждения, приведенными в Приложении № 15 к Правилам ЭСП.
9. **Ограничения сумм операций по Системе и перечень IP-адресов, с которых возможен доступ в Систему.**

Клиент вправе установить лимит на суммы операций, совершаемых с использованием Системы, путем указания суммы ограничения в Заявлении о дополнительных мерах безопасности по форме Приложения № 19 к Правилам ЭСП. Лимит в установленном Клиентом размере действует в отношении каждого из банковских счетов в валюте Российской Федерации, открытых в Банке. Клиент вправе установить перечень IP -адресов, с которых предоставляется доступ к Системе ДБО.

Указание лимита суммы операций по счету является дополнительной мерой безопасности Клиента. Данная опция предполагает ограничение размера переводимых денежных средств в следующих вариантах: ограничение суммы разового перевода (платежа) в рублях РФ, ограничение суммы переводов (платежей) в рублях РФ в день или ограничение суммы переводов (платежей) в рублях РФ в месяц.

Изменение или снятие лимита, изменение перечня IP-адресов производится Клиентом путем предоставления в Банк нового Заявления о дополнительных мерах безопасности по форме Приложения № 19 к Правилам ЭСП. Изменение или снятие лимита, а также изменение перечня IP-адресов производится Банком не позднее следующего рабочего дня с момента его предоставления.

5. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

1. Перед началом эксплуатации Системы «iBank» Клиент обязан получить в Банке и самостоятельно установить на своем рабочем месте программные модули Системы «iBank», Программные и Аппаратные средства усиленной ЭП.
2. При первичном подключении Клиент заполняет Доверенность (Приложение № 20) на хранение и использование ключа облачной ЭП на сервере подписи.
3. Клиент обязуется использовать предоставленные Аппаратные средства усиленной ЭП только в Системе «iBank» без права их продажи или передачи каким-либо способом третьим лицам, обеспечивать возможность контроля со стороны уполномоченных органов за соблюдением требований и условий осуществления деятельности, связанной с использованием криптографических средств.
4. Клиент обязан обеспечивать сохранность и целостность программного комплекса Системы «iBank», включая предоставленные Аппаратные средства усиленной ЭП.
5. Клиент обязан обеспечивать информационную безопасность (в том числе защиту от Вредоносного кода) рабочих мест ответственных сотрудников, уполномоченных использовать Систему «iBank» для взаимодействия с Банком. Клиент обязан исключить или максимально ограничить доступ к этим рабочим местам лиц, чья деятельность не связана с осуществлением электронного документооборота с банком.

6. Клиент обязан ознакомиться с описанием механизмов защиты Системы «IBank» и памяткой клиенту об обеспечении информационной безопасности своего рабочего места. Описание доступно на Сайте Банка. В случае если знаний сотрудников Клиента недостаточно для адекватной оценки механизмов защиты Системы «IBank» и (или) обеспечения информационной безопасности рабочих мест ответственных сотрудников, Клиент вправе обратиться к услугам сторонних специалистов. Оплата услуг специалистов производится Клиентом самостоятельно.
7. Клиент обязан в случае прекращения использования Системы «IBank» уничтожить полученные в Банке Программные средства усиленной ЭП.
8. Клиент обязан заполнять ЭД в Системе «IBank» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
9. Клиент обязан хранить в секрете пароль к Ключу ЭП и не передавать третьим лицам Средство подтверждения, используемое в Системе «IBank», а также обеспечить защиту Ключа ЭП и Средства подтверждения от несанкционированного использования третьими лицами.
10. Клиент обязан обеспечивать использование Ключей ЭП только их владельцами (ответственными сотрудниками) в соответствии с установленными правами подписи.
11. Клиент обязан по требованию Банка прекратить использование указанного Банком Ключа ЭП, сгенерировать новую Пару ключей ЭП и зарегистрировать новый Ключ проверки ЭП в Банке.
12. Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи и информирования о совершенных операциях.
13. В случае изменения информации для связи Клиент обязан своевременно предоставить Банку обновленную информацию, заполнив заявление по форме Приложения № 16 к Правилам ЭСП. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.
14. В случае компрометации Средства подтверждения Клиент обязан проинформировать Банк в соответствии с Положением о порядке действий сторон в случае компрометации средства подтверждения, указанном в Приложении № 7 к Правилам ЭСП.
15. Клиент обязан исполнять обязательства, возникшие до момента приостановления или прекращения использования Клиентом ЭСП.
16. Клиент обязан перед подключением к Системе, а также по запросу Банка подтверждать выполнение требований по защите от Вредоносного кода (Приложение № 11к Правилам ЭСП) с указанием конкретных средств защиты от Вредоносного кода и проведенных мероприятий.
17. Для использования Ключа облачной ЭП Клиент обязан создать ЭД «Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП», содержащий текст доверенности от владельца облачной ЭП Банку на хранение и использование Ключа облачной ЭП.
18. Владелец подписи, на чье имя выпускается Сертификат ключа проверки облачной ЭП, обязан явиться в Банк для оформления Заявления на выпуск сертификата ключа проверки ЭП в бумажном виде в случае, если у данного владельца подписи изменился документ, удостоверяющий личность. В печатной форме Заявления на выпуск сертификата ключа проверки ЭП должны быть заполнены реквизиты документа, удостоверяющего личность. Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП в бумажном виде подается в Банк в двух экземплярах и заверяется Клиентом (либо его уполномоченным лицом) и оттиском печати Клиента (при наличии печати).
19. Клиент обязан хранить в тайне пароль для доступа к Ключам облачной ЭП.
20. Клиент обязан уведомить Банк о прекращении/изменении полномочий лиц, имеющих действующие сертификаты ключа ЭП, в возможно короткий срок, но не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты прекращения/изменения полномочий. В случае невыполнения указанной обязанности Клиент несет полную ответственность за неблагоприятные последствия, связанные с получением информации по счетам Клиента, а также созданием и подписью ЭД такими лицами после прекращения/изменения их полномочий.

Клиент обязан выполнять установленные в Приложении № 1 к Правилам ЭСП условия (правила) использования ЭСП.

6. ПРАВА БАНКА

1. Банк имеет право без указания причин отказать клиенту в заключении Договора об использовании электронного средства платежа.

2. Банк имеет право без указания причин отказать Клиенту в выпуске Сертификата ключа проверки облачной ЭП.
3. Банк имеет право по своему усмотрению без уведомления Клиента блокировать Активную пару ключей ЭП Клиента и потребовать от Клиента смены Пары ключей ЭП.
4. При наличии обоснованных подозрений о нарушении Клиентом порядка использования ЭСП, Банк имеет право не производить исполнение полученных от Клиента ЭД, заблокировать использование ЭСП и требовать от Клиента предоставления оформленных в установленном порядке платежных документов на бумажном носителе. Банк обязан незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня с момента блокировки, любым способом сообщить Клиенту о возникновении подобных подозрений и необходимости предоставить платежные документы на бумажном носителе.
5. 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 ЭСП до получения от Клиента достоверной информации. При этом Банк прекращает обработку всех ЭД, полученных от Клиента.
6. Банк имеет право не возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента при условиях:
 - 5.1. Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции;
 - 5.2. Клиент не направил Банку уведомление об утрате ЭСП или его использовании без согласия Клиента в установленные Договором и законодательством сроки.
7. В случае возникновения у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Клиентом ЭСП, Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить до момента устранения неисправности использование ЭСП Клиентом. Все документы в этом случае должны передаваться сторонами на бумажных носителях в общем порядке.
8. Банк имеет право разрабатывать, внедрять и предоставлять Клиенту для последующего использования и применения:
 - новые версии Системы «iBank»;
 - новые средства усиленной электронной подписи (аппаратные, программные) и средства подтверждения, используемые в Системе «iBank»;
 - новую техническую и регламентную документацию по Системе «iBank»;
 - новые механизмы защиты от Вредоносного кода, используемые в Системе «iBank».
 - право кредитной организации отказывать клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи.
9. Банк имеет право в одностороннем порядке отказать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанному электронной подписью, в случаях, установленных письмом Банком России от 27.04.2007 № 60-Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)».

7. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

1. Банк обязан принимать к исполнению ЭД, полученные по Системе «iBank» от Клиента, подписанные необходимым количеством ЭП сотрудников Клиента, соответствующие требованиям Договора и действующему законодательству РФ.
2. Банк обязан информировать Клиента о совершенных операциях с использованием электронного средства платежа одним из способов, установленных в Положении о порядке и способах информирования клиента о совершенных операциях с использованием электронного средства платежа (Приложение № 6 к Правилам ЭСП).
3. Банк обязан предоставлять Клиенту необходимые рекомендации для работы с Системой «iBank» по контактам службы технической поддержки, указанным на Сайте Банка.
4. Банк обязан передать Клиенту на основании его заявления необходимые для работы программные модули системы «iBank» и Средства подтверждения до начала работы Клиента в Системе «iBank». Факт передачи указанных средств фиксируется в Актах передачи по форме Приложения № 9 к Правилам ЭСП.
5. Банк обязан предоставить Клиенту не менее одного Аппаратного средства усиленной ЭП либо криптоконтейнера на сервере подписи для хранения ключа облачной ЭП, необходимые рекомендации и

системное программное обеспечение для использования устройства. Стоимость предоставления Аппаратного средства ЭП устанавливается в Тарифах Банка.

6. Банк обязан в случае получения от Клиента надлежащим образом заверенного уведомления о прекращении действия средства подтверждения и(или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента по форме Приложения № 8 к настоящим Правилам заблокировать все ключи ЭП/Средства подтверждения и прекратить обработку ЭД, подписанных/подтвержденных указанными средствами. Исполнение указанного уведомления производится Банком в срок, указанный Клиентом в уведомлении, но не ранее дня, следующего за днем получения уведомления. При наличии технической возможности, Банк может исполнить указанное уведомление в более короткий срок.
7. В случае получения от Клиента уведомления о прекращении действия средства подтверждения и(или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента, Банк обязан возместить Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента после получения указанного уведомления.

Возмещение Клиенту суммы операции производится на указанный Клиентом счет в срок не более 30 (тридцати) дней после проведения разбора конфликтной ситуации в соответствии с действующим на момент рассмотрения конфликтной ситуации Положением о процедуре разбора конфликтных ситуаций (Приложение № 4 к Правилам ЭСП) при условии подтверждения по результатам работы комиссии факта получения Банком соответствующего уведомления Клиента и совершения операции без согласия Клиента.

8. В случае неисполнения Банком обязанности по информированию Клиента о совершенной операции, Банк обязан возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован, и которая была совершена без согласия Клиента.

Возмещение Клиенту суммы операции производится на указанный Клиентом счет в сроки, установленные действующим законодательством и после проведения разбора конфликтной ситуации в соответствии с действующим на момент рассмотрения конфликтной ситуации Положением о процедуре разбора конфликтных ситуаций (Приложение № 4 к Правилам ЭСП) при условии подтверждения по результатам работы комиссии факта неисполнения Банком обязанности по информированию Клиента об оспариваемой операции.

9. Банк обязан фиксировать полученные от Клиента уведомления о прекращении действия средства подтверждения и(или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента и подтверждать получение указанного уведомления на бумажном носителе путем проставления на Клиентском экземпляре отметки о приеме уведомления.
10. Банк обязан хранить направленные клиенту и полученные от клиента уведомления о прекращении действия средства подтверждения и(или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента не менее трех лет;
11. При предоставлении Клиентом Заявления о дополнительных мерах безопасности по форме Приложения № 19 к Правилам ЭСП (кроме случаев изменения или снятия лимита, изменения перечня IP-адресов), Банк обязан в тот же рабочий день установить для Клиента, выбранные ограничения в Системе «iBank».

8. СОВМЕСТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

1. Ответственность за достоверность информации и подлинность ЭП в ЭД несет Сторона, отправившая ЭД.
2. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования третьими лицами Ключа ЭП Клиента.
3. Банк не несёт ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования третьими лицами Ключа облачной ЭП сотрудника Клиента.
4. При расторжении Договора Стороны несут ответственность по всем ЭД, сформированным в Системе «iBank», в соответствии с Договором и действующим законодательством РФ.
5. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании Системы «iBank», Стороны обязуются участвовать в рассмотрении споров в соответствии с действующим Положением о процедуре разбора конфликтных ситуаций (Приложение № 4 к Правилам ЭСП), выполнять требования, указанные в данном Положении, и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации. Действия Сторон согласно данному Положению являются обязательной составляющей процедуры досудебного урегулирования споров.

6. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием ЭСП, предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной Стороны.
7. В случае не достижения Сторонами согласия, споры решаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.
8. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы. Обстоятельства непреодолимой силы понимаются в соответствии с пунктом 3 статьи 401 ГК РФ. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана в возможно короткий срок информировать в письменной форме другую Сторону о наступлении и прекращении подобных обстоятельств и об их влиянии на возможность исполнить обязательства. Отсутствие уведомления возлагает на нарушившую Сторону обязанность возместить другой Стороне ущерб, который в случае своевременного уведомления мог быть предотвращен.
9. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате нарушения или ненадлежащего исполнения Клиентом требований по защите от Вредоносного кода рабочего места Системы «IBank» (далее – Рабочее место).

9. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА(АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

1. Банк осуществляет прием ЭД, передаваемых по Системе «IBank», круглосуточно. При невозможности передачи ЭД в Банк с использованием Системы «IBank» Клиент может подать документы в Банк на бумажном носителе.
2. ЭД считается полученным Банком после присвоения ему в Системе «IBank» статуса «Доставлен».
3. ЭД принимаются Банком к исполнению в тот же день, если поступили от Клиента:
 - в рабочие дни с понедельника по четверг - до 17:45;
 - в пятницу, предпраздничные дни, и в последний рабочий день месяца – до 16:45.ЭД, поступившие позже указанного времени принимаются Банком к исполнению на следующий рабочий день. Размер комиссии за прием ЭД к исполнению устанавливается в соответствии с Тарифами Банка.
4. Исполнение документов осуществляется в сроки, установленные Договором банковского счета.
5. При получении от Клиента ЭД, содержащего распоряжение, Банк производит следующие процедуры:
 - 5.1. В автоматизированном режиме производится проверка подлинности ЭП сотрудника(-ов) Клиента в ЭД. При необходимости подтверждения ЭД Одноразовым паролем, Банк в автоматизированном режиме проверяет правильность Одноразового пароля.

При положительном результате проверок распоряжение считается произведенным уполномоченным лицом (лицами). Целостность распоряжения считается подтвержденной.
 - 5.2. В автоматизированном режиме производится структурный контроль распоряжения и проверка правильности заполнения реквизитов распоряжения в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.
 - 5.3. В автоматизированном режиме производится проверка достаточности денежных средств на расчётном счёте Клиента.
6. В случае положительного результата проведения проверок, указанных в пункте 5 настоящего Раздела, распоряжение принимается Банком к исполнению.
7. Распоряжение не принимается Банком к исполнению в случае отбраковки такого ЭД по критериям, указанным в пункте 5 настоящего Раздела. ЭД при этом аннулируется Банком.
8. Стороны признают надлежащим способ уведомления Клиента об аннулировании Банком распоряжений и иных ЭД путем присвоения статуса «Отвергнут», присвоенного ЭД в Системе «IBank». В электронной форме документа Клиенту доступна информация, позволяющая идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования и причину.
9. ЭД считается принятым Банком к исполнению после присвоения ему в Системе «IBank» статуса «На обработке» («На исполнении»).

10. ЭД считается исполненным Банком после присвоения ему в Системе «IBank» статуса «Исполнен».
11. Стороны признают надлежащим способ уведомления Клиента о получении, принятии к исполнению и исполнении Банком распоряжений и иных ЭД путем присвоения соответствующего статуса ЭД в системе «IBank». В электронной форме документа Клиенту доступна информация, содержащая реквизиты Банка, идентификатор системы «IBank», вид операции, дату операции, сумму операции, идентификатор операции с использованием системы «IBank», а также электронные отметки Банка об исполнении ЭД. При этом уведомление Клиента об операциях, совершенных с использованием ЭСП Система «IBank», производится Банком в соответствии с Приложением № 6 к Правилам ЭСП.
12. Характеристики переводов денежных средств: безотзывность, безусловность и окончательность трактуются в соответствии с действующим законодательством. Данные характеристики переводов денежных средств, осуществляемых Банком на основании распоряжений Клиентов, имеют следующие особенности:
 - 12.1. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со счета плательщика.
 - 12.2. Безусловность перевода денежных средств означает отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.
Безусловность перевода денежных средств наступает:
 - при расчетах платежными требованиями - в случае предоставления Клиентом акцепта/заранее данного акцепта;
 - при расчетах инкассовыми поручениями - в случае наличия в договоре между Клиентом и Банком условия о списании денежных средств со счета Клиента и представлении Клиентом в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к счету Клиента.
 - 12.3. Окончательность перевода денежных средств наступает:
 - при переводе денежных средств на счет получателя, открытый в Банке - в момент зачисления денежных средств на счет получателя средств;
 - при переводе на счета, открытые в иных банках - в момент зачисления денежных средств на счет банка получателя денежных средств.
13. Клиент вправе совершить отзыв распоряжения о переводе денежных средств до наступления момента безотзывности перевода, предоставив в Банк электронное заявление об отзыве распоряжения по форме, предусмотренной настройками системы «IBank», с возможностью указания причины отзыва документа. Заявление об отзыве служит основанием для отзыва Банком распоряжения.
14. Способом уведомления Клиента об отзыве распоряжения Стороны признают присвоенный ЭД в Системе «IBank» статус «Отвергнут». В электронной форме документа Клиенту доступна информация, позволяющая идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования и причину.

10. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭСП

1. Клиент имеет право запрашивать у Банка документы, связанные с использованием электронного средства платежа:
 - 1.1 копию Правил ЭСП использования электронного средства платежа;
 - 1.2. копию руководства пользователя по использованию электронного средства платежа;
 - 1.3. копию лицензии ФСБ РФ Банка на осуществление деятельности, связанной с использованием шифровальных (криптографических) средств;
 - 1.4. копию акта разрешительной комиссии по участию в процедуре разбора конфликтной ситуации (если ранее между Клиентом и Банком проводилась процедура разбора конфликтной ситуации);
 - 1.5. копию экспертного заключения о подлинности электронной подписи (если ранее в рамках разбора конфликтной ситуации проводилась экспертиза подлинности электронной подписи).
2. При необходимости Клиент направляет в Банк заявление в письменном виде в свободной форме с требованием о предоставлении одного или нескольких вышеуказанных документов.

3. Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней направляет Клиенту запрашиваемые им документы по адресу, указанному в заявлении.

11. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

1. Стоимость использования Клиентом ЭСП рассчитывается согласно Тарифам Банка, размещенным на общедоступных ресурсах Банка (информационных стендах в операционных залах и/или Сайте Банка).
2. Оплата услуг по Договору производится путём списания денежных средств с расчетного счёта Клиента без дополнительного распоряжения на основании заранее данного акцепта, под которым понимается наличие настоящего пункта в Правилах ЭСП.
3. В случае неоплаты Клиентом в срок стоимости услуг по Договору Банк вправе заблокировать использование ЭСП Клиентом без предварительного уведомления.
4. В случае блокирования Банком использования ЭСП Клиентом по основаниям, предусмотренным пунктом 3 Раздела 11 Правил ЭСП, повторное предоставление Клиенту возможности использования ЭСП производится после оплаты Клиентом задолженности по предоставленным услугам.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

1. Договор вступает в силу с момента принятия Банком (акцепта Банком) заявления Клиента о присоединении к Правилам КБО или к Правилам ЭСП по форме Приложения № 1.1 к Правилам КБО или Приложения № 2 к Правилам ЭСП, составленного на бумажном носителе.
2. Договор считается заключенным на неопределенный срок.

13. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ, РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

1. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке. Договор считается расторгнутым не ранее, чем через один месяц после письменного уведомления об этом противоположной Стороны. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента, последний уведомляет Банк по форме Приложения № 10 к Правилам ЭСП.
2. Внесение изменений и/или дополнений в Правила ЭСП, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил ЭСП, производится Банком в одностороннем порядке.
3. Банк уведомляет Клиента об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Правила ЭСП, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил ЭСП, за 7 (Семь) календарных дней до даты введения изменений путем размещения их на общедоступных ресурсах Банка (информационных стендах в операционных залах и/или Сайте Банка).
4. Банк уведомляет Клиента об изменениях тарифов Банка за 7 (Семь) календарных дней до даты введения в действие новых Тарифов, путем размещения их на общедоступных ресурсах Банка (информационных стендах в операционных залах и/или Сайте Банка).
5. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными Банком в Правила ЭСП, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном пунктом 1 Раздела 13 Правил ЭСП.
6. Договор считается расторгнутым автоматически в случае прекращения всех Договоров банковского счёта, заключенных между Клиентом и Банком, без письменного уведомления Банком Клиента или без письменного заявления Клиента.
7. При отсутствии в течение 1 (Одного) года операций по счетам Клиента, открытым в Банке, Договор считается расторгнутым автоматически без письменного уведомления Банком Клиента или без письменного заявления Клиента. При этом возобновление работы Клиента с Системой производится путем подачи нового Заявления о присоединении к Правилам КБО по форме Приложения 1.1 к Правилам КБО или к Правилам ЭСП по форме Приложения № 2 к Правилам ЭСП.

14. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ К ПРАВИЛАМ

1. Условия (правила) использования электронного средства платежа Система «iBank».
2. Форма Заявления о присоединении к договору об использовании электронного средства платежа.
3. Форма Заявления о регистрации средства подтверждения.

4. Положение о процедуре разбора конфликтной ситуации в рамках использования электронного средства платежа Система «IBank».
5. Перечень электронных документов, передаваемых по Системе «IBank».
6. Положение о порядке и способах информирования клиента о совершенных операциях с использованием электронного средства платежа Система «IBank».
7. Положение о порядке действий сторон в случае компрометации средства подтверждения.
8. Форма Уведомления о прекращении действия средства подтверждения и(или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента.
9. Форма Акта передачи программных средств, средств усиленной ЭП, средств подтверждения и сопроводительной документации.
10. Форма Уведомления о приостановлении/возобновлении/прекращении использования ЭСП.
11. Требования по защите от Вредоносного кода рабочего места Системы «IBank».
12. Условия использования возможных сочетаний электронных подписей в Системе «IBank».
13. Форма Заявления о регистрации ключа ЭП без права подписи.
14. Форма Заявления на изменение контактов для информирования о совершенных операциях.
15. Форма Сертификата ключа проверки Электронной Подписи сотрудника Клиента в Системе «IBank».
16. Форма Сертификата ключа проверки Электронной Подписи сотрудника Клиента в Системе «IBank» (для облачной ЭП).
17. Форма Заявления о дополнительных мерах безопасности при работе в Системе «IBank».
18. Доверенность на хранение и использование ключевой информации.
19. Соглашение о предоставлении Сервиса «Мобильный банкинг для корпоративных клиентов».
20. Рекомендации для Клиента по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.