

**Правила предоставления услуг с использованием
системы «Клиент-Банк»**

Оглавление

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
3. ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК»	6
4. УСЛОВИЯ УЧАСТИЯ В ОБМЕНЕ ЭД ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «КЛИЕНТ-БАНК».	7
5. ТРЕБОВАНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОБМЕНЕ ЭД ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «КЛИЕНТ-БАНК» С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ	8
6. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ (ПРЕКРАЩЕНИЯ) УЧАСТИЯ В ОБМЕНЕ ЭД ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «КЛИЕНТ-БАНК».....	9
7. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОБМЕНА ЭД ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «КЛИЕНТ-БАНК».....	9
8. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭП ПРИ ОБМЕНЕ ЭД ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «КЛИЕНТ-БАНК» И УПРАВЛЕНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СИСТЕМОЙ	10
9. ПРАВИЛА ЭКСПЛУАТАЦИИ И ХРАНЕНИЯ USB-токена JaCarta ГОСТ	11
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	11
11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ ПРИ ОБМЕНЕ (В СВЯЗИ С ОБМЕНОМ) ЭД ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «КЛИЕНТ-БАНК».....	15
12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	17
13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	18
14. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ПО «КЛИЕНТ-БАНКУ» И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ	18
15. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.	19

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Термины «Банк», «Клиент», «Подразделение Банка», «Официальный сайт Банка в сети Интернет», «Рабочий день», «Резидент», «Нерезидент», «Сторона», «Стороны», «Счет», «Тарифы» применяются в Правилах предоставления услуг с использованием системы «Клиент-Банк» в соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов.

Термины «Электронная подпись» (ЭП), «Ключ электронной подписи», «Ключ проверки электронной подписи», «Сертификат ключа проверки электронной подписи», «Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи» (Владелец сертификата), «Удостоверяющий центр» применяются в настоящих Правилах в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Другие термины, применяемые в тексте Правил предоставления услуг с использованием системы «Клиент-Банк», используются в следующих значениях:

Администратор безопасности – должностное лицо, уполномоченное на управление ключами и сертификатами ключей, регистрацию Владельцев ЭП, на обеспечение необходимыми документами, анализу информации по обеспечению безопасности в целом, разработке и направлению указаний и рекомендаций по организации системы защиты и повышению ее надежности.

Владелец сертификата ключа электронной подписи (Владелец сертификата ключа подписи) – лицо, на имя которого выдан сертификат ключа подписи и которое владеет соответствующим закрытым (секретным) ключом электронной подписи, позволяющим создавать свою электронную подпись в электронных документах (подписывать электронные документы электронной подписью).

Вложенный документ валютного контроля - Паспорт сделки; справка о валютных операциях; справка о подтверждающих документах; заявление о переоформлении Паспорта сделки; Копии контрактов (договоров, соглашений и т.п.); копии документов, подтверждающих факт ввоза товаров на таможенную территорию Российской Федерации или вывоза товаров с таможенной территории Российской Федерации, а также выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (далее – подтверждающие документы); иные документы, необходимые для проведения валютного контроля. Указанные в настоящем перечне документы, переданные в Банк посредством системы «Клиент-Банк», при надлежащем оформлении приравниваются к подобным документам на бумажных носителях и порождают обязательства Сторон по Договору по «Клиент-Банку».

Договор по «Клиент-Банку» – Договор о предоставлении услуг с использованием системы «Клиент-Банк» – настоящие Правила предоставления услуг с использованием системы «Клиент-Банк» в составе Условий комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов; Заявление о присоединении к Условиям комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов, надлежащим образом заполненное, подписанное Клиентом, принятое и акцептованное Банком, а в случае если Клиент ранее уже присоединился к Условиям – Заявление на открытие счета или Заявление о предоставлении услуг с использованием системы «Клиент-Банк», надлежащим образом заполненное, подписанное Клиентом, принятое и акцептованное Банком; Тарифы – в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором по «Клиент-Банку».

Закрытый (секретный) ключ электронной подписи – уникальная последовательность данных, известная владельцу сертификата ключа подписи и предназначенная для формирования в электронных документах электронной подписи с использованием средств криптографической защиты информации.

Компрометация ключа – констатация лицом, владеющим закрытым (секретным) ключом электронной подписи и/или шифрования, обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование данного ключа неуполномоченными лицами.

Корректная электронная подпись – электронная подпись, дающая положительный результат ее проверки программно-аппаратными средствами Системы, с использованием действующего на момент подписания ключа проверки электронной подписи его владельца.

Криптографические ключи (Ключи) – общее название открытых и закрытых (секретных) ключей электронной подписи и/или шифрования.

Открытый ключ электронной подписи – уникальная последовательность данных, соответствующая закрытому (секретному) ключу электронной подписи, доступная любому Участнику ЭДО и предназначенная для подтверждения подлинности электронной подписи в электронном документе с использованием средств криптографической защиты информации.

Подтверждение подлинности ЭД - процедура, позволяющая установить факт составления ЭД зарегистрированным участником обмена ЭД и подтверждающая неизменность его содержания.

Пользователь ЭП — лицо, назначенное Клиентом и уполномоченное им использовать ЭП для подписания ЭД от имени клиента ЭП.

Сертификат открытого ключа электронной подписи (ЭП) (Сертификат) – документ на бумажном носителе с собственноручной подписью уполномоченного сотрудника Банка, который выдается Участнику ЭДО и включает в себя открытый ключ электронной подписи для подтверждения подлинности электронной подписи и идентификации владельца сертификата ключа подписи.

Система «Клиент-Банк» – часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента в электронном виде и предоставление информации о движении средств по Счету.

Системное время — устанавливается в целях обеспечения обмена ЭД и соответствует местному времени. В целях настоящего Договора время, поддерживаемое Банком, считается эталонным.

Согласительная комиссия (Комиссия) — комиссия, создаваемая Сторонами для разрешения разногласий, возникающих при обмене ЭД.

Сомнительная операция – операция, имеющая признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Право отнесения операций к числу Сомнительных принадлежит Банку, на что Клиент дает свое безусловное согласие.

Хэш-функция – однонаправленное отображение (свертка) содержимого файла или блока данных произвольного размера в блок данных фиксированного размера, обладающее заданными математическими свойствами; используется при формировании и проверке ЭП, а также для контроля целостности программного обеспечения и данных.

Электронный документ (ЭД) – электронный образ документа (платежного или иного), представленный в согласованном Сторонами формате, определяемом программными средствами создания документа. ЭД передается между Сторонами в составе файла, подписанного ЭП. В состав файла может входить несколько ЭД. Если файл имеет корректную ЭП, то каждый электронный документ, входящий в файл, считается подписанным ЭП.

Электронный документ валютного контроля (ЭДВК) – электронный документ (Паспорт сделки, Справка о подтверждающих документах; Справка о валютных операциях и т.п.), используемый для целей валютного контроля.

Электронный платежный документ (ЭПД) – электронный документ, в т.ч. валютный документ (платежное поручение Клиента, Заявление на перевод; Распоряжение об обязательной продаже валюты; Поручение на продажу иностранной валюты; Поручение на покупку иностранной валюты и т.п.), являющийся основанием для совершения Банком операций по Счету Клиента. ЭПД, защищенные корректной ЭП, имеют равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

Электронный служебно-информационный документ (ЭСИД) – электронный документ, защищенный корректной ЭП и обеспечивающий обмен информацией между Банком и Клиентом при совершении расчетов и проведении операций по Счету Клиента.

USB-токен JaCarta ГОСТ (USB-токен) – персональное средство криптографической защиты информации серии JaCarta ГОСТ для формирования Электронной подписи с неизвлекаемым закрытым ключом, выполненное в виде USB-ключа. Использование JaCarta ГОСТ в составе существующих информационных систем повышает их защищенность и обеспечивает соответствие требованиям российского законодательства в части защиты информации.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Правила предоставления услуг с использованием системы «Клиент-Банк» (далее – Правила по «Клиент-Банку») регулируют порядок и условия оказания услуг Клиентам с использованием системы «Клиент – Банк», а также вопросы обмена электронными документами (далее – ЭД), подписанными электронной подписью (далее – ЭП), между Банком и Клиентом при осуществлении переводов денежных средств по банковским счетам через систему «Клиент – Банк», в соответствии с заключённым Сторонами Договором по «Клиент-Банку» и ДБС; предоставления документов и информации, связанных с проведением валютных операций и осуществления контроля за проведением валютных операций через систему «Клиент – Банк», а также устанавливает обязательства Сторон по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД.

2.2. Проведение операций по переводу денежных средств по Счету Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором по «Клиент-Банку», Договором в целом.

2.3. Правила по «Клиент-Банку» не регулируют получение дополнительных услуг, которые не предусмотрены Правилами по «Клиент-Банку».

2.4. Заключение Договора по «Клиент-Банку» между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом или его уполномоченным представителем в Банк надлежащим образом оформленного и подписанного Заявления о присоединении к Условиям.

2.5. Датой заключения Договора по «Клиент-Банку» является дата акцепта Банком Заявления о присоединении к Условиям. Датой начала действия Договора по «Клиент-Банку» является дата акцепта Банком Заявления о присоединении к Условиям/ Заявления на открытие счета / Заявления о предоставлении услуг с использованием системы «Клиент-Банк».

2.6. Номер Договора по «Клиент-Банку» присваивается Банком.

2.7. Уведомление с отметкой Банка о предоставлении услуг с использованием системы «Клиент-Банк» является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора по «Клиент-Банку». Уведомление передается Клиенту после акцепта/отказа в акцепте Банком Заявления о присоединении к Условиям / Заявления на открытие счета / Заявления о предоставлении услуг с использованием системы «Клиент-Банк».

2.8. Дата подписания Акта приема-передачи (Приложение 1 к Правилам по «Клиент-Банку») является датой ввода системы «Клиент-Банк» в действие.

2.9. Банк предоставляет Клиенту на платной основе следующие услуги с использованием системы «Клиент-Банк»:

- прием от Клиента электронных документов, защищенных ЭП, на выполнение операций по Счетам Клиента, указанным в соответствующем Заявлении о присоединении к Условиям / Заявлении о предоставлении услуг с использованием системы «Клиент-Банк»;
- предоставление Клиенту в виде электронных документов информации об операциях, совершенных по Счетам Клиента, указанным в соответствующем Заявлении о присоединении к Условиям / Заявлении о предоставлении услуг с использованием системы «Клиент-Банк»;
- прием от Клиента и предоставление Клиенту информации свободного формата в виде электронных служебно-информационных документов;

- прием от Клиента и предоставление Клиенту электронных документов в соответствии с условиями отдельных заключенных Сторонами договоров, которые предусматривают электронный документооборот с использованием системы «Клиент-Банк»;
- прием Банком в обработку подписанных ЭП заявлений от Клиента;
- прием от Клиента и предоставление Клиенту ЭД ВК в порядке, установленном валютным законодательством Российской Федерации.

2.10. Электронные документы передаются и принимаются с использованием системы «Клиент-Банк» без их последующего представления на бумажном носителе.

2.11. При необходимости Клиент может запросить у Банка заверенные копии электронных документов на бумажном носителе по Счету.

2.12. В случае необходимости представления на постоянной основе выписок по Счету и (или) копий подтверждающих документов на бумажном носителе, Клиенту необходимо представить в Банк Заявления о внесении изменений (по форме Приложения 8 к Условиям) с указанием способа представления документов, в том числе выписок, по Счету и приложений к ним.

2.13. При подаче Заявления о присоединении к Условиям / Заявления на открытие счета / Заявления о предоставлении услуг с использованием системы «Клиент-Банк» Клиент может выбрать один из способов хранения ЭП: с использованием USB-токен или без использования USB-токен.

2.14. В случае необходимости Банк предоставляет Клиенту в пользование устройство USB-токен «JaCarta ГОСТ», используемое при работе в системе «Клиент-Банк», по акту приема-передачи (Приложение 2 к Правилам по «Клиент-Банку»).

2.15. Клиент имеет возможность изменить способ хранения ЭП по системе «Клиент-Банк» путем подачи соответствующим образом заполненного Заявления о внесении изменений (Приложение 8 к Условиям).

3. ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК»

3.1. Помещение, в котором находится автоматизированное рабочее место Клиента, режим доступа в него должно обеспечивать:

- конфиденциальность информации, содержащейся в электронных документах;
- сохранность ключевых носителей;
- сведение к минимуму возможности неконтролируемого доступа к системе «Клиент – Банк» и ключевым носителям посторонних / неуправомоченных лиц;
- сведение к минимуму возможности просмотра процедур работы с системой «Клиент – Банк» посторонними лицами.

3.2. Хранение ЭП осуществляется на отчуждаемом, цифровом носителе информации. Запрещается хранение ЭП на жестких дисках, установленных стационарно в ПЭВМ или в ресурсах локальной сети.

3.3. При эксплуатации системы «Клиент-Банк» назначаются следующие категории лиц:

- ответственные за безопасность:
 - поддерживают в актуальном состоянии систему «Клиент-Банк»;
 - производят плановый запрос на смену ЭП Клиента (или по требованию, в случае несанкционированного входа на персональный компьютер);
 - осуществляют постоянный антивирусный контроль;
- ответственные за эксплуатируемые автоматизированные рабочие места – пользователи:
 - строго соблюдают правила эксплуатации автоматизированного рабочего места Клиент-Банк.

3.4. При эксплуатации системы «Клиент-Банк» категорически запрещается:

- сообщать другим лицам пароли;

- оставлять без контроля работающий персональный компьютер, на котором установлена система «Клиент-Банк»;
- использовать для работы съемные носители информации без разрешения лиц, ответственных за безопасность.

4. УСЛОВИЯ УЧАСТИЯ В ОБМЕНЕ ЭД ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «КЛИЕНТ-БАНК».

4.1. Для участия в обмене ЭД Клиент выполняет следующие действия:

4.1.1. Оборудует помещение для размещения системы «Клиент-Банк», а так же обеспечивает соблюдение установленных требований Банка в соответствии с разделом 3 настоящих Правил по «Клиент-Банку».

4.1.2. Приказом назначает лиц, ответственных за осуществление обмена ЭД с Банком (Администратора безопасности, Пользователей ЭП). Один экземпляр приказа передается в Банк и хранится в юридическом досье клиента.

4.1.3. Самостоятельно комплектует персональный компьютер необходимыми аппаратными средствами, системным и сетевым программным обеспечением, средствами защиты, обеспечивает каналами связи в соответствии со следующими требованиями, установленными Банком:

Требования к программному обеспечению		Технические требования	
<u>Операционная система:</u> - Microsoft Windows 7 (32-bit/64-bit) - Microsoft Windows 8 (32-bit/64-bit) - Microsoft Windows 10 (32-bit/64-bit)	Internet Explorer версии 9.0 и выше. Настройки должны допускать использование элементов ActiveX. Google Chrome.	Наличие доступа к среде Интернет	Наличие принтера, совместимого с программными средствами Windows, для печати документов

4.2. Для участия в обмене ЭД Банк выполняет следующие действия:

4.2.1. передает Клиенту согласно акта приема – передачи (Приложение 1 к Правилам по «Клиент-Банку»):

- прикладное программное обеспечение (при необходимости устанавливает) и эксплуатационную документацию по системе «Клиент-Банк»;
- эксплуатационную документацию (на съемном носителе информации);
- пользовательское имя и пароль, если Клиент в качестве системы «Клиент – Банк» устанавливает систему «Интернет – Клиент»;
- открытый ключ ЭП Банка;
- программное обеспечение СКЗИ АГАВА на съемном носителе информации, технологическую документацию. Право на установку и использование СКЗИ;
- Ключевой носитель ЭП (Электронной подписи);
- Сертификат (1 экземпляр);
- Карточку оповещения о компрометации.

4.2.2. оказывает консультации по вопросам установки и обслуживания системы «Клиент-Банк»;

4.2.3. регистрирует Клиента в качестве участника обмена ЭД;

4.2.4. регистрирует открытый ключ (ключи) ЭП Клиента, а также другие идентификаторы Клиента.

5. ТРЕБОВАНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОБМЕНЕ ЭД ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «КЛИЕНТ-БАНК» С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ

- 5.1.** Обмен ЭД между Банком и Клиентом осуществляется с применением средств криптозащиты информации (далее – СКЗИ) - ЭП и шифрования.
- 5.2.** Установка и настройка СКЗИ на систему «Клиент-Банк» выполняется Клиентом самостоятельно либо Администратором безопасности Центра Сертификации в соответствии с Тарифами.
- 5.3.** Каждая из Сторон может иметь несколько ЭП, зарегистрированных в установленном порядке.
- 5.4.** Клиентом должен быть определен и утверждён порядок учёта, хранения и использования носителей ключевой информации (съёмный носитель цифровой информации) с секретными ключами ЭП и шифрования, который должен полностью исключать возможность несанкционированного доступа к ним.
- 5.5.** Ключи ЭП для Клиента изготавливаются в учреждении Банка или Клиентом (при наличии технической возможности).
- 5.6.** Клиент утверждает список лиц, имеющих доступ к ключевой информации.
- 5.7.** Для хранения носителей секретных ключей ЭП и шифрования в помещениях Клиента должны устанавливаться надёжные металлические хранилища (сейфы), оборудованные надёжными запирающими устройствами с двумя экземплярами ключей (один у исполнителя, другой в службе безопасности). Хранение носителей секретных ключей ЭП допускается в одном хранилище с другими документами, но при этом отдельно от них в отдельном контейнере, опечатываемом ответственным исполнителем.
- 5.8.** Доступ неуполномоченных лиц к носителям ключевой информации должен быть исключён.
- 5.9.** По окончании рабочего дня, а также вне времени составления и обмена ЭД носители секретных ключей ЭП должны храниться в сейфах.
- 5.10.** Не допускается:
- снимать несанкционированные копии с ключевых носителей;
 - знакомить с содержанием ключевых носителей или передавать ключевые носители лицам, к ним не допущенным;
 - выводить секретные ключи на дисплей (монитор) ПЭВМ или принтер;
 - записывать на ключевой носитель постороннюю информацию.
- 5.11.** При компрометации секретного ключа ЭП Клиент, допустивший компрометацию, обязан предпринять все меры для прекращения любых операций с ЭД с использованием этого ключа ЭП, а также проинформировать о факте компрометации - Банк.
- 5.12.** При компрометации секретного ключа ЭП необходимо вывести эту ЭП из действия и организовать их внеплановую смену.
- 5.13.** В случае увольнения или перевода в другое подразделение (на другую должность), изменения функциональных обязанностей сотрудника, имевшего доступ к ключевым носителям (ЭП и шифрования), должна быть проведена смена ключей, к которым он имел доступ.
- 5.14.** Приостановление действия ЭП Клиента, осуществляется путём исключения открытого ключа его ЭП из справочника открытых ключей участников обмена ЭД. Процедура возобновления участия в обмене ЭД Клиента предусматривает в каждом отдельном случае принятие решения об использовании ранее зарегистрированной ЭП Клиента или её замене.

6. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ (ПРЕКРАЩЕНИЯ) УЧАСТИЯ В ОБМЕНЕ ЭД ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «КЛИЕНТ-БАНК»

6.1. Основаниями для приостановления участия Клиента в обмене ЭД являются следующие условия:

6.1.1. Несоблюдение Клиентом требований(-я) к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД в соответствии с разделом 5 настоящих Правил по «Клиент-Банку», а также предусмотренных законодательством, и условий Договора по «Клиент-Банку», если данное нарушение не является основанием для расторжения Договора по «Клиент-Банку» в соответствии с п. 14.5.3 настоящих Правил по «Клиент-Банку».

6.1.2. Получение от Клиента письменного заявления, подписанного уполномоченными лицами, с просьбой о приостановлении его участия в обмене ЭД.

6.1.3. Компрометация ключей ЭП Клиента. Как только обнаружена компрометация ключей, Клиент обязан по телефону связаться с Администратором безопасности Банка. После чего Администратор безопасности Банка отключает Клиента от участия в обмене ЭД.

6.1.4. Неоднократные нарушения технологии работы сотрудников Клиента при обмене ЭД, препятствующие установленному порядку обработки и передачи ЭД.

6.1.5. Иные основания, предусмотренные законодательством.

6.2. О приостановлении участия Клиента в обмене ЭД Сторона-инициатор заблаговременно, но не менее чем за один рабочий день, уведомляет другую Сторону письменно с указанием причин, даты начала и срока приостановления участия в обмене ЭД.

6.3. В случае, предусмотренном п. 6.1.3 настоящих Правил по «Клиент-Банку», обмен ЭД с Клиентом приостанавливается с момента установления Банком факта компрометации ключей ЭП Клиента. При этом Банк незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении обмена ЭД. Участие Клиента в обмене ЭД возобновляется после устранения причин его приостановления на основании решения Банка. О решении возобновить участие Клиента в обмене ЭД Банк письменно уведомляет Клиента.

6.4. В случае изменения Клиентом места своего фактического нахождения участие в обмене ЭД возобновляется после совершения Сторонами действий, предусмотренных п. 4.1.-4.2. настоящих Правил по «Клиент-Банку».

6.5. Основанием для прекращения участия Клиента в обмене ЭД является расторжение Договора по «Клиент-Банку» в случаях, предусмотренных законодательством РФ и /или настоящими Правилами по «Клиент-Банку».

6.6. В случае неоплаты Банку предоставленных услуг (в том числе по причине отсутствия достаточной суммы средств на Счете(ах) Клиента или невозможности списания средств в связи с приостановлением расходных операций по Счету(ам) или наложением ареста на денежные средства, находящиеся на Счете(ах)), Банк имеет право приостановить на срок до одного месяца предоставление услуг по Договору по «Клиент-Банку», а в случае неоплаты по истечении указанного срока – расторгнуть Договор по «Клиент-Банку» в одностороннем порядке. При этом Клиенту направляется уведомление о расторжении Договора по «Клиент-Банку». В случае возврата указанного выше уведомления, направленного Банком по последнему известному адресу Клиента, уведомление о прекращении Договора по «Клиент-Банку» считается врученным Клиенту, что влечет прекращение прав и обязанностей Сторон и является основанием для расторжения Договора по «Клиент-Банку».

7. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОБМЕНА ЭД ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «КЛИЕНТ-БАНК»

7.1. Стороны при обмене используют ЭД (электронные платежные документы — ЭПД, электронные служебно-информационные документы — ЭСИД), форматы которых определены нормативными документами.

7.2. Стороны осуществляют обмен ЭД в соответствии с регламентом, устанавливаемым Банком и изложенным в Приложении 4 к настоящим Правилам по «Клиент-Банку».

7.3. Прием (отказ в приеме) ЭД подтверждается Банком статусом ЭД. При отказе в приеме ЭД Банк указывает причину отказа. Если Сторона, направившая ЭД, не получит подтверждение о его приеме

(отказе в приеме) в соответствии с регламентом обмена ЭД, она вправе запросить другую Сторону о статусе ЭД. Время приема (отказа в приеме) ЭД фиксируется Сторонами.

7.4. Исполнение ЭПД осуществляется Банком исходя из значений цифровых реквизитов ЭПД, идентифицирующих участников обмена ЭД (банковские идентификационные коды и номера корреспондентских (банковских) счетов), независимо от значений (содержания) текстовых реквизитов ЭПД. Банк не обязан устанавливать несоответствие между цифровыми и текстовыми реквизитами ЭПД, составленного Клиентом (за исключением счетов фондов).

7.5. ЭПД, принятый к обработке, является безотзывным.

7.6. Стороны признают юридическую силу ЭД, подписанных ЭП (при положительном результате проверки ЭП), аналогичной юридической силе документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями законодательства.

7.7. Обмен ЭД между Банком и Клиентом осуществляется с использованием средств телекоммуникаций, а при технической невозможности их использования - на бумажных носителях.

8. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭП ПРИ ОБМЕНЕ ЭД ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «КЛИЕНТ-БАНК» И УПРАВЛЕНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СИСТЕМОЙ

8.1. Стороны признают, что:

- внесение изменений в ЭД после его подписания ЭП невозможно;
- подделка ЭП невозможна без использования закрытого ключа Владельца ЭП;
- каждая Сторона несет ответственность за сохранность своих закрытых ключей ЭП и за действие (бездействие) своего персонала при использовании системы «Клиент-Банк» для обмена ЭД.

8.2. Для создания ключей ЭП, подписания ЭД и проверки ЭП Стороны используют средства защиты информации, установленные настоящими Правилами по «Клиент-Банку», и признают их достаточными для подтверждения подлинности ЭД.

8.3. Для регистрации ЭП Владельцев сертификата ключа подписи и управления ключевой системой в Банке создан Центр сертификации.

8.4. Открытый ключ ЭП, Сертификат открытого ключа ЭП изготавливаются и регистрируются в Центре сертификации Банка. После регистрации один экземпляр Сертификата возвращается Клиенту, другой — хранится в юридическом досье клиента. ЭП Клиента считается зарегистрированной с момента передачи Клиенту его экземпляра Сертификата в помещении Банка.

8.5. Клиент приобретает право использовать зарегистрированную Банком ЭП с даты, указанной Банком как дата начала обмена ЭД.

8.6. Право Клиента использовать ЭП приостанавливается (прекращается) при наступлении случаев, предусмотренных в разделе 6 настоящих Правил по «Клиент-Банку».

8.7. Управление ключевой системой в течение всего срока действия настоящего Договора по «Клиент-Банку» осуществляется Банком.

8.8. Срок действия ключей ЭП устанавливается Банком.

8.9. Плановая смена ключей ЭП производится по инициативе Банка с уведомлением Клиента не позднее, чем за 30 дней до даты проведения плановой смены ЭП. При этом оформляется новый Сертификат в порядке, предусмотренном п. 8.4 настоящих Правил по «Клиент-Банку». Банк передает Клиенту согласно акта приема – передачи (Приложение 5 к Правилам по «Клиент-Банку»):

- Ключевой носитель ЭП (Электронной подписи);
- Сертификат (1 экземпляр);
- Карточку оповещения о компрометации.

8.10. Внеплановая смена ключей ЭП производится в случае их компрометации по инициативе любой из Сторон, а также в иных предусмотренных настоящим Договором по «Клиент-Банку» случаях. При этом

оформляется новый Сертификат в порядке, предусмотренном п. 8.4 настоящих Правил по «Клиент-Банку». Банк передает Клиенту согласно акта приема – передачи (Приложение 5 к Правилам по «Клиент-Банку»):

- Ключевой носитель ЭП (Электронной подписи);
- Сертификат (1 экземпляр);
- Карточку оповещения о компрометации.

8.11. После ввода в действие новых ключей ЭП недействительные (старые) закрытые ключи ЭП уничтожаются, а открытые ключи ЭП хранятся Сторонами в течение всего срока хранения ЭД, для подтверждения подлинности которых они могут быть использованы.

8.12. Уничтожение открытых ключей ЭП после истечения срока их хранения осуществляется Сторонами самостоятельно.

9. ПРАВИЛА ЭКСПЛУАТАЦИИ И ХРАНЕНИЯ USB-токена JaCarta ГОСТ

9.1. Необходимо оберегать USB-токен от:

- сильных механических воздействий (падения с высоты, сотрясения, вибрации, ударов и т.п.);
- воздействия высоких и низких температур. При резкой смене температур (вносе охлажденного устройства с мороза в теплое помещение) не рекомендуется использовать USB-токен в течение 3 часов во избежание повреждений из-за сконденсированной на электронной схеме влаги;
- попадания прямых солнечных лучей;
- воздействия влаги и агрессивных сред;
- сильных магнитных, электрических или радиационных полей, высокого напряжения и статического электричества.

9.2. При подключении USB-токена к компьютеру не нужно прилагать излишние усилия.

9.3. При засорении разъема USB-токена нужно принять меры для его очистки. Для очистки корпуса и разъема использовать сухую ткань. Использование воды, растворителей и прочих жидкостей недопустимо.

9.4. Необходимо избегать скачков напряжения питания компьютера и USB-шины при подключенном USB-порте, а также не извлекать USB-токен из USB-порта во время записи и считывания.

9.5. Нельзя разбирать USB-токен. Он является необслуживаемым устройством в течение всего периода эксплуатации.

9.6. Для обеспечения конфиденциальности информации при работе с USB-токоном нельзя передавать USB-токен третьим лицам. В случае утери (хищения) или повреждения USB-токена Клиент обязан незамедлительно связаться с Банком.

9.7. Наличие на поверхности / корпусе USB-токена механических повреждений, следов изгиба, краски, химического или температурного воздействия лишает Клиента права на гарантийное обслуживание.

9.8. USB-ключ следует подключать к порту USB (тип A) рабочей станции, на которой установлено программное обеспечение JaCarta. Актуальная версия программного обеспечения JaCarta (для каждой из поддерживаемых операционных систем) может быть бесплатно загружено с Web-сайта компании Aladdin по адресу в сети Интернет www.aladdin-rd.ru. Загорание светового индикатора красного цвета на устройстве после его подключения к порту USB свидетельствует о готовности устройства к работе на данном компьютере. В процессе работы индикатор мигает.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Клиент вправе:

10.1.1. Составлять и направлять в Банк, а также получать от Банка ЭД в соответствии с регламентом обмена ЭД, предусмотренным настоящими Правилами по «Клиент-Банку».

10.1.2. Обращаться в Банк с запросами по вопросам обмена ЭД и функционирования системы «Клиент-Банк».

10.1.3. В случае возникновения у Клиента претензий, связанных с принятием или непринятием и/или исполнением или неисполнением Банком электронного документа, требовать от Банка проведения технической экспертизы в соответствии с разделом 11 настоящих Правил по «Клиент-Банку».

10.1.4. В рабочее время обратиться в Банк с просьбой о замене ключей ЭП Клиента.

10.1.5. Обменять в Банке неработающий USB-токен на новый в течение 1 (одного) года с момента получения его Клиентом в случае неисправности USB-токена и отсутствии видимых признаков повреждения корпуса устройства. Для обмена неработающего USB-токена на новый необходимо предоставить неисправный USB-токен сотруднику Банка и заполнить «Акт приема-обмена устройства USB-токен (Приложение 3 к настоящим Правилам по «Клиент-Банку»)».

10.2. Клиент обязуется:

10.2.1. Получить в Банке в согласованные с ним сроки после подписания Договора по «Клиент-Банку» программные средства и сопроводительную документацию.

10.2.2. Соблюдать регламент обмена ЭД.

10.2.3. Выполнять требования по информационной безопасности при обмене ЭД, установленные настоящими Правилами по «Клиент-Банку».

10.2.4. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка.

10.2.5. Обеспечивать сохранность, целостность и работоспособность системы «Клиент-Банк».

10.2.6. Обеспечивать доступ к системе «Клиент-Банк» только уполномоченным лицам.

10.2.7. Представить в Банк документ, удостоверяющий личность уполномоченного лица Клиента, а также передать в Банк документы, подтверждающие права уполномоченного лица Клиента или копии указанных документов, заверенные установленным порядком.

10.2.8. Предоставлять уполномоченным лицам Банка, а также представителям Согласительной комиссии доступ в помещение, где размещается система «Клиент-Банк» для проведения проверок соблюдения Клиентом условий настоящего Договора по «Клиент-Банку».

10.2.9. В случае проведения работ специалистами Банка/аутсорсинговой компании на рабочем месте Клиента предоставлять в Банк акт о проведении работ по заявке, заверенный подписью уполномоченного лица и оттиском печати Клиента, не позднее 5 рабочих дней со дня выполнения работ.

10.2.10. Подписывать электронные платежные документы ЭП уполномоченных лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка России.

10.2.11. Организовывать внутренний режим функционирования рабочих мест уполномоченных лиц таким образом, чтобы исключить возможность использования системы «Клиент-Банк» и ключей ЭП лицами, не имеющими допуска к работе с системой «Клиент-Банк».

10.2.12. Производить замену ключей ЭП уполномоченных лиц в случаях, предусмотренных настоящими Правилами по «Клиент-Банк».

10.2.13. Проводить проверку соответствия реквизитов исполненных ЭПД с реквизитами полученной выписки из лицевого счета (на бумажных носителях или по каналам связи) в день получения выписки из лицевого счёта и, в случае установления расхождений, направлять в Банк извещение в письменной форме или извещение по каналам связи, в течение 10 дней об отрицательных результатах проверки, содержащее перечень не прошедших контроль реквизитов. Неполучение Банком извещения об отрицательных результатах проверки в указанный срок является подтверждением Клиентом правильности исполнения ЭПД, подтверждением совершённой операции и остатка средств на счёте.

10.2.14. Передать Банку в срок не позднее следующего рабочего дня с даты его обращения распечатанную на бумажном носителе и заверенную подписями уполномоченных лиц Клиента и

оттиском печати Клиента копию электронного документа, принятого Банком от Клиента по системе «Клиент-Банк», подписанного корректной ЭП уполномоченного лица Клиента.

10.2.15. Использовать систему «Клиент-Банк» только в целях, установленных настоящим Договором по «Клиент-Банку», без права передачи третьим лицам или копирования.

10.2.16. Соблюдать требования по обеспечению безопасности в процессе эксплуатации системы «Клиент-Банк».

10.2.17. Не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием системы «Клиент-Банк», за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора по «Клиент-Банку».

10.2.18. Незамедлительно информировать Банк о неисправностях в работе системы «Клиент-Банк» любым доступным способом и, по запросам Банка, незамедлительно письменно подтверждать наличие этих событий с указанием обстоятельств, при которых они возникли.

10.2.19. При установлении возможности нарушения безопасности системы «Клиент-Банк», выявлении фактов или признаков таких нарушений немедленно приостановить использование системы «Клиент-Банк» и незамедлительно информировать об этом Банк любым доступным способом.

10.2.20. После расторжения Договора по «Клиент-Банку» или прекращения его действия прекратить использование и уничтожить программное обеспечение, включая средства защиты, предоставленные Клиенту.

10.2.21. При расторжении Договора по «Клиент-Банку» Клиент обязан вернуть Банку USB-токен (в случае передачи Клиенту USB-токена).

10.2.22. Уведомить Банк в случае изменения информации и сведений, подлежащих установлению при заключении Договора по «Клиент-Банку», в том числе в случае изменения сведений, подлежащих установлению в целях идентификации Клиента и его уполномоченных лиц в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в письменной форме не позднее 2 (двух) Рабочих дней с момента их возникновения, утверждения (выдачи или регистрации), а также представить в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение указанных сведений и информации, не позднее 7 (семи) Рабочих дней (1 (одного) месяца – для нерезидентов РФ) с момента их возникновения, утверждения (выдачи или регистрации).

10.2.23. Перед началом работы с USB-токеном ознакомиться с документацией производителя, которая размещена на сайте www.aladdin-rd.ru.

10.2.24. Соблюдать правила эксплуатации и хранения USB-токена (в соответствии с разделом 9 настоящих Правил по «Клиент-Банку» для обеспечения длительного срока его службы).

10.3. Банк имеет право:

10.3.1. Требовать от Клиента замены (формирования) ключей ЭП при проведении периодической плановой замены ключей ЭП, при смене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетами, указанными в Заявлении о присоединении к Условиям / Заявлении о предоставлении услуг с использованием системы «Клиент-Банк», при компрометации или подозрении на компрометацию ключей ЭП, при нарушении требований по обеспечению безопасности в процессе эксплуатации системы «Клиент-Банк», а также в иных случаях.

10.3.2. Блокировать использование ключей ЭП Клиента после окончания срока их действия или по истечению срока действия полномочий Владельца сертификата ключа подписи, устанавливаемого Банком на основании учредительных документов, распорядительного акта Клиента либо выданной им доверенности.

10.3.3. Отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операции по Счету, подписанных корректной ЭП, а также ограничить и приостановить применение Клиентом системы «Клиент-Банк», включая распоряжение Клиентом Счетом посредством системы «Клиент-Банк», в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору, в том числе при не

предоставлении сведений по запросам Банка или в случае отсутствия Клиента, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности по адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц; с предварительным уведомлением Клиента, а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае ограничения или приостановления Банком применения Клиентом системы «Клиент-Банк» в части распоряжения Счетом, распоряжение Счетом Клиент осуществляет посредством Распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий Договора и Тарифов.

10.3.4. Вводить ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту услуг по Договору по «Клиент-Банку» в случае выявления попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, нарушения контроля целостности программных средств системы «Клиент-Банк», а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента.

10.3.5. Привлекать сторонние организации/аутсорсинговые компании для оказания Клиенту услуг, связанных с установкой, эксплуатацией и технической поддержкой системы «Клиент-Банк». В этом случае Банк несет ответственность за качество оказания данными организациями указанных услуг.

10.3.6. Использовать псевдоним Владельца сертификата ключа подписи – должностного лица Банка.

10.3.7. Отказать в регистрации Клиента в качестве участника обмена ЭД в случае невыполнения им условий участия, предусмотренных настоящим Договором по «Клиент-Банку».

10.3.8. Блокировать возможность использования ЭП Клиента, приостанавливать обмен ЭД при наличии оснований, предусмотренных разделе 6 настоящих Правил по «Клиент-Банку».

10.3.9. Запрашивать у Клиента, при необходимости, копии ЭД на бумажном носителе.

10.3.10. Не осуществлять обмен USB-токена по истечении 1 (одного) года, а также USB-токена с видимыми признаками его повреждения или взлома.

10.4. Банк обязуется:

10.4.1. Передавать Клиенту актуальные версии прикладного программного обеспечения системы «Клиент-Банк» и соответствующие комплекты эксплуатационной документации.

10.4.2. По заявлению Клиента в согласованный Сторонами срок и в соответствии с Тарифами Банка проводить выезд специалиста Банка для оказания услуг, связанных с установкой/переустановкой системы «Клиент-Банк» и эксплуатацией системы «Клиент-Банк».

10.4.3. Обеспечить подключение Клиента к системе «Клиент-Банк» в соответствии с условиями Договора по «Клиент-Банку».

10.4.4. Устанавливать и соблюдать регламент обмена ЭД.

10.4.5. Принимать к исполнению поступившие от Клиента электронные платежные документы, оформленные и переданные в Банк в соответствии с условиями Договора по «Клиент-Банку» и подписанные корректной ЭП Клиента.

10.4.6. Не исполнять поступившие от Клиента электронные платежные документы, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и условий Договора по «Клиент-Банку», а также при отсутствии или некорректности ЭП Клиента.

10.4.7. Предоставлять в виде электронного документа информацию об операциях по Счету(-ам), указанному(-ым) в Заявлении о присоединении к Условиям / Заявлении о предоставлении услуг с использованием системы «Клиент-Банк».

10.4.8. Хранить эталонные программные средства, предназначенные для создания и проверки правильности ЭП, а также документацию на эти средства, для подписания и подтверждения подлинности которых использовались (могут использоваться) указанные средства.

10.4.9. Своевременно информировать Клиента обо всех случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД.

10.4.10. Проводить проверку подлинности, логический контроль и проверку на возможность исполнения ЭД, полученных от Клиента, сообщать Клиенту об обнаруженных ошибках.

10.4.11. Не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием системы «Клиент-Банк», за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора по «Клиент-Банку».

10.4.12. Заверять, в случае необходимости, на основании заявления Клиента, подписями должностных лиц Банка и оттиском штампа Банка распечатанные на бумажном носителе копии электронных документов, принятых Клиентом по системе «Клиент-Банк».

10.4.13. Организовать внутренний режим функционирования установленных по месту нахождения Банка рабочих мест таким образом, чтобы исключить возможность использования системы «Клиент-Банк» и ключей ЭП лицами, не имеющими допуска к работе с системой «Клиент-Банк».

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ ПРИ ОБМЕНЕ (В СВЯЗИ С ОБМЕНОМ) ЭД ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «КЛИЕНТ-БАНК»

11.1. Для урегулирования разногласий при обмене ЭД, а также установления фактических обстоятельств их возникновения, проверки целостности и подлинности ЭД, Стороны создают Согласительную комиссию. В состав Комиссии входят в равном количестве до пяти представителей Сторон, включая представителей службы безопасности Банка, юридической службы, службы информатизации и т.п.

11.2. Сторона, заявляющая разногласие, направляет другой Стороне заявление в письменной форме, подписанное руководителем или уполномоченным лицом, с указанием обстоятельства, являющегося основанием спора, своих требований, обстоятельств, на которых заявитель основывает свои требования, перечня прилагаемых к заявлению документов. Заявление должно содержать предложения о создании комиссии с указанием её состава со Стороны-инициатора, а также о месте, дате и времени сбора комиссии (не позднее 7 дней со дня вручения заявления).

11.3. До подачи заявления Стороне-инициатору необходимо убедиться в целостности своего программного обеспечения, проверить порядок работы, хранения и целостность ключевых документов, а также отсутствие несанкционированных действий со стороны персонала, обслуживающего систему «Клиент-Банк». Акт о проведённой работе должен быть приложен к заявлению.

11.4. На основании полученного заявления, другая Сторона, не позднее дня, следующего за днем получения заявления, уведомляет Сторону-заявителя о получении заявления и согласовывает место и время заседания Комиссии (не позднее 3 дней со дня получения заявления) с указанием её состава со своей стороны.

11.5. Члены комиссии от каждой Стороны назначаются приказами (иными распорядительными документами) соответствующей Стороны.

11.6. В состав Комиссии могут быть включены независимые эксперты в области криптографии, защиты информации, информатизации. Эксперт считается назначенным только при согласии обеих Сторон, выраженном в письменной форме. Независимые эксперты не должны состоять со Сторонами в трудовых или гражданско-правовых отношениях до момента их включения в состав Комиссии.

11.7. Полномочия эксперта прекращаются решением Комиссии. Решение принимается простым большинством голосов, каждый представитель Комиссии обладает одним голосом.

11.8. Комиссия создаётся на срок до 10 рабочих дней. В исключительных случаях срок работы Комиссии по согласованию Сторон может быть продлён до 30 дней.

11.9. В случае, если на предложение Стороны-инициатора о создании Комиссии ответ другой Стороны не был получен, или получен отказ от участия в работе Комиссии, или, если другой Стороной чинились препятствия работе Комиссии, Сторона-инициатор вправе составить акт в одностороннем порядке с указанием причины его составления. В акте приводится обоснование выводов о подлинности

(ложности) оспариваемого ЭД. Указанный акт составляется в двух экземплярах, подписывается уполномоченным должностным лицом и один экземпляр направляется другой Стороне.

11.10. Стороны обязуются способствовать работе Комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов.

11.11. Стороны обязуются предоставить Комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы Клиент-Банк, а также программных и аппаратных средств Банка, используемых для обмена ЭД. Комиссия вправе провести у каждой из Сторон осмотр помещений, где установлены программно-аппаратные средства обмена ЭД, осуществить проверку программного и аппаратного обеспечения, в том числе на целостность программных средств, выполнить иные действия, которые, по мнению Комиссии, могут способствовать выработке окончательного решения.

11.12. В ходе работы Комиссии каждая Сторона обязана доказать, что она исполнила обязательства по Договору по «Клиент-Банку» надлежащим образом.

11.13. Экспертиза проводится Комиссией и/или независимыми экспертами, входящими в ее состав.

11.14. Комиссией рассматриваются разногласия следующих типов:

- не подтверждение подлинности ЭД Стороной - получателем (Сторона - получатель утверждает, что подлинность полученного от Стороны - отправителя ЭД не подтверждена, Сторона - отправитель указанное утверждение отрицает);
- отрицание Клиентом факта передачи ЭД в Банк (Клиент утверждает, что ЭД, подписанный его ЭП и исполненный Банком, им не подписывался и в Банк не направлялся; Банком указанные утверждения отрицаются);
- отрицание Банком факта отзыва ЭПД Клиентом (Клиент утверждает, что направленный ранее в Банк ЭПД был им впоследствии отозван; Банком указанные утверждения отрицаются);
- отрицание Банком факта получения ЭД от Клиента (Клиент утверждает, что направленный им ЭД был принят Банком; Банком указанные утверждения отрицаются);
- отрицание Банком факта передачи ЭД Клиенту (Клиент утверждает, что рассматриваемый ЭД получен от Банка и подписан его ЭП, Банком указанные утверждения отрицаются);
- и иные типы разногласий.

11.15. При рассмотрении разногласий, связанных с не подтверждением подлинности ЭД, Комиссия выполняет разбор конфликтной ситуации с использованием программного обеспечения "АРМ разбора конфликтной ситуации" для электронного документа, авторство или содержание которого оспаривается. Протокол проверки ЭП формируемый этой программой является основным документом работы Комиссии и должен быть подписан всеми членами Комиссии.

11.16. Таким образом, Комиссия выполняет следующие действия:

- получает от Банка оспариваемый ЭД с ЭП, извлечённый из электронного архива специальными сертифицированными программными средствами;
- получает от Стороны - получателя заверенную им распечатку открытого ключа ЭП Стороны - отправителя, с помощью которой устанавливалась подлинность оспариваемого ЭД, и сравнивает его с открытым ключом ЭП Стороны - отправителя, содержащимся в регистрационной карточке, хранящейся в юридическом досье клиента (ПРИ ОТРИЦАТЕЛЬНОМ РЕЗУЛЬТАТЕ СРАВНЕНИЯ ДАЛЬНЕЙШЕЕ РАССМОТРЕНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ);
- проверяет целостность программного обеспечения Сторон путем вычисления значений хэш-функции и сравнения её с соответствующими эталонными значениями, полученными от разработчика (ПРИ ОТРИЦАТЕЛЬНОМ РЕЗУЛЬТАТЕ СРАВНЕНИЯ ДАЛЬНЕЙШЕЕ РАССМОТРЕНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ);
- проверяет правильность ЭП в оспариваемом ЭД (проводится в Регистрационном центре) с помощью специального программного обеспечения, обеспечивающего проверку

правильности ЭП, и открытого ключа ЭП Стороны-отправителя, совпадающего с указанным в Регистрационной карточке (ПРИ НЕПОДТВЕРЖДЕНИИ ПОДЛИННОСТИ ОСПАРИВАЕМОГО ЭД УТВЕРЖДЕНИЕ СТОРОНЫ - ПОЛУЧАТЕЛЯ СЧИТАЕТСЯ ДОКАЗАННЫМ).

11.17. При разрешении разногласий, связанных с отрицанием фактов приема (передачи, отзыва) ЭД, Комиссия устанавливает подлинность спорного ЭД после чего определяет соответствие фактического документооборота по данному ЭД схемам обмена ЭД, установленным Договором по «Клиент-Банку».

11.18. Результаты работы Комиссии отражаются в акте, подписываемом всеми членами Согласительной комиссии.

Акт должен содержать:

- фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;
- порядок работы членов Комиссии;
- вывод о подлинности (ложности) оспариваемого ЭД и его обоснование.

11.19. Члены Комиссии, не согласные с выводами большинства, подписывают акт с возражениями, которые прилагаются к акту.

11.20. Акт Комиссии является основанием для предъявления претензий к виновной стороне и может использоваться в качестве доказательства в судебном разбирательстве.

11.21. Акт Комиссии является основанием для принятия Сторонами окончательного решения, которое должно быть подписано Сторонами не позднее 10 дней со дня окончания работы Комиссии.

11.22. В случае непринятия Сторонами решения в установленный срок Сторона-инициатор вправе обратиться в арбитражный суд в соответствии с законодательством.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

12.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору по «Клиент-Банку» виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.2. В случае неоплаты Банку предоставленных услуг (в том числе по причине отсутствия достаточной суммы средств на Счете(ах) Клиента или невозможности списания средств в связи с приостановлением расходных операций по Счету(ам) или наложением ареста на денежные средства, находящиеся на Счете(ах)), Банк имеет право приостановить на срок до одного месяца предоставление услуг по Договору по «Клиент-Банку», а в случае неоплаты по истечении указанного срока – расторгнуть Договор по «Клиент-Банку» в одностороннем порядке. При этом Клиенту направляется уведомление о расторжении Договора по «Клиент-Банку». В случае возврата указанного выше уведомления, направленного Банком по последнему известному адресу Клиента, уведомление о прекращении Договора по «Клиент-Банку» считается врученным Клиенту, что влечет прекращение прав и обязанностей Сторон и является основанием для расторжения Договора по «Клиент-Банку».

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

12.4. Банк несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного его ЭП, за исключением исполненных им ЭПД клиентов-отправителей, подписанных ЭП Банка и направленных Клиентам, в этом случае Банк несет ответственность за неизменность реквизитов указанных ЭПД.

12.5. Ответственность за ущерб, возникший вследствие нарушения конфиденциальности, несет Сторона, допустившая нарушение.

12.6. Стороны не отвечают за правильность заполнения и оформления ЭД другой Стороной.

12.7. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения уполномоченными лицами Клиента собственного ключа ЭП, его утраты или его передачи, вне зависимости от причин, а также разглашения индивидуального кода пользователя Клиента и цифрового пароля неуполномоченным лицам.

12.8. Банк не несет ответственности за последствия исполнения электронного платежного документа,

защищенного корректной ЭП Клиента, в т.ч. в случае использования ключей ЭП и программно-аппаратных средств клиентской части системы «Клиент-Банк» неуполномоченным лицом.

12.9. Банк не несет ответственности в случае реализации угроз несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к части системы «Клиент-Банк», установленной у Клиента, и криптографическим ключам Клиента, включая угрозы со стороны внутренних (локальных) и внешних (глобальных) сетей связи.

12.10. Банк не несет ответственности за неработоспособность оборудования и программных средств Клиента и третьих лиц, повлекшую за собой невозможность доступа Клиента к банковской части системы «Клиент-Банк» и возникшие в результате задержки в осуществлении платежей Клиента, а также за возможное уничтожение (в полном или частичном объеме) информации, содержащейся на вычислительных средствах Клиента, подключенных к сети Интернет для обеспечения предоставления услуг по Договору по «Клиент-Банку».

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. При возникновении разногласий и споров в связи с обменом электронными документами с помощью системы «Клиент-Банк» с целью установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения авторства электронного документа, Стороны обязаны создать Согласительную комиссию и провести экспертизу, процедура и сроки проведения которой установлены разделом 11 настоящих Правил по «Клиент-Банку».

13.2. Споры, по которым не достигнуто соглашение Сторон после проведения экспертизы Согласительной комиссией, разрешаются в Арбитражном суде по месту заключения Договора по «Клиент-Банку» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ПО «КЛИЕНТ-БАНКУ» И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

14.1. Договор по «Клиент-Банку» считается заключенным между Сторонами с момента присоединения Клиента к Условиям путем предоставления Клиентом (его уполномоченным представителем) в Банк Заявления о присоединении к Условиям / Заявление на открытие счета с соответствующей отметкой о намерении подключить систему «Клиент-Банк» / Заявления о предоставлении услуг с использованием системы «Клиент-Банк» и акцепта (подписания) Банком соответствующего заявления.

14.2. Договор по «Клиент-Банку» действует в течение неопределенного срока.

14.3. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор по «Клиент-Банку» на основании письменного Заявления на расторжение договора и/или закрытие счета (Приложение 9 к Условиям), представленного в Банк не менее чем за 5 (рабочих) дней до даты расторжения Договора по «Клиент-Банку».

14.4. С момента прекращения действия/расторжения Договора по «Клиент-Банку» Банк прекращает предоставление услуг с использованием системы «Клиент-Банк», блокируя доступ к банковской части системы «Клиент-Банк» с рабочих мест Клиента.

14.5. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор по «Клиент-Банку» в одностороннем порядке в следующих случаях:

14.5.1. В случае расторжения ДБС.

14.5.2. В случае несогласия Клиента с изменениями к Договору по «Клиент-Банку», вносимыми Банком.

14.5.3. В случае нарушения Клиентом требования к обмену ЭД и обеспечению безопасности при обмене ЭД, предусмотренного законодательством, и условия Договора по «Клиент-Банку», если данное нарушение повлекло ущерб для Банка или в случае неоднократного (3 и более) нарушения указанных требований и условий в течение трёх сеансов обмена ЭД, независимо от последствий нарушения.

14.5.4. При невыполнении Клиентом обязательств по оплате услуг Банка по настоящему Договору по «Клиент-Банку» в течение трех месяцев подряд.

14.6. Расторжение Договора по «Клиент-Банку» не влияет на обязательства Сторон по исполнению ЭД, принятых до даты расторжения Договора по «Клиент-Банку».

15. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.

15.1. Права и обязанности Сторон по Договору по «Клиент-Банку» не могут быть переуступлены или переданы третьим лицам.

15.2. Все приложения, на которые даны ссылки в тексте настоящих Правил по «Клиент-Банку», являются неотъемлемыми частями Договора по «Клиент-Банку».

15.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором по «Клиент-Банку», Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.