

УТВЕРЖДЕНО

И.о. Председателя Правления

Приказ от «02» июня 2020 г. № 142

И.о. Председателя Правления

Банка Глобус (АО)

/О.Н. Рыжикова/



СОГЛАШЕНИЕ

ОБ ОБМЕНЕ ДОКУМЕНТАМИ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ (ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ) ПО СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК iBank 2» В БАНКЕ ГЛОБУС (АО)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Банк** – «Банк Глобус» (Акционерное общество), адрес: 115184, г. Москва, ул. Бахрушина, д.10, стр.1, ИНН 7725038220, КПП 770501001, БИК 044525473, регистрационный номер Банка России 2438.
- 1.2. **Владелец сертификата ключа проверки ЭП (Владелец ключа ЭП)** – уполномоченное лицо Клиента, осуществляющее работу в Системе, которому выдан Сертификат ключа проверки ЭП. Владелец ключа ЭП при работе в Системе обладает правами, в соответствии с определенными для него полномочиями, определяемыми в соответствии со следующим:
 - если Владелец ключа ЭП указан в действующей Карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента (далее – Карточка) ему предоставляются: право просмотра ЭД и установленные Договором права по распоряжению счетом и/или представлению в Банк ЭД;
 - если Владелец ключа ЭП не указан в действующей Карточке, ему предоставляется только право просмотра ЭД.
- 1.3. **Договор** – заключенный между Банком и Клиентом Договор банковского счета юридического лица в Банке Глобус (АО).
- 1.4. **Дополнительное соглашение** – Дополнительное соглашение об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк iBank 2», заключенное между Банком и Клиентом в порядке и на условиях Соглашения. Дополнительное соглашение может быть заключено одновременно к нескольким Договорам, которые указываются Клиентом в Заявлении о присоединении или отдельной Заявке Клиента.
- 1.5. **Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), физическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее с Банком Договор.
- 1.6. **Ключ ЭП** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП.
- 1.7. **Ключ проверки ЭП** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП (далее - проверка электронной подписи).
- 1.8. **Компрометация ключа ЭП** – утрата доверия к тому, что используемые секретные ключи недоступны посторонним лицам. К событиям, связанным с компрометацией ключей, относятся, в том числе следующие:
 - утрата носителей Ключа ЭП, в том числе с последующим обнаружением;
 - передача ключа ЭП в линию связи в открытом виде;
 - увольнение /прекращение полномочий уполномоченных лиц Клиента, имеющих доступ, имевших доступ к носителям Ключей ЭП;
 - временный доступ посторонних лиц к носителям Ключей ЭП;
 - искажение информации в Системе;
 - иные обстоятельства прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к Системе третьих или неуполномоченных лиц.
- 1.9. **ПАК (программный аппаратный криптопровайдер)** - специальное устройство, необходимое для работы в системе «Клиент-Банк iBank 2», реализованное в виде смарт-карты или USB-токена, содержащее средство криптографической защиты информации и программное обеспечение, предназначенное для выработки и хранения ключа ЭП Клиента и формирования ЭП Клиента внутри самого устройства, и обеспечивающее неизвлекаемость (невозможность считывания) Ключа ЭП Клиента.

Если в соответствии с Договором Распоряжения принимаются Банком к исполнению при наличии двух подписей, количество ПАКов, выданных Клиенту, не может быть менее двух – по одному для каждого Владельца ключа ЭП, подпись которых необходима для принятия Распоряжений.

- 1.10. **Правила** – Правила открытия и обслуживания банковского счета юридического лица в Банке Глобус (АО).
- 1.11. **Подпись ответственного лица Банка** – ЭП сотрудника Банка, которому в соответствии с распорядительными документами Банка предоставлены полномочия и возложена ответственность осуществлять от имени Банка соответствующие юридически значимые действия.
- 1.12. **Рабочее место Клиента** – оснащенное персональным компьютером рабочее место, на котором установлено программное обеспечение необходимое и достаточное для осуществления электронного документооборота в рамках Соглашения.
- 1.13. **Реестр сертификатов** – реестр выданных и аннулированных Банком Сертификатов ключей проверки ЭП, в том числе включающий в себя информацию, содержащуюся в выданных Банком Сертификатах ключей проверки ЭП, и информацию о датах прекращения действия или аннулирования сертификатов ключей проверки ЭП и об основаниях таких прекращения или аннулирования.
- 1.14. **Сертификат ключа проверки ЭП (Сертификат)** – документ на бумажном носителе по форме Приложения №1, выданный Банком и подтверждающий принадлежность Ключа проверки ЭП владельцу сертификата ключа проверки ЭП.
- 1.15. **Система «Клиент-Банк iBank 2» (Система)** – автоматизированная банковская информационная система, состоящая из подсистем обработки, хранения, защиты (в том числе криптографической) и передачи информации, позволяющая по сети Интернет осуществлять между Банком и Клиентом обмен ЭД, отслеживать Клиентом статус переданных в Банк ЭД, в том числе ЭПД и информацию о текущих остатках на Счетах.
- 1.16. **Соглашение** – настоящее Соглашение об обмене документами в электронном виде (электронными документами) по системе «Клиент-Банк iBank 2». Настоящее Соглашение вступает в силу с 03.08.2020г.
- 1.17. **Средства ЭП** – криптографические средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций - создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи.
- 1.18. **Электронный документ (ЭД)** – информация, представленная в электронной форме.
- 1.19. **Электронный платежный документ (ЭПД)** – Распоряжение Клиента, направленное в Банк по Системе.
- 1.20. **Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) которая:
 - получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
 - позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
 - позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
 - создается с использованием средств электронной подписи.ЭП, создаваемая в Системе, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» является усиленной неквалифицированной ЭП.
В Системе реализованы российские криптографические алгоритмы в соответствии с ГОСТ 28147-89 (шифрование, имитовставка), ГОСТ Р34.11-94, ГОСТ Р34.11-2012 (хеш-функция) и ГОСТ Р34.10-2001, ГОСТ Р34.10-2012 (ЭЦП на эллиптических кривых) и требованиям ФСБ России к СКЗИ класса КС2.
- 1.21. Все иные термины и определения применяются в соответствии с Правилами.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Соглашение определяет порядок и условия заключения Дополнительных соглашений, а также условия предоставления Банком Клиенту услуги по передаче и обмену ЭД посредством Системы и устанавливает в том числе:
 - условия и порядок обмена в электронном виде расчетными и иными документами между Банком и Клиентом;
 - условия признания ЭД, в том числе ЭПД, равнозначными документам на бумажном носителе;
 - порядок проверки ЭП.
- 2.2. Дополнительное соглашение заключается между Банком и Клиентом в порядке присоединения Клиента в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Соглашению полностью путем подачи Заявления о подключении услуги Клиент-Банк iBank 2.
- 2.3. Дополнительное соглашение считается заключенным на условиях, изложенных в Заявлении о подключении услуги Клиент-Банк iBank 2, Правилах и Соглашении с момента акцепта Заявления о подключении услуги Клиент-Банк iBank 2 Банком. Акцепт Банка подтверждается проставлением в специально обозначенных для этого полях Заявления о подключении услуги Клиент-Банк iBank 2 даты, номера Дополнительного соглашения, должности, фамилии и инициалов, а также подписи уполномоченного сотрудника Банка и оттиска печати Банка. В случае согласия Банка акцептовать

Заявление о присоединении, Банк снимает с Заявления о подключении услуги Клиент-Банк iBank 2 (его первого листа) копию, акцептует оригинал и копию Заявления о подключении услуги Клиент-Банк iBank 2 (его первого листа) и возвращает под подпись на оригинале, акцептованную Банком копию Заявления о подключении услуги Клиент-Банк iBank 2 (его первого листа), Клиенту. Акцептованное Банком Заявление о подключении услуги Клиент-Банк iBank 2 является единственным документом, подтверждающим заключение Дополнительного соглашения.

- 2.4. Банк принимает решение об акцепте/отказе от акцепта Заявления о подключении услуги Клиент-Банк iBank 2 обычно в течение трех рабочих дней. Банк вправе увеличить срок для принятия решения об акцепте/отказе от акцепта Заявления о подключении услуги Клиент-Банк iBank 2 до пяти рабочих дней по усмотрению Банка без объяснения причин.
- 2.5. Банк вправе в любое время до акцепта Заявления о подключении услуги Клиент-Банк iBank 2 отказаться от заключения Дополнительного соглашения по иным основаниям без объяснения причин.
- 2.6. Акцепт Банком Заявления о подключении услуги Клиент-Банк iBank 2 влечет возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Дополнительным соглашением.
- 2.7. На условиях Приложения № 2, Банк оказывает услуги «IP-фильтрация», «Подтверждение документов по SMS», «Уведомление о событиях системы посредством SMS-информирования» и «Многофакторная аутентификация по SMS».

3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

- 3.1. Стороны при обмене ЭД посредством Системы применяют только штатные – включенные в Систему средства ЭП. Используемые в Системе Средства ЭП:
 - позволяют установить факт изменения подписанного ЭД после момента его подписания;
 - обеспечивают практическую невозможность вычисления Ключа ЭП из ЭП или из ключа ее проверки,а при создании ЭП:
 - показывают лицу, подписывающему ЭД, содержание информации, которую он подписывает;
 - создают ЭП только после подтверждения лицом, подписывающим ЭД, операции по созданию ЭП;
 - однозначно показывают, что ЭП создана.ЭП жестко увязывает в одно целое содержание ЭД и Ключ ЭП лица, подписавшего ЭД, и делает невозможным изменение ЭД без нарушения подлинности данной ЭП. После подписания ЭД ЭП любое изменение, дополнение или удаление символов документа делает ЭП некорректной и проверка ЭП с помощью Ключа проверки ЭП Стороны, подписавшей ЭД, дает отрицательный результат. По содержанию ЭД, подписанных ЭП, невозможно определить Ключ ЭП.
- 3.2. Стороны признают, что включенная в Систему подсистема защиты информации, которая обеспечивает целостность ЭД и позволяет определить лицо, подписавшее ЭД, путем заверения ЭД электронной подписью, при условии выполнения условий раздела 7 Соглашения, достаточна для обеспечения, а также для подтверждения авторства и контроля целостности (неизменности содержания) ЭД.
- 3.3. Стороны признают, что ЭД, подписанные ЭП, направляемые Сторонами друг другу в соответствии с условиями Соглашения, являются равнозначными документам на бумажном носителе, заверенным собственноручной подписью соответствующего Владельца ЭП.
 - 3.3.1. Стороны признают, что ЭД, направляемые Клиентом Банку, подписанные ЭП, являются равнозначными документам на бумажном носителе, заверенным собственноручной подписью соответствующего (соответствующих) Владельца (Владельцев) ЭП и скрепленным оттиском печати Клиента.
 - 3.3.2. Стороны признают, что ЭД, направляемые Банком Клиенту, подписанные ЭП, являются равнозначными документам на бумажном носителе, заверенным собственноручной подписью ответственного лица Банка и скрепленным оттиском печати Банка.
 - 3.3.3. Стороны признают, что при обмене вложенными в сообщения документами, каждый документ вложения подписан так же, как и само сообщение. В случае если во вложениях находятся электронные копии документов, то такая электронная копия считается заверенной Клиентом, при условии что такая электронная копия заверена соответствующей ЭП.
 - 3.3.4. Стороны признают, что ЭД, направленные друг другу и подписанные ЭП, являются идентичными подобным документам на бумажных носителях и устанавливают аналогичные им права и обязанности Сторон.
- 3.4. Использование ЭПД, переданных посредством Системы, не изменяет установленные законодательством и Договорами прав и обязанностей Сторон, продолжительности операционного дня Банка, содержания Распоряжений и правил заполнения их реквизитов.
- 3.5. При осуществлении Операций по Счетам Клиентом могут использоваться Распоряжения как переданные посредством Системы, так и на бумажных носителях. В случае поступления в Банк ЭПД и аналогичных им Распоряжений на бумажном носителе без отметки Клиента на оборотной стороне

Распоряжения о том, что аналогичное Распоряжение направлено ранее посредством Системы, Банк принимает все поступившие Распоряжения.

4. ПРОЦЕДУРА ФОРМИРОВАНИЯ (ГЕНЕРАЦИИ) КЛЮЧЕЙ ЭП

- 4.1. По Заявке Клиента о подключении Системы и при условии оплаты комиссии в соответствии с Тарифами Банк передает Клиенту носители Ключа ЭП. Банк размещает руководство по установке и использованию Системы на сайте в сети Интернет по адресу: www.bankglobus.ru.
- 4.2. Клиент самостоятельно устанавливает драйвера носителей ЭП, осуществляет регистрацию Клиента в системе и генерацию (создание) Ключей ЭП. Каждый Владелец ключа ЭП самостоятельно осуществляют генерацию своего Ключа ЭП в Системе, по результатам которой распечатывает Сертификат на бумажном носителе в двух экземплярах. Сертификат собственноручно подписывается Владелцем ключа ЭП и лицом, уполномоченным Клиентом на заключение Договора, и заверяется печатью Клиента (при наличии).
- 4.3. Для регистрации открытых ключей, Клиент предоставляет в Банк сформированные Сертификаты. Банк сверяет информацию в полученных от Клиента экземплярах Сертификата с данными, представленными в Системе по результатам генерации Клиентом Ключа ЭП. При положительном результате сверки данных Банк принимает от Клиента Сертификат (один из экземпляров Сертификата), регистрирует Сертификат в Реестре сертификатов и возвращает Клиенту второй экземпляр Сертификата с соответствующими отметками Банка о приеме Сертификата.
- 4.4. В реестре сертификатов хранятся только Ключи проверки ЭП Клиента, Ключи ЭП Клиента Банку не известны.
- 4.5. Клиент получает возможность работы в Системе только после регистрации Сертификата ключа, проверки ЭП Банком в реестре сертификатов и оплаты абонентской платы в соответствии с тарифами Банка. Факт регистрации в реестре Сертификата и дата регистрации удостоверяется отметкой Банка о приеме Сертификата, в соответствии с п. 4.3. Соглашения.
- 4.6. Банк не регистрирует Сертификат проверки ключа ЭП в реестре, если на день предоставления Сведений Клиент имеет перед Банком задолженность по абонентской плате. При подключении Системы Банк не регистрирует ключи до внесения первой абонентской платы (если такая предусмотрена).
- 4.7. Банк принимает от Клиента ЭД, подписанные ЭП, только после регистрации Сертификатов проверки ключа ЭП в реестре.
- 4.8. Ключи ЭП, при отсутствии фактов о компрометации, действуют до времени, указанного в Сертификате.
- 4.9. Аннулирование Сертификата проверки ключа ЭП производится Банком в следующих случаях:
 - по истечении срока его действия;
 - по истечении полномочий Владельца ключа ЭП;
 - при компрометации Ключа ЭП;
 - по письменному заявлению Клиента в любое время;
 - при регенерации Ключей ЭП;
 - при прекращении действия Дополнительного соглашения.
- 4.10. Аннулированные Сертификаты проверки ключа ЭП исключаются Банком из Реестра.

Получить консультацию по вопросам генерации Ключей ЭП можно в Банке по тел. (495) 644-00-11

- 4.11. Регенерация (замена) Ключей ЭП, не связанная с компрометацией Ключей ЭП, может производиться по инициативе любой из Сторон.
 - 4.11.1. Регенерация Ключей ЭП по инициативе Банка может осуществляться планоно и экстренно:
 - О плановой регенерации Ключей ЭП Банк обязан проинформировать Клиента по Системе не менее чем за одну неделю до предполагаемой даты регенерации. С указанной Банком даты прежние ключи Клиента считаются недействительными, а Сертификат проверки ключа ЭП аннулируется;
 - Об экстренной регенерации обусловленной техническими неполадками Системы (разрушение или компрометация базы данных системы, обнаружение попыток взлома системы и т.д.), Банк сообщает Клиенту за один день до даты регенерации. С указанной Банком даты прежние ключи Клиента считаются недействительными, а Сертификат проверки ключа ЭП аннулируется.
 - 4.11.2. Если регенерация Ключей ЭП производится по инициативе Клиента, Клиент обязан проинформировать об этом Банк по Системе не менее чем за один день до предполагаемой даты регенерации. При этом прежние Ключи ЭП Клиента независимо от факта регенерации считаются недействительными с даты и времени, указанных Клиентом в соответствующем сообщении.

5. ПОРЯДОК ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ

- 5.1. Клиент самостоятельно устанавливает соединение с Интернет-сервером Системы и следит за поддержанием сеанса связи во время работы в Системе.
- 5.2. Обмен информацией между Банком и Клиентом производится путем передачи в Банк и приема из Банка ЭД или пакета ЭД. Обмен электронными документами включает:
 - формирование ЭД;
 - отправку и доставку ЭД;
 - проверку ЭД;
 - подтверждение получения ЭД;
 - отзыв ЭД;
 - хранение электронных документов (ведение архивов ЭД).
- 5.3. После осуществленной Системой идентификации Клиента, последний получает доступ к Системе и начинает работу в ней.
- 5.4. В Системе Клиент, имеющий Счета в Банке, получает доступ к следующим функциям:
 - получение и просмотр информации об Операциях по Счетам, произведенных Клиентом, а также произведенных по распоряжению третьих лиц (в соответствии с действующим законодательством), иных уведомлений и извещений, в том числе направление которых для Банка является обязательным в соответствии с законодательством РФ и заключенными между Сторонами соглашениями, а также об остатках по Счетам Клиента;
 - формирование и отправка в Банк ЭПД;
 - просмотр информации об ЭПД, поступивших в Банк к оплате со Счетов Клиента, в т.ч. о статусах ЭПД и уведомлений об исполнении ЭПД в соответствии с п.5.6 и 5.12-5.14 Соглашения.
 - просмотр информации об ЭПД, помещенных в очередь неисполненных в срок распоряжений, или в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций;
 - направление Банку по Системе заявления об акцепте (отказе от акцепта) распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика;
 - доступ к регулярно обновляемым Банком справочникам кодов БИК других банков, используемых в Системе;
 - направление и получение от Банка ЭД Документов валютного контроля;
 - направление в Банк иных ЭД (документов свободного формата, в том числе запросов, анкет, копий договоров) в соответствии с условиями заключенных между Сторонами соглашений.
- 5.5. Клиент на своем Рабочем месте формирует соответствующие ЭД согласно Руководству к использованию, подписывает ЭД ЭП и инициирует процедуру их отправки в Банк. ЭД должен быть заверен ЭП Клиента:
 - ЭПД – в строгом соответствии с Карточкой, а если в соответствии с Договором Распоряжения принимаются к исполнению с двумя подписями – и в соответствии с установленной допустимостью сочетания подписей;
 - ЭД, не являющийся ЭПД – в соответствии с полномочиями Владельца ключа ЭП.
- 5.6. Система автоматически отображает сведения о текущем этапе обработки Клиентом и (или) Банком ЭД, посредством присвоения такому ЭД соответствующего статуса.
 - 5.6.1. Система присваивает ЭПД следующие статусы:
 - «новый»: присваивается вновь созданному Клиентом ЭПД в Системе, не прошедшему ни одного этапа обработки Клиентом и/или Банком;
 - «подписан»: заменяет статус «новый» при подписании ЭПД ЭП;
 - «требует подтверждения»: только при подключении услуги «Подтверждение документов по SMS» и если ЭПД удовлетворяет условиям подключенной услуги, заменяет статус «подписан» при получении SMS подтверждения;
 - «доставлен»: присваивается ЭПД, успешно прошедшему процедуру проверки ЭП Владельца ключа ЭП (а при подключении услуги «Подтверждение документов по SMS» и если ЭПД удовлетворяет условиям подключенной услуги – процедуру проверки SMS-ключа), в том числе удостоверения права распоряжения денежными средствами. Время присвоения ЭПД статуса «доставлен» считается временем поступления ЭПД в Банк. Присвоение ЭПД статуса «доставлен» не означает принятия Банком обязательства исполнить ЭПД, т.к. документ к этому времени еще не прошел все виды банковского контроля;

- «на обработке»: присваивается ЭПД, доставленному в Банк, по которому Банком проводятся процедуры приема к исполнению в соответствии с действующим законодательством и Договором;
- «на исполнении»: присваивается ЭПД, исполнение которого не завершено;
- «исполнен»: присваивается исполненному Банком ЭПД в результате выполнения Банком операции, совершенной с использованием Системы, по счету Клиента;
- «отвергнут»: присваивается ЭПД, не принятому Банком к исполнению:
 - ✓ по причине его несоответствия требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации или Договором;
 - ✓ в результате исполнения Банком заявления на отзыв ЭПД;
- «картоотека»: присваивается ЭПД, помещенному в очередь не исполненных в срок распоряжений.

5.6.2. Система присваивает ЭД, не являющимся ЭПД, следующие статусы:

- «новый»: присваивается вновь созданному Клиентом ЭД в Системе, не прошедшему ни одного этапа обработки Клиентом и/или Банком;
- «подписан»: заменяет статус «новый» при подписании ЭД ЭП;
- «доставлен»: присваивается ЭД, успешно прошедшему процедуру проверки ЭП Владельца ключа ЭП;
- «на обработке»: присваивается ЭД, в отношении которого проводятся процедуры контроля
- «исполнен»: присваивается ЭД после обработки или исполнения Банком, если применима процедура исполнения содержания документа;
- «отвергнут»: присваивается ЭД, не принятому Банком к исполнению.

5.7. Банк передает Клиенту по Системе следующие виды ЭД:

- выписки по счетам Клиента;
- расшифровки поступлений по счетам Клиента;
- запросы о предоставлении и (или) информации в соответствии с условиями заключенных с Клиентом договоров банковского счета, а также иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, в том числе по договорам кредита, залога, поручительства;
- документы валютного контроля;
- справочную и иную информацию;
- информацию о совершенных операциях по Счетам Клиента, в том числе с использованием Системы;
- запрос акцепта (с приложением платежного требования) по полученным Банком Распоряжениям, требующим акцепта Клиента в случае отсутствия у Банка заранее данного акцепта.

Документы и информация, переданная Банком Клиенту по Системе, считается доведенной до сведения Клиента **в день передачи их** Банком, независимо от фактического восприятия такой информации Клиентом.

5.8. Перечень используемых в Системе «Клиент-Банк» электронных документов:

5.8.1. Электронные Платежные Документы (ЭПД):

- платежные поручения;
- заявление на перевод в иностранной валюте;
- поручения на покупку иностранной валюты за валюту Российской Федерации;
- поручения на продажу иностранной валюты за валюту Российской Федерации;
- поручения на совершение конверсионной операции;
- распоряжения на списание средств с транзитного валютного счета.

5.8.2. Иные, не являющиеся ЭПД, электронные документы:

- заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора);
- сведения о валютных операциях (для резидентов при осуществлении валютных операций в иностранной валюте, а также в валюте РФ - в случаях осуществления резидентом валютных операций в рамках договоров, поставленных на учет, в соответствии с действующим законодательством);
- справки о подтверждающих документах (для резидентов при предоставлении подтверждающих документов по договорам, поставленным на учет, в соответствии с действующим валютным законодательством России);
- заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля;
- заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
- запросы на выписки;
- запросы на отзыв ЭД;

- произвольные документы в Банк (иные документы или письма, составленные в произвольной форме);
- выписки, содержащие информацию о движении средств по счетам.

Передача Банком Клиенту Документов валютного контроля по Системе осуществляется по отдельной Заявке Клиента.

- 5.9. Банк принимает к исполнению ЭД, прошедшие проверку подлинности, которая включает в себя:
- проверку соответствия форм и порядка заполнения ЭД требованиям Банка России и(или) правилам, установленным Банком для соответствующих документов;
 - проверку подлинности ЭП в ЭД;
 - проверку статуса соответствующего Сертификата ключа ЭП на момент подписания соответствующего ЭД.
- ЭП подтверждает авторство созданного в Системе ЭД и является средством проверки неизменности его содержания, так как любое изменение ЭД после заверения его ЭП нарушает целостность ЭП. При отрицательном результате проверки подлинности ЭД или при возникновении сбоев во время передачи ЭД к исполнению не принимаются.
- 5.10. После проверки Банком ЭД Система присваивает ему статус в соответствии с п. 5.6 Соглашения.
- 5.10.1. Статус каждого ЭД, однозначно отражающий текущий этап его обработки Банком, автоматически отслеживается программными средствами Банка во время сеансов связи, проводимых Клиентом. Свидетельством того, что ЭПД принят Банком для проведения процедуры приема к исполнению в соответствии с законодательством РФ и утвержденным в Банке порядком, является присвоение ему в Системе статуса «доставлен».
- 5.10.2. Статус «Исполнен» ЭПД подтверждает осуществление Банком положительного результата контроля целостности электронного расчетного документа, структурного контроля, контроля значений реквизитов ЭПД и контроля достаточности денежных средств на Счетах Клиента, а также иных видов контроля предусмотренного законодательством и Договором, необходимых для исполнения ЭПД.
- 5.10.3. Информация об отрицательном результате приема к исполнению ЭД, доводится до Клиентов путем присвоения ЭД статуса «отвергнут», доступна Клиенту в Системе не позднее следующего рабочего дня после получения Банком ЭД (с учетом установленного Банком режима обслуживания юридических лиц), с указанием причины, по которой документ не принят к исполнению.
- 5.11. При необходимости отозвать ЭПД, Клиент может направить в Банк запрос на отзыв документа, используя предназначенный для этого функционал Системы. Отправленный в Банк запрос на отзыв может быть обработан автоматически (без участия человека). Отзываны могут быть только ЭПД, которые еще не проведены по Счету Клиента или не включены Банком в реестр платежей, направленных в МЦИ Банка России или банк-корреспондент. В случае невозможности исполнения запрос на отзыв получит отрицательный статус.
- 5.12. Клиент обязан по рабочим дням (в соответствии с законодательством РФ), до момента получения информации об исполнении либо об отказе в исполнении ЭД, но не позднее чем в течение 24 часов с момента отправки ЭД в Банк или получения от Банка ЭД, отслеживать информацию об этапах и результатах их обработки. В случае если Клиент своевременно не осуществил контроль за результатами обработки ЭД, ответственность за возникающие в данном случае риски несет Клиент.
- 5.13. Об исполнении Банком ЭПД Банк уведомляет Клиента посредством направления ему по Системе выписки по Счету, в день исполнения такого ЭПД. Информирование Клиента о событиях, в случаях, предусмотренных законодательством, Соглашением, Договором и иными соглашениями между Банком и Клиентом, осуществляется путем направления соответствующих писем, уведомлений, требований, направляемых Банком Клиенту по Системе. Сроки направления писем (уведомлений, требований), определяются в соответствии с законодательством, Соглашением, Договором и иными соглашениями между Банком и Клиентом.
- 5.14. Стороны определили надлежащим уведомление об этапах и результатах обработки ЭД, подготовленных/направленных Клиенту с использованием Системы, направляемое Банком в соответствии с п. 5.12 Соглашения. Стороны признают надлежащим уведомление о совершении Операций с использованием Системы, направляемое Банком в соответствии с п.5.13 Соглашения.
- 5.15. Банк направляет через Систему запрос акцепта по полученным Банком Распоряжениям получателя средств на перевод денежных средств со Счета Клиента в случае отсутствия у Банка заранее данного Клиентом акцепта. Клиент обязуется направлять Банку через Систему заявления об акцепте (отказе от акцепта) Распоряжения получателя средств, в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения Банком платежных требований, требующих акцепта Клиента.
- 5.16. Банк обеспечивает возможность получения сформированных для Клиента и предназначенных ему ЭД, а также передачи Банку созданных Клиентом ЭД круглосуточно, за исключением времени проведения

профилактических работ. О проведении профилактических работ Банк уведомляет Клиента по Системе не позднее, чем за 3 дня до начала их проведения.

- 5.17. Стороны хранят электронные журналы протоколов сеансов связи, архив принятых и отправленных ЭД в течение пяти лет с даты передачи. Банк, наряду с перечисленным, хранит результаты проверки подлинности ЭД. Все указанные базы данных используются в качестве доказательства при возникновении споров.

6. БЛОКИРОВКА СИСТЕМЫ

- 6.1. Блокировка (временное отсутствие у Клиента возможности пользования Системой) может осуществляться Банком по собственной инициативе в соответствии с условиями Соглашения, или по обращению Клиента.
- 6.2. В случаях, предусмотренных п. 7.5. Соглашения, при компрометации Ключей ЭП, и/или Телефонов (при подключении Клиента к услугам «Подтверждение документов по SMS», «Уведомление о событиях системы посредством SMS-информирования» или «Многофакторная аутентификация по SMS») Клиент немедленно по телефону или через доверенное лицо сообщает об этом в Банк, любым доступным способом за исключением Системы, в том числе по телефону Банка (495) 644-00-11, используя пароль (блокировочное слово), с досылкой письменного уведомления. До получения письменного уведомления о компрометации Ключей ЭП и/или Телефонов Банк временно блокирует работу Клиента в Системе. Блокирование работы в Системе по телефону производится не более чем на одни сутки.
- 6.3. Банк вправе блокировать работу Клиента в Системе при подтверждении подозрений в компрометации Ключа ЭП Клиента без уведомления последнего. Возобновление работы Клиента происходит после регенерации Ключей ЭП Клиентом.
- 6.3.1. При наличии подозрений в компрометации Ключа ЭП Банк:
- приостанавливает обработку ЭД до окончания операционного дня, следующего за операционным днем в котором документ поступил в Банк (статус ЭПД до окончания приостановления обработки «на обработке»). При наличии приостановки обработки хотя бы одного ЭД, обработка всех поступающих после него ЭД также приостанавливается, до окончания срока приостановки первого из ЭД;
 - связывается с Владельцем ключа ЭП, которому предоставлены права по распоряжению счетом, по номеру телефона, указанному в Сертификате, для подтверждения (не подтверждения) направления ЭПД. Если Сертификаты выданы нескольким Владельцам ключа ЭП, которым предоставлены права по распоряжению счетом, Банк вправе позвонить любому из Владельцев ключа ЭП. (все разговоры по телефону при этом записываются Банком в обязательном порядке).
- 6.3.2. Подозрения Банка в компрометации Ключа ЭП считаются подтвержденными при условии, что до окончания приостановки обработки ЭД:
- по телефону получено неподтверждение направления ЭД в Банк;
 - Клиент обратился в Банк для блокировки Системы, в порядке, предусмотренном п. 7.5. Соглашения;
 - от Клиента поступило Уведомление о компрометации ключа электронной подписи в системе «Клиент-Банк iBank 2».

Во всех иных случаях, в том числе если Банк не смог связаться ни с одним из Владельцев ключа ЭП (в силу того что ни по одному из телефонов, указанных в Сертификатах, никто не выходил на связь), подозрения Банка в компрометации ключей считаются неподтвержденными, и по окончании срока приостановления обработки ЭД, обработка всех ранее поступивших ЭД продолжается.

Указывая в Сертификате номер телефона, Клиент понимает и принимает последствия указания неверного номера, передачи номера иным лицам, утраты номера.

- 6.4. В случае нарушения Клиентом сроков внесения абонентской платы, со дня, следующего за днем, когда абонентская плата должна быть внесена, Банк блокирует работу Клиента в Системе до момента внесения платы и уплаты комиссии за разблокировку Системы, если такая установлена Тарифами. Блокировка Системы на условиях настоящего пункта, производится на срок два месяца, включая месяц в котором Система была заблокирована.
- 6.5. При блокировке работы Клиента в Системе по любым основаниям ранее уплаченная абонентская плата перерасчету и возврату не подлежит, а за следующий период абонентская плата не начисляется и не взимается.

7. ТРЕБОВАНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ РАБОТЕ ПО СИСТЕМЕ, ХРАНЕНИЮ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КЛЮЧЕЙ ЭП

- 7.1. Способ хранения Клиентом закрытых ключей должен исключать их утрату и использование неуполномоченными лицами. Клиент обязуется самостоятельно обеспечить сохранность, неразглашение и нераспространение закрытых ключей.
- 7.2. Банк располагает исключительно Ключами проверки ЭП. После исключения Сертификата проверки ключа ЭП из Реестра сертификатов такие Сертификаты проверки Ключей ЭП Клиента хранятся в Банке не менее пяти лет после прекращения всех отношений с Клиентом.
- 7.3. Клиент гарантирует Банку и принимает на себя все риски, связанные с несоблюдением правил хранения Ключей ЭП (хранить на съемном носителе и держать их в надежном, недоступном для третьих лиц месте (например, сейф); не хранить на жестком диске в каком-либо виде, сетевых каталогах и на прочих общедоступных ресурсах; создавать копии; совмещать ключевые носители разных клиентов (может повлечь множественную компрометацию или утерю Ключей ЭП)). Ответственность за безопасное хранение и использование Ключа ЭП лежит на Владельце ключа ЭП.
- 7.4. Для обеспечения безопасности при работе с Системой Клиенту рекомендуется:
- не использовать на Рабочем месте Клиента нелегальное программное обеспечение (операционную систему, иное программное обеспечение) (далее – ПО), которое заведомо может содержать вредоносный код;
 - установить на Рабочем месте Клиента антивирусную программу с актуальными базами, и регулярно обновлять ее;
 - регулярно (один раз в месяц) менять пароли входа в Систему;
 - ежегодно производить регенерацию Ключей ЭП;
 - подключать внешние носители с Ключами ЭП только в момент работы с Системой. Извлекать ключевой носитель из ПК в другое время. Не оставлять внешний носитель с Ключом ЭП постоянно подключенным к ПК;
 - никогда и никому не сообщать логины / пароли Системы и тем более не доверять ключевые носители, включая родственников и сотрудников Банка;
 - обеспечить соответствие пароля доступа к Ключу ЭП требованиям сложности (пароль должен быть не менее 6 символов, состоять из прописных и/или строчных латинских букв с цифрами и/или символами);
 - избегать использования Системы на чужих компьютерах или в интернет-кафе, на подобных ПК Вы рискуете скомпрометировать свои ключи / логин / пароль;
 - контролировать действия IT-специалистов, особенно внештатных, в момент технического обслуживания, установки программного обеспечения на ПК с установленной Системой, не сообщать IT-специалистам пароли для проверки работы Системы – делать это самостоятельно;
 - осуществлять постоянный контроль за отправляемыми в банк ЭПД, а также за состоянием своего Счета не реже 3 раз в операционный день с интервалом не более 3 часов и не менее 1 часа;
 - проверять информацию об IP-адресе, с которого осуществлялся предыдущий вход в Систему;
 - не использовать ПК с установленной Системой для работы с электронной почтой, т.к. электронные письма - это самый популярный способ распространения вредоносного ПО;
 - перед открытием внешнего подключаемого носителя – обязательно проверить его содержимое на вирусы.
- 7.5. **Клиент должен немедленно обратиться в Банк для блокировки системы, (по телефону (495) 644-00-11, используя блокировочное слово), в случае, если:**
- вышел из строя ПК, на котором установлена Система;
 - заблокировался логин;
 - невозможно войти в Систему;
 - потерял контроль над носителем с секретными ключами;
 - потерял контроль над программой «Клиент-Банк iBank 2»;
 - появляются / исчезают документы / контрагенты;
 - остатки на банковском счете в Системе не соответствуют данным, которыми располагает Клиент;
 - есть проблемы при работе ПК («тормозит»), особенно при работе с Системой;
 - любое другое подозрение в компрометации Ключей ЭП.

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С НЕСВОЕВРЕМЕННЫМ СООБЩЕНИЕМ В БАНК О СЛУЧАЯХ УТРАТЫ ИЛИ КОМПРОМЕТАЦИИ КЛЮЧЕЙ ЭП, НЕСЕТ КЛИЕНТ.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 8.1. Стороны в рабочем порядке урегулируют все споры, возникающие между ними в ходе работы в Системе, за исключением споров, указанных в п. 8.2. Соглашения.

- 8.2. Споры Сторон по поводу авторства и неизменности содержания ЭД рассматриваются Экспертной комиссией, формируемой Сторонами (далее по тексту – «Комиссия»). Процедура рассмотрения спора состоит из следующих этапов:
- предъявление претензии одной из Сторон другой Стороне;
 - формирование Комиссии для рассмотрения спора;
 - разрешение Комиссией спора по существу.
- В состав Комиссии входят представители Клиента и Банка. Каждая Сторона самостоятельно определяет лиц, которые будут представлять ее в Комиссии.
- 8.3. Претензия предъявляется соответствующей Стороной в письменной форме путем официального вручения под расписку другой Стороне или направления по почте телеграммой, либо заказным письмом с уведомлением о вручении.
- 8.4. Получив претензию, соответствующая Сторона официально в письменной форме информирует другую Сторону о результатах ее рассмотрения в течение 5 (Пять) рабочих дней с даты получения претензии.
- 8.5. Сторона, предъявившая претензию, в течение 5 (Пять) рабочих дней после получения результатов рассмотрения претензии от другой Стороны должна рассмотреть представленные объяснения и письменно уведомить другую Сторону о снятии претензии или о несогласии с представленными объяснениями.
- 8.6. Если Сторона не согласна с представленными объяснениями, Стороны обязаны в течение 5 (Пять) рабочих дней с даты уведомления о несогласии сформировать Комиссию для рассмотрения и разрешения указанного спора по существу.
- 8.7. До передачи спора на рассмотрение Комиссии Сторонам следует удостовериться, что причиной возникновения спора не является нарушение целостности программного обеспечения, произошедшее в результате сбоев аппаратуры, воздействия компьютерных вирусов, в том числе полученных через Интернет, и т.п. В этом случае Стороны руководствуются п. 8.1. Соглашения.
- 8.8. В состав Комиссии включается равное количество представителей Банка и Клиента. При необходимости в состав Комиссии могут быть включены независимые эксперты, в частности, представители компании - разработчика Системы. Максимальное количество членов Комиссии не должно превышать 6 (Шести) человек (в совокупности с обеих Сторон).
- 8.9. Полномочия представителей Сторон для участия в Комиссии должны подтверждаться оформленными надлежащим образом доверенностями.
- 8.10. Заседание Комиссии проводится не позднее 2 (Два) рабочих дней со дня ее формирования.
- 8.11. При рассмотрении спора об авторстве и неизменности содержания ЭД Комиссия устанавливает следующие факты:
- предмет спора Сторон;
 - перечень ЭД, относящихся к предмету спора;
 - идентичность созданного Клиентом ЭПД документу на бумажном носителе, распечатанному Банком и хранящемуся в документах дня Банка;
 - принадлежность ЭП Электронного документа Клиенту.
- 8.12. При рассмотрении спора Комиссия использует следующие данные в качестве эталонных:
- данные имеющегося в Банке архива отправленных/принятых ЭД;
 - Ключи проверки ЭП, содержащиеся в Сертификатах ключей проверки ЭП, подписанных Клиентом и Банком и хранящиеся в Банке (Эталонные сертификаты).
- 8.13. Разрешение споров осуществляется на основании результатов проверки ЭП Клиента в спорном ЭД.
- 8.14. Комиссия осуществляет свою работу на территории Банка с использованием персонального компьютера, свободного от вирусов и программных закладок, с установленными на нем эталонными DLL-библиотеками СКЗИ «Крипто-Про».
- 8.15. Для рассмотрения спора Комиссией Банк предоставляет Эталонный(е) сертификат(ы).
- 8.16. Клиент для рассмотрения спора Комиссией предоставляет Сертификат(ы) ключа(ей) проверки ЭП, хранящийся (хранящиеся) у Клиента.
- 8.17. Если инициатором рассмотрения спора является Клиент, Комиссией устанавливается актуальность Ключей проверки ЭП Клиента на момент передачи ЭД, являющегося объектом спора. Ключи проверки ЭП Клиента считаются актуальными, если соответствующие Сертификаты ключей проверки ЭП были зарегистрированы в Реестре сертификатов в соответствии с настоящим Соглашением и действовали в момент, когда спорный ЭД был направлен Клиентом в Банк.
- 8.18. Принимая во внимание математические свойства алгоритма ЭП, реализованного в соответствии со стандартами Российской Федерации ГОСТ Р34.10-94, ГОСТ Р34.10-2001, ГОСТ Р34.10-2012, ГОСТ Р34.11-2012, ГОСТ Р34.11-2012, гарантирующими невозможность подделки значения сертифицированной ЭП любым лицом, не обладающим Ключом ЭП, Стороны признают, что рассмотрение спора в отношении авторства и неизменности содержания ЭПД заключается в доказательстве принадлежности ЭП конкретного ЭД конкретной Стороне.

- 8.19. В целях формирования Протокола проверки каждой ЭП которой был подписан спорный ЭП специалист Управления информационных технологий Банка в присутствии Комиссии осуществляет следующие действия:
- выводит на печать Сертификат ключа проверки ЭП Клиента из Реестра сертификатов;
 - сравнивает распечатанный Сертификат проверки ключа ЭП с Эталонным сертификатом, предоставленным Комиссии Банком, а также с аналогичным Сертификатом проверки ключа ЭП представленным Комиссии Клиентом.
Значения Ключа проверки ЭП Клиента, содержащиеся в Реестре сертификатов, в Эталонном сертификате и в предоставленном Клиентом Сертификате, должны совпасть. В случае их несовпадения верным признается Эталонный сертификат;
 - находит спорный ЭД и, используя меню «Проверить ЭП», формирует результат проверки ЭП;
 - выводит на печать Документ (распечатывает ЭД) со списком идентификаторов подписавших его ключей ЭП.
- 8.20. Принадлежность ЭП Клиенту и подлинность ЭД считается установленными, если идентификаторы Ключей проверки ЭП, содержащиеся в списке идентификаторов, подписавших Документ, и Эталонном сертификате совпадают; в Документе сформирована запись «ЭП корректна» и распечатанный Сертификат из Реестра сертификатов совпадает с Эталонным сертификатом.
- 8.21. Заключение Комиссии оформляется письменно в двух экземплярах – по одному для каждой из Сторон - и подписывается всеми членами Комиссии.
- 8.22. Заключение Комиссии является окончательным, пересмотру во внесудебном порядке не подлежит и является обязательным для участвующих в рассмотрении спора Сторон.
- 8.23. Если Стороны не могут урегулировать спор в рабочем порядке, не согласны с Заключением Комиссии, или если одна из Сторон уклоняется от создания Комиссии в случаях, когда в соответствии с Соглашением Комиссия должна быть создана, возникший спор передается на рассмотрение и разрешение по существу суду.
Все иные не урегулированные споры Сторон, связанные с обменом ЭД по Системе, также передаются на рассмотрение суда.

9. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

- 9.1. При использовании Системы для осуществления расчетов по Счету, подлежит уплате вознаграждение за ведение Счета с использованием Системы. Такое вознаграждение устанавливается Тарифами. **Тарифы устанавливаются, изменяются и раскрываются Банком в соответствии с условиями Договора.** Если Клиентом оплачено вознаграждение в меньшем размере чем предусмотрено Тарифами для ведения Счета с использованием Системы, обслуживание по Системе Банком приостанавливается до соответствующей оплаты.
- 9.2. Дополнительные услуги, оказываемые Банком в соответствии с Дополнительным соглашением, оплачиваются в сроки и размере, установленными Тарифами.

10. ПРОЧИЕ ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 10.1. При использовании Системы Клиент обязан:
- 10.1.1. Соблюдать требования и правила, установленные Соглашением, в том числе требования к компьютерному и программному обеспечению для работы в Системе.
 - 10.1.2. Оплачивать услуги Банка.
 - 10.1.3. Не передавать Систему третьим лицам.
 - 10.1.4. Контролировать получение из Банка подтверждения факта надлежащей доставки в Банк и обработки переданного документа.
 - 10.1.5. Немедленно сообщать Банку о попытках несанкционированного доступа к Системе.
 - 10.1.6. По требованию Банка предоставлять Банку надлежаще оформленные подлинные экземпляры документов, направленных в Банк с использованием Системы. До предоставления указанных документов Банк имеет право не производить платежи по счетам Клиента, о чем Банк обязан сообщить Клиенту не позднее окончания текущего операционного дня Банка. При предоставлении в Банк указанных документов Клиент должен на их обороте проставить отметку о том, что они уже были направлены в Банк посредством Системы. Такая отметка заверяется подписями лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.
 - 10.1.7. Не передавать ПАК, лицам, не являющимся владельцами соответствующих ключей.
 - 10.1.8. Не допускать несанкционированного доступа к ПАК. При этом Клиент принимает на себя все риски, связанные с использованием Системы неуполномоченным лицом. Банк не несет ответственности за осуществление платежа, совершенного на основании платежного документа, направленного Клиентом посредством Системы неуполномоченным лицом, если электронный платежный документ отвечает требованиям настоящего Соглашения.

- 10.2. Банк гарантирует:
- 10.2.1. Блокирование Системой ЭД от незарегистрированных пользователей и от пользователей, применивших некорректные Ключи ЭП. В таком случае обслуживание Клиента происходит в обычном порядке, путем передачи документов на бумажном носителе.
- 10.3. Банк обязан:
- 10.3.1. Принять измененные Ключи ЭП по письменному заявлению Клиента в порядке, предусмотренном Соглашением.
- 10.3.2. Сообщить Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе, если это затрагивало документы Клиента, не позднее следующего дня с момента обнаружения.
- 10.3.3. Хранить архивы поступивших с помощью Системы ЭД, подписанных ЭП, в течение всего срока, предусмотренного для хранения соответствующих документов на бумажном носителе.
- 10.4. Банк имеет право:
- 10.4.1. Отказать Клиенту в приеме от него ЭД, подписанного ЭП, и потребовать предоставить надлежащим образом оформленный документ на бумажном носителе, известив об этом Клиента до окончания операционного дня.
- 10.4.2. Отказать в приеме ЭД, подписанных ЭП, если они не соответствуют требованиям, предъявляемым к документам такого типа, или составлены с нарушениями правил, установленных настоящим Соглашением.
- 10.4.3. Приостановить на неопределенный срок, предварительно уведомив Клиента путем направления сообщения посредством Системы за 1 (один) рабочий день, прием от Клиента документов, подписанных ЭП, в случае нарушения Клиентом своих обязательств, указанных в пунктах 10.1.2, 10.1.5, 10.1.6, 10.1.7, 10.1.8 Соглашения, при нарушении обязательств Клиента по любому из договоров, заключенных между Банком и Клиентом, в том числе, при непредставлении Клиентом документов и информации, запрошенных Банком в рамках указанных договоров, и(или) при возникновении у Банка подозрений о проведении Клиентом сомнительных операций. При этом ранее оплаченные суммы за пользование Системой пересчета не подлежат и Клиенту не возвращаются.
- 10.4.4. При неиспользовании Системы в связи с неоплатой вознаграждения в соответствии с п. 9.1 Соглашения в течение двух месяцев подряд, отсутствии оборотов по счетам Клиента в течение трех месяцев подряд, а также в случае расторжения Договоров, расторгнуть настоящее Соглашение в одностороннем порядке и, следовательно, отключить Клиента от Системы.
- 10.4.5. Запросить у Клиента по телефону, указанному в Карточке, подтверждение направления в Банк посредством Системы ЭПД. Подтверждение или опровержение принимается только от представителя Клиента, верно указавшего блокировочное слово. В случае невозможности связаться с Клиентом, или не правильного указания представителем Клиента блокировочного слова отказать в исполнении ЭПД, о чем Банк немедленно сообщает Клиенту по Системе.
- 10.5. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 10.6. Банк не несет ответственность:
- за умышленную или неосторожную передачу Клиентом Ключей ЭП, доступа к Номерам телефонов (при подключении Клиента к услугам «Подтверждение документов по SMS», «Уведомление о событиях системы посредством SMS-информирования» или «Многофакторная аутентификация по SMS») неуполномоченным лицам;
 - за неисполнение обязательств при отсутствии вины со стороны Банка в случаях обрыва линий связи, выхода из строя оборудования у любой третьей стороны, предоставляющей услуги связи;
 - за исполнение за счет средств Клиента ЭПД, подготовленных без участия Клиента и переданных по Системе, если эти документы соответствовали требованиям, указанным в разделе 5 Соглашения, то есть были оформлены в соответствии с действующим законодательством РФ и требованиями, установленными Соглашением, заверены надлежащей (надлежащими) ЭП;
 - за операции по Счетам, совершенные на основании ЭПД, подписанных лицами, не обладающими или утратившими полномочия на соответствующий доступ к Системе, в том числе по причине несвоевременного уведомления Клиентом Банка о произошедших изменениях;
 - за сбои в работе Системы, произошедшие не по вине Банка и повлекшие для Клиента невозможность передачи ЭД;
 - при подключении Клиента к услугам «Подтверждение документов по SMS», «Уведомление о событиях системы посредством SMS-информирования» или «Многофакторная аутентификация по SMS» за несвоевременное получение или неполучение Клиентом SMS-ключа, SMS-сообщения, получение этих сообщений третьим лицом (другим клиентом Банка), получение Клиентом соответствующих сообщений, адресованных третьему лицу, если данные

обстоятельства произошли в связи с техническими сбоями или по иным причинам, не зависящим от Банка;

- за утерю Клиентом ПАК, а при подключении Клиента к услугам «Подтверждение документов по SMS», «Уведомление о событиях системы посредством SMS-информирования» или «Многофакторная аутентификация по SMS» - утерю Телефона и/или утраты Клиентом контроля над Номером телефона;
- за финансовые потери, понесенные Клиентом в связи с нарушением и/или ненадлежащим исполнением Клиентом требований по защите от вредоносного программного обеспечения компьютера, с использованием которого Клиент осуществляет работу в Системе.

10.7. Банк и Клиент обеспечивают сохранность архивов электронных документов на срок, принятый для хранения соответствующих бумажных документов.

10.8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон обязательств, предусмотренных Дополнительным соглашением, эта Сторона возмещает другой Стороне реальный ущерб (подтвержденный документально), понесенный последней в связи с указанным неисполнением или ненадлежащим исполнением Стороной своих обязательств.

11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В СОГЛАШЕНИЕ

11.1. Банк вправе самостоятельно изменять Соглашение, но не чаще чем один раз в квартал.

11.2. Банк осуществляет предварительное раскрытие информации обо всех изменениях Соглашения.

11.3. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу изменений и дополнений в Соглашение.

11.4. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в Соглашение, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, предусмотренного для раскрытия информации, в соответствии с Соглашением.

11.5. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Соглашению, до вступления в силу изменений или дополнений, Клиент обязан самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк для получения сведений не менее 2 раз в месяц.

11.6. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями (изменениями) Соглашения размещает его путем предварительного раскрытия информации любым из нижеуказанных способов:

- размещение такой информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bankglobus.ru;
- размещение объявлений и документов на бумажных носителях в помещениях Банка в месте, доступном для любого посетителя Банка.

11.7. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов.

11.8. Любые изменения и дополнения в Соглашение и/или Тарифы с момента вступления их в силу и/или ввода в действие с соблюдением процедур, указанных Соглашением, распространяются на всех лиц, присоединившихся к Соглашению, в том числе присоединившихся к Соглашению ранее даты вступления в силу изменений в Соглашение. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Соглашение, и/или с установленными Тарифами Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Соглашения (расторгнуть Дополнительное соглашение) в порядке, предусмотренном в разделе 12 Соглашения. Присоединение к Соглашению на иных условиях не допускается.

12. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

12.1. Дополнительное соглашение действует по дату прекращения всех Договоров.

12.2. Дополнительное соглашение может быть досрочно расторгнуто в следующих случаях:

12.2.1. По инициативе Клиента: по письменному заявлению Клиента в день получения Банком указанного заявления.

12.2.2. По инициативе Банка:

- без предварительного уведомления при отсутствии регистрации в Реестре сертификатов Сертификата ключа проверки ЭП в течение одного месяца со дня заключения Дополнительного соглашения или одного месяца со дня аннулирования всех Сертификатов ключей проверки ЭП;
- без предварительного уведомления при отсутствии оборотов по Счетам Клиента в течение трех месяцев подряд;
- без предварительного уведомления при неоплате использования Системы за два месяца подряд;
- без предварительного уведомления, в случае если в течение одного месяца после блокировки работы системы Клиентом не совершена плановая регенерация Ключей ЭП, в случаях и в порядке, установленными Соглашением;

- по уведомлению Банка, направленному Клиенту с помощью Системы за 15 (пятнадцать) дней в ином случае. Днем расторжения Дополнительного соглашения в этом случае является дата, указанная в уведомлении.

12.3. В день расторжения Дополнительного соглашения Банк отключает Клиента от Системы. Отключение двухсторонним актом не оформляется и означает прекращение права Клиента использовать переданное ему программное обеспечение. В любом случае, уплаченные ранее Клиентом суммы абонентской платы перерасчету не подлежат и Клиенту не возвращаются.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 13.1. Все споры Сторон разрешаются Сторонами путем переговоров. В случае не урегулирования споров между Сторонами путем переговоров, они подлежат разрешению в суде, согласно законодательству Российской Федерации в Арбитражном суде города Москвы.
- 13.2. При исполнении Дополнительного соглашения Стороны также руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

14. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Полное наименование:	«Банк Глобус» (Акционерное общество)
Сокращенное наименование:	Банк Глобус (АО)
Адрес места нахождения	115184, Россия, г. Москва, ул. Бахрушина, д.10, стр.1
ИНН/КПП	7725038220/770501001
ОГРН	1027739050833
БИК	044525473
Номер лицензии, выданной Банком России	2438
Корреспондентский счет в Банке России	30101 810 3 4525 0000 473 в ГУ Банка России по ЦФО г. Москва
Контрольно - надзорный орган	Служба текущего банковского надзора Центрального банка Российской Федерации Москва, ул. Неглинная, д.12

Приложения:

- Приложение №1 Форма Сертификата ключа проверки ЭП;
- Приложение №2 Правила и условия оказания услуг «IP-фильтрация», «Подтверждение документов по SMS», «Уведомление о событиях системы посредством SMS-информирования» и «Многофакторная аутентификация по SMS»;
- Приложение №3 Формы Заявок;
- Приложение №4 Уведомление о компрометации ключа электронной подписи в системе «Клиент-Банк» в Банке Глобус (АО)
- Приложение №5 Соглашение о предоставлении услуги «Проверь своего контрагента».

СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ «iBank 2»

1. Наименование организации _____
2. Место нахождения юр. лица _____
3. ОГРН* _____ Дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)* «___» _____ 20__ г.
4. Тел. _____ 5. ИНН(К/ИО) _____ 6. КПП* _____
7. Факс* _____ 8. E-mail* _____
9. Сведения о владельце ключа
Фамилия, Имя, Отчество _____
Должность _____
Документ, удостоверяющий личность _____ серия _____
номер _____ дата выдачи «___» _____ 20__ г.
кем выдан _____
10. Примечания* _____
- * обязательно для заполнения

Ключ проверки ЭП сотрудника клиента

Идентификатор ключа проверки ЭП _____ Идентификатор токена _____

Наименование криптосредств _____

Алгоритм _____ ID набора параметров алгоритма _____

Дата начала действия «___» _____ 20__ г. (заполняется банком)

Дата окончания действия «___» _____ 20__ г. (заполняется банком)

Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде

Личная подпись владельца ключа ЭП

Сертификат ключа проверки ЭП клиента действует в рамках Дополнительного соглашения об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк iBank 2» от «___» _____ 20__ г № _____.

Достоверность приведенных данных подтверждаю

Руководитель организации

Уполномоченный сотрудник Банка

_____/_____/_____/_____/

подпись / Ф.И.О. / подпись / Ф.И.О.

Оттиск печати

Оттиск печати Банка

Дата приема сертификата
ключа проверки ЭП

«___» _____ 20__ г.

Администратор безопасности системы

_____/_____/

подпись / Ф.И.О.

Дата регистрации
сертификата
ключа проверки ЭП

«___» _____ 20__ г.

ПРАВИЛА И УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ IP-ФИЛЬТРАЦИЯ», «ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ПО SMS», «УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБЫТИЯХ СИСТЕМЫ ПОСРЕДСТВОМ SMS-ИНФОРМИРОВАНИЯ» И «МНОГОФАКТОРНАЯ АУТЕНТИФИКАЦИЯ ПО SMS»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Телефон** – мобильное программно–аппаратное устройство Клиента, используемое Клиентом для получения от Банка SMS- ключей для их последующего ввода в Систему.
- 1.2. **Номер Телефона** – последовательность цифр, присвоенная Клиенту как пользователю телефонной сети, зная которую Банк может направить Клиенту на Телефон SMS-ключ, или информацию о событиях в Системе.
- 1.3. **SMS–ключ** – одноразовый цифровой пароль, получаемый Клиентом от Банка на Телефон и используемый Клиентом:
 - для входа Клиента в Систему при оказании Банком Клиенту услуги (подключении Клиента к услуге) «Многофакторная аутентификация по SMS»;
 - дополнительно к ключам ЭП для подтверждения ЭПД при подключении Клиента к услуге «подтверждение документов по SMS».
- 1.4. Все иные термины и определения применяются в соответствии с разделом 1 Соглашения об обмене документами в электронном виде (электронными документами) по системе «Клиент-Банк iBank 2».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Банк оказывает Клиенту «IP-фильтрация», «Подтверждение документов по SMS», «Уведомление о событиях системы посредством SMS-информирования» и «Многофакторная аутентификация по SMS» на условиях соглашения, заключаемого между Банком и Клиентом в порядке присоединения Клиента в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к настоящему Приложению к Соглашению полностью, путем подачи Заявления о предоставлении дополнительных услуг.
 - 2.1.1. Заявление о предоставлении дополнительных услуг (Заявка) подлежит акцепту Банком. Банк принимает решение об акцепте (отказе от акцепта) Заявки в срок не более трех дней. Банк вправе в любое время до акцепта отказаться от заключения соглашения о предоставлении дополнительных услуг полностью или в части без объяснения причин.
 - 2.1.2. Заявка может содержать заявление об оказании как всех, перечисленных в ней услуг, так и любой из них, по выбору Клиента
 - 2.1.3. Акцепт Банка подтверждается передачей Клиенту копии Заявки, на которой проставлена отметка об ее акцепте. Оказание услуги (подключение Клиента к услуге) осуществляется с момента акцепта.
- 2.2. За дополнительные услуги (каждую из них), оказываемые Банком, Клиент уплачивает Банку абонентскую плату, сумма которой определяется в соответствии с Тарифами Банка.
 - 2.2.1. Абонентская плата уплачивается авансовыми платежами в сроки установленные Тарифами, действующими на первое число оплачиваемого месяца. При отказе от предоставления услуг, являющихся предметом настоящего Приложения (любой из них), и/или расторжении Дополнительного соглашения уплаченная Клиентом сумма абонентской платы пересчету не подлежит и Клиенту не возвращается.
 - 2.2.2. Клиент выражает свое согласие (заранее дает свой акцепт) на списание Банком, по требованию Банка, с любых Счетов средств вознаграждения, причитающегося Банку, в сроки установленные Тарифами для надлежащей оплаты абонентской платы. В случае отсутствия средств на Счетах Клиента в Российских рублях, Банк производит списание средств со счетов в валюте, по курсу Банка России, установленному на день списания.
- 2.3. SMS–сообщение, содержащее SMS–ключ, направляется Банком на указанный Клиентом Номер телефона. В случае если за Клиентом указано в Заявке несколько Номеров телефонов, на каждый из Номеров телефонов поступает свой уникальный SMS–ключ, и Клиент может использовать любой из этих SMS–ключей.
- 2.4. Об утрате Телефонов, утраты контроля над Номерами телефонов (компрометация Телефонов) Клиент обязан немедленно сообщить в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением, для блокировки Системы. **РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С НЕСВОЕВРЕМЕННЫМ СООБЩЕНИЕМ В БАНК О СЛУЧАЯХ КОМПРОМЕТАЦИИ ТЕЛЕФОНОВ, НЕСЕТ КЛИЕНТ.**
- 2.5. Оказание как всех услуг, являющихся предметом настоящего Приложения, так и любой из них может быть прекращено в любое время по желанию любой из Сторон при направлении соответствующего уведомления по Системе. Со дня, следующего за получением такого уведомления, соответствующая услуга Клиенту не оказывается.

3. ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «IP-ФИЛЬТРАЦИИ»

- 3.1. При подключении Клиента к услуге IP-фильтрация Банк принимает по Системе ЭД, направляемые Клиентом исключительно с IP адресов, указанных в акцептованной Заявке.
- 3.2. Электронные документы, направленные по Системе с других IP адресов Банком не рассматриваются.
- 3.3. О фактах поступления электронных документов с иных, чем установлено акцептованной Банком заявкой, IP адресов, Банк уведомляет Клиента по Системе.

4. ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ПО SMS»

- 4.1. ЭПД, направляемые Клиентом в Банк на исполнение, сумма каждого из которых превышает установленное в Заявке значение, либо (по выбору Клиента, указанному в Заявке) сумма нескольких ЭПД, направляемых в Банк в течение операционного дня, должны быть подтверждены Клиентом SMS–ключами, за исключением переводов денежных средств в бюджет и внебюджетные фонды (налоги, сборы, пошлины и другие обязательные платежи в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды, установленные действующим законодательством Российской Федерации).
- 4.2. Подтверждение ЭПД SMS–ключом возможно только при подписании его всеми необходимыми ЭП.
- 4.3. При подключении Клиента к услуге SMS подтверждения каждого ЭПД (без возможности группового подтверждения), сумма которого превышает определенное Клиентом значение, SMS–сообщение, направляемое Банком Клиенту на этапе приема к исполнению ЭПД, помимо SMS–ключа также содержит следующую информацию (далее – Реквизиты платежа):
 - номер Платежного поручения;
 - сумму платежа;
 - наименование получателя;
 - БИК банка получателя;
 - номер счета получателя.

Указанные данные предоставляются Клиенту с целью дополнительного контроля реквизитов направленного в Банк на исполнение ЭПД (с целью контроля отсутствия подмены расчетного документа, направленного Клиентом в Банк на исполнение).

SMS–ключ, полученный Клиентом на Номер телефона, вводится Клиентом в поле Системы «Одноразовый пароль» только после проверки правильности указания Реквизитов платежа в соответствующем SMS–сообщении. При положительном результате проверки Системой соответствия введенной Клиентом в Систему комбинации цифр SMS–ключу, направленному Банком Клиенту на Номер телефона, ЭПД поступает в Банк для обработки и последующего исполнения.

- 4.4. При подключении Клиента к услуге SMS подтверждения сразу нескольких ЭПД (с возможностью группового подтверждения), при наличии в группе ЭПД хотя бы одного ЭПД, сумма которого превышает определенное Клиентом значение, SMS–сообщение, направляемое Банком Клиенту на этапе приема к исполнению соответствующих ЭПД, помимо SMS–ключа также содержит следующую информацию:
 - количество подтверждаемых ЭПД;
 - общую сумму всех подтверждаемых ЭПД.

При выборе Клиентом этой дополнительной опции Клиент принимает на себя все риски, связанные с отсутствием в SMS–сообщении детальной информации по каждому ЭПД (номера ЭПД, суммы платежа, БИК банка получателя, номера счета получателя) и, как следствие, с невозможностью ознакомиться с соответствующей информацией.

5. ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБЫТИЯХ СИСТЕМЫ ПОСРЕДСТВОМ SMS-ИНФОРМИРОВАНИЯ»

- 5.1. При подключении Клиента к услуге «Уведомление о событиях системы посредством SMS-информирования», функциональные возможности Системы позволяют Клиенту в разделе «Мониторинг» Системы выбрать одно или несколько событий (параметры информирования), при наступлении которых Клиент будет получать соответствующие уведомления, в виде SMS-сообщений на Телефонный номер.
- 5.2. Клиент при подключении к услуге указывает номер мобильного телефона, на который будут приходить уведомления о любых изменениях параметров мониторинга. Параметры мониторинга (каналы доставки сообщений, номера телефонов, типы событий и т.п.) определяются клиентом в Системе самостоятельно.
- 5.3. Подключая услугу «Уведомление о событиях системы посредством SMS-информирования», Клиент признает каналы связи по которым будет передаваться информация надежными, а передачу соответствующей информации по ним не нарушающей права Клиента на неразглашение банковской тайны и иной охраняемой законом информации.

6. ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «МНОГОФАКТОРНАЯ АУТЕНТИФИКАЦИЯ ПО SMS»

- 6.1. При подключении услуги, при входе в Систему, Банк направит Клиенту SMS-сообщение содержащие SMS-код, без указания которого вход в Систему будет не возможен.

ЧАСТЬ 4 Заполняется Банком (не предоставляется Клиенту)
может быть исполнено посредством системы электронного документооборота без оформления документа на бумажном носителе

КОНТРОЛЬНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА:

Дата получения Заявления сотрудником УИТ	Дата исполнения Заявления сотрудником УИТ	Подпись сотрудника УИТ	Ф.И.О. сотрудника УИТ

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ПАРАМЕТРОВ
ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК iBank 2» В БАНКЕ ГЛОБУС (АО)**

ЧАСТЬ 1 Заполняется клиентом			
Полное наименование Клиента: _____			
<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> ИП <input type="checkbox"/> физическое лицо, занимающиеся частной практикой			
в соответствии с условиями Дополнительного соглашения об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-банк» в Банке Глобус (АО) № _____ от «___» _____ 20__ г. ПРОСИМ			
1. ПОДКЛЮЧИТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНО К СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК iBank 2» СЛЕДУЮЩИЕ СЧЕТА:			
№ п/п	Номер счета	№ и дата договора банковского счета юридического лица	
1			
2			
3			
2. ОТКЛЮЧИТЬ ОТ СИСТЕМЫ «КЛИЕНТ-БАНК iBank 2» СЛЕДУЮЩИЕ СЧЕТА:			
№ п/п	Номер счета	№ и дата договора банковского счета юридического лица	
1			
2			
3			
3. ПРОСИМ ВЫДАТЬ USB-токен(ы) в количестве _____ (_____) штук¹, И/ИЛИ ОСУЩЕСТВИТЬ РЕГИСТРАЦИЮ КЛЮЧЕЙ ЭП НА СЛЕДУЮЩИХ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ЛИЦ – ВЛАДЕЛЬЦЕВ ЭП:			
№ п/п	Фамилия, имя, отчество (полностью)	Право подписи (нужное отметить)	
1		<input type="checkbox"/> С правом по распоряжению счетом <input type="checkbox"/> Только с правом просмотра ЭД	
		<input type="checkbox"/> С правом по распоряжению счетом <input type="checkbox"/> Только с правом просмотра ЭД	
		<input type="checkbox"/> С правом по распоряжению счетом <input type="checkbox"/> Только с правом просмотра ЭД	
		<input type="checkbox"/> С правом по распоряжению счетом <input type="checkbox"/> Только с правом просмотра ЭД	
		<input type="checkbox"/> С правом по распоряжению счетом <input type="checkbox"/> Только с правом просмотра ЭД	
4. АННУЛИРОВАТЬ КЛЮЧИ ЭП, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ СЛЕДУЮЩИМ УПОЛНОМОЧЕННЫМ ЛИЦАМ:			
№ п/п	Фамилия, имя, отчество (полностью)		
Подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента) _____, действующего (ей)			
(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента)			
на основании _____			
(наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)			
		_____ / _____	
М.П.		подпись	Фамилия И. О.
		«___» _____	20__ г.
ЧАСТЬ 2 Отметки Банка о принятии Заявления			
Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком
ЧАСТЬ 3 Отметки Банка об исполнении (заполняется только при подключении новых счетов и(или) предоставлении дополнительных USB-токенов)			
номера Счетов, подключенных к системе «Клиент-Банк iBank 2»		Идентификаторы выданных Клиенту USB-токенов	
Счет №		1.	
Счет №		2.	
Счет №		3.	
Счет №		4.	
Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата
ЧАСТЬ 4 Заполняется при получении Клиентом копии Заявления и USB-токенов			
Подтверждаю, что копии Заявления и USB-токены в количестве _____ (_____) штук получил			
Наименование Клиента		Подпись Клиента/ Представителя Клиента	Дата получения

¹ Если регистрация Ключей ЭП осуществляется на ранее предоставленные Клиенту USB-токен(ы), указывается количество «0» штук

ЧАСТЬ 5 Заполняется Банком (не предоставляется Клиенту) <i>может быть исполнено посредством системы электронного документооборота без оформления документа на бумажном носителе</i>			
КОНТРОЛЬНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА:			
Дата получения Заявления сотрудником УИТ	Дата исполнения заявления сотрудником УИТ	Подпись сотрудника УИТ	Ф.И.О. сотрудника УИТ
Заполняется только при передаче клиенту дополнительных USB-токенов			
Сведения об идентификаторах USB-токенов внесены в Заявление	Подпись сотрудника УИТ	Ф.И.О. сотрудника УИТ	Дата
USB-токены в количестве _____ (_____) штук переданы « ____ » _____ 20__ года			
Подпись сотрудника УИТ передавшего USB-токены	Ф.И.О. сотрудника УИТ передавшего USB-токены	Подпись сотрудника УСКБ принявшего USB-токены	Ф.И.О. сотрудника УСКБ передавшего USB-токены

ЗАЯВЛЕНИЕ
О РАСТОРЖЕНИИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТООБОРОТЕ С
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «КЛИЕНТ-БАНК iBank2» В БАНКЕ ГЛОБУС (АО)

ЧАСТЬ 1 Заполняется клиентом			
Полное наименование Клиента: _____			
<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> ИП <input type="checkbox"/> физическое лицо, занимающиеся частной практикой			
ПРОСИМ РАСТОРГНУТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТООБОРОТЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «КЛИЕНТ-БАНК iBank2» в Банке Глобус (АО) от «_____» 20__ г. № _____			
Подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента) _____			
_____ <i>(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента)</i>			
действующего (ей) на основании _____			
_____ <i>(наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)</i>			
_____ / _____ /		_____ / _____ /	
подпись		Фамилия И.О.	
« _____ »		20__ г.	
М.П. _____			
ЧАСТЬ 2 Отметки Банка о принятии Заявления			
Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком
ЧАСТЬ 3 Заполняется при получении Клиентом копии Заявления			
Подтверждаю, что копию Заявления получил			
Наименование Клиента	Подпись Клиента/ Представителя Клиента	Дата получения	

ЧАСТЬ 4 Заполняется Банком (не предоставляется Клиенту)
может быть исполнено посредством системы электронного документооборота без оформления документа на бумажном носителе

КОНТРОЛЬНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА:

Дата получения Заявления сотрудником УИТ	Дата исполнения заявления сотрудником УИТ	Подпись сотрудника УИТ	Ф.И.О. сотрудника УИТ

**УВЕДОМЛЕНИЕ
О КОМПРОМЕТАЦИИ КЛЮЧА ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ
В СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК iBank 2»**

ЧАСТЬ 1		Заполняется клиентом	
Полное наименование Клиента: _____			
<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> ИП <input type="checkbox"/> физическое лицо, занимающиеся частной практикой			
в соответствии с условиями Дополнительного соглашения об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк iBank 2» в Банке Глобус (АО) № _____ от «___» _____ 20__ г. УВЕДОМЛЯЕМ О КОМПРОМЕТАЦИИ КЛЮЧЕЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ЦИФРОВОЙ ПОДПИСИ , принадлежащих следующим уполномоченным лицам:			
№ п/п	Фамилия, имя, отчество (полностью)	Серийный номер сертификата ключа ЭЦП	Причина компрометации
1			
2			
...			
Подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента) _____, действующего (ей) (должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента)			
на основании _____ (наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)			
М.П.		_____/_____ подпись Фамилия И. О. « ___ » _____ 20__ г.	
ЧАСТЬ 2 <i>Отметки Банка о принятии Заявления</i>			
Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком
ЧАСТЬ 3 <i>Заполняется при получении Клиентом копии Заявления</i>			
Подтверждаю, что копию Заявления получил			
Наименование Клиента	Подпись Клиента/ Представителя Клиента	Дата получения	

ЧАСТЬ 4 Заполняется Банком (не предоставляется Клиенту)

может быть исполнено посредством системы электронного документооборота без оформления документа на бумажном носителе

КОНТРОЛЬНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА:

Дата получения Заявления сотрудником УИТ	Дата исполнения заявления сотрудником УИТ	Подпись сотрудника УИТ	Ф.И.О. сотрудника УИТ

СОГЛАШЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГИ «ПРОВЕРЬ СВОЕГО КОНТРАГЕНТА»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Дополнительное соглашение о предоставлении услуги** – Дополнительное соглашение о предоставлении услуги «Проверь своего контрагента».
- 1.2. **Соглашение «Клиент-Банк iBank 2»** – Дополнительное соглашение об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк iBank 2» (далее по тексту Система), заключенное между Банком и Клиентом в порядке и на условиях Соглашения. Дополнительное соглашение может быть заключено одновременно к нескольким Договорам, которые указываются Клиентом в Заявлении о присоединении или отдельной Заявке Клиента.
- 1.3. **Соглашение о предоставлении услуги** – настоящее Соглашение о предоставлении услуги «Проверь своего контрагента».
- 1.4. Все иные термины и определения применяются в соответствии с Договором и Соглашением «Клиент - Банк iBank 2».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. В рамках Дополнительного соглашения о предоставлении услуги Банк осуществляет предварительный контроль ПОД/ФТ/ФРОМУ с целью проверки Клиентом своих контрагентов и недопущения втягивания Клиентов в проведение сомнительных операций. Предварительный контроль осуществляется Банком на основании информации, получаемой из открытых и общедоступных источников. По факту оказания услуги Клиент получает сообщение Банка о значении риска (низкий, высокий) в отношении проверяемого контрагента (далее – Сообщение), при осуществлении с таким контрагентом хозяйственных операций, проводимых в рамках указанного в сообщении кода вида экономической деятельности (ОКВЭД). Операции в рамках иной деятельности Банком будут расцениваться как операции с высоким уровнем риска. Значение риска является аналитическим показателем. Оценка контрагента может быть изменена при получении новой и/или дополнительной информации. Оценка риска определяется Банком исключительно с целью выявления сомнительных операций, проводимым по счетам, открытым исключительно в Банке. Операции в рамках иной деятельности Банком будут расцениваться как операции с высоким уровнем риска. Банк не дает каких-либо гарантий или заверений третьим лицам, а также данная оценка не является рекомендацией для принятия (или непринятия) каких-либо коммерческих или иных решений. Оценка риска не является запрещением на проведение операции по счету Клиента, открытому в Банке.
- 2.2. Соглашение о предоставлении услуги определяет порядок заключения Дополнительного соглашения о предоставлении услуги, а также условия такого Дополнительного соглашения о предоставлении услуги.
- 2.3. Дополнительное соглашение о предоставлении услуги заключается исключительно с Клиентами, заключившими с Банком Соглашение «Клиент-Банк iBank 2». Дополнительное соглашение о предоставлении услуги действует только в период действия Соглашения «Клиент-Банк iBank 2».
- 2.4. Дополнительное соглашение о предоставлении услуги заключается между Банком и Клиентом в порядке присоединения Клиента в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Соглашению о предоставлении услуги полностью путем подачи Заявления о подключении услуги «Проверь своего контрагента» (далее по тексту Соглашения о предоставлении услуги – Заявление).
- 2.5. С целью заключения Дополнительного соглашения о предоставлении услуги Клиент направляет посредством Системы в Банк Заявление, которое подлежит акцепту Банком. Заявление должно быть подписано ЭП лица, уполномоченного заключать от имени Клиента Соглашение о предоставлении услуги (единоличным исполнительным органом, либо лицом, действующим на основании доверенности, которая была предоставлена в Банк на бумажном носителе). Банк принимает решение об акцепте (отказе от акцепта) Заявления в срок не более трех дней и при условии внесения Клиентом абонентской платы, согласно выбранному Клиентом тарифному плану.
- 2.6. Акцепт направляется Банком посредством Системы. Акцепт Банком Заявления влечет возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Дополнительным соглашением о предоставлении услуги.

- 2.7. За оказываемые услуги взимается абонентская плата согласно Тарифам Банка и выбранному Клиентом пакету услуг.
- 2.8. Сумма абонентской платы уплачивается Клиентом единовременно авансом, не позднее дня направления Заявления. При расторжении Дополнительного соглашения о предоставлении услуги уплаченная Клиентом сумма абонентской платы пересчету не подлежит и Клиенту не возвращается.

3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

- 3.1. Для осуществления предварительного контроля ПОД/ФТ/ФРОМУ Клиент направляет посредством Системы через почтовый ящик «Проверь своего контрагента» Заявку.
- 3.2. Предварительный контроль ПОД/ФТ/ФРОМУ проводится в течение 24 часов с момента, когда статус Заявки был изменен на «На исполнении» (не более 3-х заявок в течение 24 часов). Вышеуказанный срок является стандартным.
По заявлению Клиента проверка может проводиться в течение 2-х часов (ускоренная проверка). Количество заявок при ускоренной проверке не ограничено. За проведение ускоренной проверки взимается дополнительная плата сверх стоимости пакета. Ускоренная проверка проводится только при условии ее предварительной оплаты. Дополнительная плата за проведение ускоренной проверки устанавливается Тарифами Банка
- 3.3. Заявка на оказание услуги направляется в свободной форме. Заявка должна содержать:
 - Наименование контрагента (полное или сокращенное)
 - ИНН контрагента
 - Платежные реквизиты контрагента
 - Назначение платежа (при наличии)
 - Желаемый тип проверки (стандартный или ускоренный).
- 3.4. По результатам осуществления предварительного контроля ПОД/ФТ/ФРОМУ Банк направляет Клиенту посредством Системы сообщение с указанием значения риска.
- 3.5. В момент получения сообщения, указанного в п. 3.4. Соглашения о предоставлении услуги, заявка Клиента о предоставлении услуги является выполненной, а услуга оказанной (факт оказания услуги никакими иными документами не удостоверяется).

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПОДКЛЮЧЕНИИ К УСЛУГЕ «ПРОВЕРЬ СВОЕГО КОНТРАГЕНТА»**
(направляется Клиентом по системе Клиент-Банк iBank 2 в виде электронного документа, подписанного
подписью уполномоченного лица)

Полное наименование Клиента: _____ _____
<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> ИП <input type="checkbox"/> физическое лицо, занимающееся частной практикой
Клиент является по законодательству Российской Федерации <input type="checkbox"/> резидентом <input type="checkbox"/> нерезидентом
• <i>заполняется резидентами:</i>
ИНН Клиента: _____ КПП Клиента: _____
• <i>заполняется нерезидентами:</i>
ИНН Клиента: _____ КИО Клиента: _____

**ПРОСИМ ПОДКЛЮЧИТЬ К УСЛУГЕ «ПРОВЕРЬ СВОЕГО КОНТРАГЕНТА» ПО СЛЕДУЮЩЕМУ
ТАРИФНОМУ ПЛАНУ (необходимый тарифный план отметить знаком «V» или «X»):**

- ПАКЕТ «БАЗОВЫЙ»
 ПАКЕТ «УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
 ПАКЕТ «ОПТИМАЛЬНЫЙ»

С условиями Соглашения о предоставлении услуги и Тарифами, действующими на день подачи настоящего Заявления, ознакомлены и согласны.

Право обращаться за получением услуги, а также право получать услугу предоставляется всем Владельцам ключа ЭП, указанным в действующей Карточке образцов подписей и оттиска печати.

Всего прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 31 (тридцать один) лист

И.о. Председателя Правления
Банк Глобус (АО)

О.Н. Рыжикова

« 21 » сентября 20 10 г.

