АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
ПЕРЕСВЕТ

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)
от «15» сентября 2026 г. № 340-рп-26
Введены в действие с «21» сентября 2026 г.

ПРАВИЛА АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ CORREQTS

№ 02-НД-26

ВЕРСИЯ 1

МОСКВА
2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. СТАТУС НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ 3
2. СВЕДЕНИЯ ОБ АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) 3
3. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ 4
4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ СИСТЕМЫ ДБО 6
   - 4.1. АКЦЕПТ ПРАВИЛ 6
   - 4.2. РЕГИСТРАЦИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТА 7
5. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СИСТЕМЫ ДБО 8
6. ПОРЯДОК ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭП КЛИЕНТА 8
7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ РАСЧЕТОВ 10
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 12
   - 8.1. ВЗАИМНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 12
   - 8.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА 13
   - 8.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА 14
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 17
10. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ 17
11. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДОВ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ 19
12. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ 22
13. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ПРАВИЛ 22
14. УРЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ СТОРОН 23
15. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ 23
16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 24

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 25
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 37
ПРИЛОЖЕНИЕ 3 38
ПРИЛОЖЕНИЕ 4 40
ПРИЛОЖЕНИЕ 6 41
ПРИЛОЖЕНИЕ 7 43
ПРИЛОЖЕНИЕ 8 44
ПРИЛОЖЕНИЕ 9 46
ПРИЛОЖЕНИЕ 10 48

Права на настоящий документ принадлежат АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО). Документ не может быть полностью или частично воспроизведён, тиражирован и распространён без разрешения АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

© ® АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), 2026

1. СТАТУС НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ

1.1. Настоящие Правила Акционерного коммерческого банка «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество) по использованию Системы дистанционного банковского обслуживания CORREQTS (далее – Правила) определяют условия, на которых Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество) (далее – АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) или Банк) оказывает юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, резидентам и нерезидентам РФ услуги по использованию системы дистанционного банковского обслуживания CORREQTS при осуществлении документооборота между Клиентом и Банком в рамках договоров банковского счета, договоров об открытии и ведении корреспондентского счета (субсчета), заключенных между Клиентом и Банком (далее по тексту – Договор банковского счета), или иных договоров, и иные сопутствующие услуги, перечень которых излагается в Правилах.

1.2. Опубликование Правил осуществляется путем их размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Банк адресует Правила всем заинтересованным лицам и рассматривает их опубликование (распространение) как публичное предложение (оферту) со стороны Банка заключить Соглашение об использовании Системы дистанционного банковского обслуживания CORREQTS (далее – Соглашение).

1.3. Заинтересованные лица – юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, резиденты и нерезиденты РФ, заключившие (заключающие) с Банком Договоры банковского счета или иные договоры и Соглашение в порядке, определенном настоящими Правилами (далее – Клиенты).

1.4. На основании Соглашения Банк и Клиент (далее совместно – Стороны) осуществляют электронный документооборот в рамках Договоров банковского счета, а в случаях, установленных иными договорами – в рамках таких договоров.

1.5. Заключение Соглашения осуществляется путем совершения заинтересованным лицом письменного акцепта Правил. Акцепт Правил должен быть произведен путем передачи Банку Заявления на конфигурацию АРМ Системы дистанционного банковского обслуживания CORREQTS, составляемого по форме Приложения 3 к Правилам (далее – Заявление). Соглашение является неотъемлемой частью Договора банковского счета и (или) иного договора.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

Полное наименование: Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование: АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

Место нахождения: 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739250285.

Корреспондентский счет: № 30101810145250000275 в ОКЦ № 1 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

БИК: 044525275.

ИНН: 7703074601.

Официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет:

https://www.bank-peresvet.ru/

Лицензии:

1. Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2110 выдана Центральным банком РФ 06.02.2019.

2. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0016466 Рег. № 17300Н от 21.06.2019, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

3. Правообладателем программного обеспечения для ЭВМ «ДБО CORREQTS» является ООО «Банк Софт Системс». Банк обладает неисключительной лицензией на распространение и использование программного обеспечения для ЭВМ «ДБО CORREQTS» для оказания Банком банковских услуг третьим лицам в рамках лицензии.

Поддержка Клиентов осуществляется с 09:00 до 18:00 московского времени по рабочим дням с техническим перерывом с 13:15 до 14:00. Единый Центр технической поддержки обслуживания Клиентов в объеме Правил осуществляется по телефону и электронной почте:

- (495) 229-43-62
- (495) 540-67-52
- e-mail: bk@bank-peresvet.ru.

3. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

3.1. **Автоматизированное рабочее место (АРМ) Клиента** – программно-аппаратный комплекс, состоящий из оборудования, общесистемного программного обеспечения и программного обеспечения Системы ДБО в составе и в соответствии с требованиями, указанными в Приложении 2 к Правилам.

3.2. **Ключ проверки электронной подписи (открытый ключ)** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи. Открытый ключ должен быть доступен Клиенту.

3.3. **Ключ электронной подписи (закрытый ключ)** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи. Закрытый ключ ЭП должен храниться в тайне.

3.4. **Компрометация ключа ЭП** – событие, определенное владельцем ключа ЭП, как создающее угрозу неправомерного использования закрытого ключа ЭП, в том числе, ознакомление неуполномоченного лица с закрытым ключом ЭП, его утрата, хищение.

3.5. **Криптографический профиль (профиль)** – запись в базе данных Системы ДБО, содержащая информацию о криптографических ключах Клиента.

3.6. **Лимит одного платежа** – максимально возможная сумма одного распоряжения (платежного поручения), которая может быть сформирована Клиентом в Системе ДБО и направлена в Банк на исполнение. Лимит одного платежа устанавливается Банком на основании

Заявления в случаях, указанных в Правилах.

3.7. **Лимит платежей** – максимально возможная сумма всех распоряжений (платежных поручений), которая может быть сформирована Клиентом в Системе ДБО и направлена в Банк на исполнение за определенный период времени. Лимит платежей устанавливается Банком на основании Заявления в случаях, указанных в Правилах.

3.8. **Правила по ПОД/ФТ/ЭД** – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) (в действующей редакции).

3.9. **Расчетные операции** – операции перевода денежных средств по Счетам, конверсионные операции, операции по обязательной продаже валюты.

3.10. **Сертификат Ключа проверки электронной подписи** (**Сертификат ЭП**) – электронный документ, изготовленный и подписанный ЭП ЦУКС Банка, подтверждающий принадлежность Ключа проверки электронной подписи владельцу и включающий в себя Ключ проверки электронной подписи Клиента, номер и срок действия Ключа проверки электронной подписи.

3.11. **Система ДБО** – Система дистанционного банковского обслуживания CORREQTS, с использованием которой Клиент и Банк обмениваются электронными документами (в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Стороны рассматривают Систему ДБО в качестве электронного средства платежа).

3.12. **Счет** – счет Клиента, открытый в Банке на основании Договора банковского счета.

3.13. **Уполномоченный орган** – федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ[1].

3.14. **Уполномоченный сотрудник Банка** – работник Операционного управления, наделенный соответствующими полномочиями, закрепленными в должностной инструкции и/или соответствующем распорядительном акте Банка, по проверке полноты и достоверности документов, представляемых Клиентом / представителем Клиента в Банк для открытия Счета, заверению копий документов для открытия Счета, проверке правильности оформления Карточки с образцами подписей и оттиска печати, установления полномочий лиц, наделенных правом подписи, и проставлению подписи, подтверждающей совершение подписей указанных лиц в его присутствии.

3.15. **Федеральный закон № 161-ФЗ** – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3.16. **Электронный документ (ЭД)** – документ в электронно-цифровой форме, обеспечивающий обмен информацией при взаимодействии Клиента и Банка с использованием Системы ДБО.

3.17. **Электронный платежный документ (ЭПД)** – надлежаще оформленный электронный документ, содержащий необходимое количество корректных Электронных подписей Клиента. ЭПД является основанием для совершения расчетных операций с использованием Системы ДБО и имеет равную юридическую силу с платежными документами на бумажном носителе, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском

[1] Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

печати.

3.18. **Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Электронная подпись является видом аналога собственноручной подписи, предназначенным для защиты электронного документа от подделки и является обязательным реквизитом электронного документа. ЭП вырабатывается в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа электронной подписи и позволяет идентифицировать владельца ключа ЭП, а также установить отсутствие искажений информации в электронном документе с момента выработки ЭП. Каждый ключ ЭП в Системе ДБО закрепляется для использования за конкретным уполномоченным лицом Клиента, владельцем ключа ЭП. При этом считается, что ЭП используется от имени данного Клиента.

ЭП, используемая в рамках настоящих Правил, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» является усиленной неквалифицированной электронной подписью.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ СИСТЕМЫ ДБО

4.1. АКЦЕПТ ПРАВИЛ

4.1.1. Заключение Соглашения об использовании Системы дистанционного банковского обслуживания CORREQTS осуществляется путем совершения заинтересованным лицом письменного акцепта Правил. Акцепт Правил осуществляется путем направления (представления) Банку Заявления, подписанного уполномоченными лицами Клиента. Акцепт будет считаться полным, безоговорочным и состоявшимся с момента регистрации Заявления Клиента в Банке в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил. Акцепт Правил является полным и безоговорочным.

4.1.2. Заявление Клиента может быть представлено уполномоченным представителем Клиента, в том числе курьером. При этом полномочия представителя Клиента, передающего в Банк Заявление, должны быть подтверждены доверенностью, оформленной надлежащим образом по форме Приложения 8 к Правилам. Доверенность может быть оформлена в произвольной форме при условии, что она будет содержать все необходимые полномочия и реквизиты.

4.1.3. Клиент может предоставить Заявление письмом с объявленной ценностью и описью вложения почтовой службы. Заявление Клиента предоставляется в 1 (Одном) подлинном экземпляре. При регистрации Заявления, Банк изготавливает его копию и возвращает Клиенту с отметками о принятии и регистрации.

4.1.4. До заключения Соглашения Банк информирует Клиента об условиях и правилах работы в Системе ДБО, об использовании Ключа проверки электронной подписи, в том числе о случаях ограничения способов и мест его использования, о случаях повышенного риска использования Системы ДБО и Ключа проверки электронной подписи. Информирование Клиента осуществляется путем размещения информации и документов на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, предоставления информации и документов Клиенту на бумажном носителе и в форме устных разъяснений. Подписание Клиентом Заявления подтверждает факт получения Клиентом всей необходимой информации.

4.1.5. Клиент оплачивает услуги Банка по дистанционному банковскому обслуживанию в соответствии с тарифами Банка. Под тарифами понимаются «Типовые тарифы на услуги Акционерного коммерческого банка «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество) по дистанционному банковскому обслуживанию счетов юридических лиц, кредитных организаций, физических лиц – индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой»,

представляющие собой систематизированную совокупность услуг Банка, предоставляемых Клиенту, а также ставок комиссионного вознаграждения за услуги, именуемых в дальнейшем «Тарифы», являющиеся неотъемлемой частью Правил.

Тарифы подлежат размещению на информационном стенде в местах обслуживания Клиентов, расположенном в структурных подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание, а также на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по электронному адресу: https://www.bank-peresvet.ru/.

Клиент подтверждает ознакомление и выражает согласие с Тарифами.

4.2. РЕГИСТРАЦИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТА

4.2.1. Регистрация Заявления Клиента осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- соответствие Заявления требованиям Правил (форме Приложения 3 к Правилам);
- предоставление документов, указанных в п. 6.7 Правил;
- наличие действующего Договора банковского счета и (или) иного договора, заключенного между Клиентом и Банком;
- на Счете достаточно денежных средств для списания комиссии Банка, согласно Тарифам, за подключение Системы ДБО (для Клиентов, которым открыт Счет в Банке), либо Клиентом иным способом оплачена комиссия Банка за подключение Системы ДБО (для Клиентов, которым Счет в Банке не открыт).

4.2.2. Регистрация Заявления Клиента осуществляется путем присвоения номера Заявлению и подписания уполномоченным лицом Банка. Номер Заявления и дата регистрации Заявления являются соответственно номером Соглашения и датой его заключения.

4.2.3. Банк вправе отказать в приеме и, соответственно, в регистрации Заявления Клиента и заключении Соглашения, в случае, если:

- Заявление Клиента не соответствует форме Приложения 3 к Правилам;
- между Клиентом и Банком отсутствует заключенный Договор банковского счета / иной договор;
- Клиентом не предоставлены документы, указанные в п. 6.7 Правил;
- в случаях, установленных законодательством РФ;
- на Счете недостаточно денежных средств для оплаты комиссий Банка, согласно Тарифам, за подключение Системы ДБО (для Клиентов, которым открыт Счет в Банке), либо Клиентом предварительно не оплачена комиссия Банка за подключение Системы ДБО (для Клиентов, которым Счет в Банке не открыт);
- от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа.

4.2.4. С момента регистрации Заявления Соглашение считается заключенным. Зарегистрированное Банком Заявление и Правила составляют заключенное между Банком и Клиентом Соглашение.

4.2.5. Если у Клиента возникнет необходимость внесения изменений в сведения, указанные в Заявлении, Клиент подает в Банк новое Заявление, в котором указываются все необходимые изменения. При регистрации Заявления Банк изготавливает его копию и возвращает Клиенту с отметкой о принятии. Зарегистрированное повторное Заявление является дополнительным соглашением к Соглашению.

5. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СИСТЕМЫ ДБО

5.1. Банк и Клиент устанавливают между собой порядок обмена Электронными документами в рамках Договора банковского счета / иного договора с использованием Системы ДБО.

Стороны устанавливают между собой порядок проведения расчетных операций по открытым Клиентом в Банке Счетам в электронной форме с использованием Системы ДБО.

5.2. Для проведения обмена электронными документами в Системе ДБО Клиент использует программное обеспечение, указанное в Приложении 2 к Правилам (далее – программное обеспечение). Банк передает Клиенту неисключительные права на использование программного обеспечения на весь срок действия Соглашения. При прекращении Соглашения Клиент обязан удалить полученное от Банка программное обеспечение. Лицензии на программное обеспечение передаются в электронном виде.

5.3. Банк обслуживает Клиента по Системе ДБО на условиях настоящих Правил с момента подписания Сторонами двухстороннего Акта о начале использования Системы ДБО по форме Приложения 6 к Правилам.

5.4. По Правилам Банк осуществляет расчетные операции по Счетам на основании распоряжений и иных документов в электронном виде, передаваемых в Банк по Системе ДБО, если таковые предусмотрены соответствующими договорами, заключенными с Клиентами, в рамках которых Клиенты подключены к Системе ДБО.

5.5. Стороны признают, что документ или распоряжение в электронном виде, сформированное системой ДБО, подтвержденные Клиентом путем наложения на него корректной ЭП, либо двух таких подписей (далее – документ), юридически эквивалентны соответствующему документу или распоряжению на бумажном носителе с соответствующими подписями и печатями (при наличии) и является основанием для осуществления операций и не требуют предоставления данного документа на бумажном носителе.

В случае отсутствия на документе корректной ЭП уполномоченного лица Стороны, направляющей документ, указанный документ не является юридически значимым для каждой из Сторон и не создает соответствующих правовых последствий для каждой из Сторон, если иное не предусмотрено договором. Любые вложения в формируемый Системой ДБО документ, являются технически и юридически неотъемлемой частью документа. Подписывая документ, Клиент тем самым проставляет свою подпись и печать (при наличии) под всеми вложениями в документ, при этом проставленные в документе подпись и печать Клиента являются идентичными той же подписи и печати Клиента, которые наложены на Акт признания Клиентом данной ЭП.

5.6. Стороны признают используемую ими по Правилам Систему ДБО, состоящую из подсистем обработки, хранения, защиты (в т.ч. криптографической) и передачи информации, достаточной для обеспечения надежной, эффективной и безопасной работы.

5.7. Стороны признают используемую ими по Правилам подсистему защиты информации достаточной для защиты от несанкционированного доступа, а также подтверждения авторства и подлинности ЭД.

6. ПОРЯДОК ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭП КЛИЕНТА

6.1. Использовать ЭП от имени Клиента имеет право физическое лицо, уполномоченное Клиентом распоряжаться денежными средствами Клиента, находящимися на Счете, с использованием ЭП (далее по тексту – Уполномоченное лицо), о чём Банк уведомлен в предоставленном Заявлении.

6.2. Клиент по своему усмотрению может предоставить следующие права использования ЭП от

своего имени:

- единственная ЭП – предоставляет право получать, создавать, заверять, визировать и отправлять в Банк на исполнение любые ЭД, обмен которыми разрешен в соответствии с Соглашением;
- ЭП группы А – предоставляет право получать, создавать, заверять и отправлять в Банк любые ЭД, обмен которыми разрешен в соответствии с Соглашением; отправление подписанных документов не производится без подписания ЭД ЭП группы Б;
- ЭП группы Б – предоставляет право получать, создавать, заверять и отправлять в Банк любые ЭД, обмен которыми разрешен в соответствии с Соглашением; отправление подписанных документов не производится без подписания ЭД ЭП группы А;
- ЭП без права подписи – предоставляет право получать, создавать любые ЭД, обмен которыми разрешен в соответствии с Соглашением.

6.3. Использование ключа ЭП с правом единственной подписи исключает возможность использования Клиентом ключей ЭП группы А и ЭП группы Б.

6.4. Указанные выше права подписи не распространяются на предоставление в Банк электронного запроса на изготовление Сертификата ЭП. Такие запросы всегда подписываются одним ключом ЭП. При этом процедура смены ключа предполагает замену ключа, с использованием которого подписан запрос на ключ, Сертификат ЭП которого должна быть изготовлена в соответствии с данным запросом.

6.5. На каждый ключ ЭП оформляется отдельный Акт признания открытого ключа ЭП (сертификата) для обмена сообщениями, который подписывается Уполномоченным лицом и руководителем Клиента, после чего заверяется печатью Клиента (при наличии).

6.6. При возникновении необходимости внесения изменений в права использования ЭП от имени Клиента оформляется Заявление, на основании которого изготавливаются новые комплекты ключей. При необходимости в Заявлении указываются изменения в составе и полномочиях Уполномоченных лиц.

6.7. Одновременно с заключением Соглашения Клиент обязан предоставить в Банк следующие документы на каждое Уполномоченное лицо:

6.7.1. документ, подтверждающий полномочия лица, наделенного правом распоряжения денежными средствами на счете Клиента и использования ЭП от имени Клиента (внутренний нормативно-распорядительный акт Клиента, доверенность[2]);

6.7.2. документ, удостоверяющий личность Уполномоченного лица, а также миграционную карту и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;

6.7.3. анкету на Уполномоченное лицо по форме, установленной Банком.

Если вышеуказанные документы были предоставлены в Банк ранее и являются действительными на день приема Заявления Клиента, повторное предоставление документов не требуется. Допускается наделение правом использования ЭП в режиме «Без права подписи» Уполномоченного лица, которому не предоставлено право распоряжения денежными средствами на счете Клиента.

6.8. Документы, удостоверяющие личность Уполномоченного лица, а также миграционная карта, виза или иной документ, подтверждающий право пребывания (проживания) в РФ (для лиц, не являющихся гражданами РФ), представляются в Банк в виде оригиналов или в виде копий, нотариально удостоверенных.

---

[2] Доверенность может быть оформлена в любой письменной форме (простой письменной, нотариальной) при условии наличия всех полномочий и реквизитов, предусмотренных Приложением 10 к Правилам.

Уполномоченный сотрудник Банка может изготовить и заверить копии с оригиналов документов, предоставленных Клиентом / Представителем Клиента (в том числе с документов, удостоверяющих личность Уполномоченных лиц). На изготовленной копии документа Уполномоченный сотрудник Банка проставляет отметку «копия верна», указывает свою фамилию, имя и отчество (при наличии), должность, а также проставляет собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати, определенной для заверения копий документов Клиента.

Документы, указанные в пункте 6.7.1 Правил, представляются в Банк в виде оригиналов или в виде копий, удостоверенных нотариально (либо органом, осуществившим регистрацию таких документов), либо Клиентом (с обязательным предоставлением оригиналов документов на обозрение). На принятой от Клиента изготовленной им копии документа Уполномоченный сотрудник Банка проставляет отметку «сверено с оригиналом», указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), должность, собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати, определенной для заверения копий с оригиналов документов Клиента.

6.9. Клиент имеет право в любое время отозвать полномочия любого Уполномоченного лица(включая увольнение, прекращение полномочий единоличного исполнительного органа) и наделить правом использования ЭП от имени Клиента иное лицо, с обязательным уведомлением Банка о таком изменении и предоставлением необходимых документов, предусмотренных Правилами, на каждое новое Уполномоченное лицо. При этом, на каждое новое Уполномоченное лицо генерируется новый ключ ЭП.

6.10. В случае изменения каких-либо данных в отношении Уполномоченных лиц, Клиент обязан незамедлительно уведомить о таком изменении Банк с предоставлением копий необходимых документов, указанных в п. 6.7 Правил.

6.11. Уведомление об изменениях данных Уполномоченных лиц без предоставления всех необходимых документов не считается надлежащим уведомлением.

6.12. Все риски, связанные с несвоевременным и/или ненадлежащим уведомлением Банка, предусмотренным пунктами 6.9 и 6.10 Правил, либо не предоставлением таких уведомлений, несет Клиент.

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ РАСЧЕТОВ

7.1. Клиентская часть Системы ДБО устанавливается на стороне Клиента и обеспечивает проведение расчетных операций и получение справочной информации.

7.2. Клиент определяет перечень устанавливаемых компонентов Системы ДБО и порядок их установки в момент подписания Заявления.

7.3. Проведение всех расчетных операций и получение всей информации по Системе ДБО осуществляется Клиентом с использованием публичных телекоммуникационных сетей.

7.4. Клиент оформляет ЭД, а также дает Банку распоряжение на его исполнение, путем генерации и присоединения к ЭД необходимого количества зарегистрированных Банком ЭП Клиента в соответствии с их назначением и осуществляет отправку ЭД в Банк. Банк осуществляет логическую проверку полученного ЭД и, в случае положительных результатов проверки, сохраняет его, а при наличии необходимого количества зарегистрированных ЭП Клиента соответствующего назначения, также осуществляет их проверку. К исполнению принимаются ЭД, прошедшие все проверки с положительным результатом, в том числе проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

7.5. Порядок передачи и приема ЭД установлен в Приложении 1 к Правилам.

7.6. Банк при использовании Системы ДБО принимает ЭД, только если они соответствуют указанному ниже закрытому перечню распоряжений:

- Платежное поручение (расчетные (платежные) документы и/или Реестр платежей);
- Заявка на покупку валюты;
- Заявка на продажу валюты;
- Поручение на перевод валюты;
- Поручение на конверсию валют;
- Распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета;
- Запрос о подтверждении ЭПД;
- Заявление на отзыв распоряжения с определенной стадии обработки;
- Контракт для постановки на учет;
- Кредитный договор для постановки на учет;
- Справки о подтверждающих документах;
- Сведения о валютных операциях;
- Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
- Заявление об изменении сведений о контракте (кредитном договоре);
- Заявление о закрытии/переводе паспортов сделок;
- Запрос выписки;
- Распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета, а также документы свободного формата (Произвольный документ в банк с прикреплением к нему файлов совокупным размером не более 3.0 МБ), содержащие обрабатываемые Банком файлы, заявки и документы следующего назначения:
- Документы, подтверждающие вывоз/ввоз товара с/на территории РФ, а также выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключенных прав на них; исполнение (прекращение) обязательств иным способом, изменение обязательств; отгрузку, передачу, поставку, перемещения товаров;
- Контракт (договор) и иные документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций;
- Ведомость банковского контроля;
- Письма, заявления, справочная информация и иные документы, оформление которых может быть предусмотрено иными договорами, заключенными между Клиентом и Банком, предусматривающие использование Системы ДБО;
- Файлы зарплатных проектов;
- Документы, связанные с реализацией Программы идентификации Клиентов, представителей Клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также обновлением сведений о них, политики «Знай своего Клиента», определенные Правилами по ПОД/ФТ/ЭД, в том числе:
  - Сведения о деловой репутации;
  - Данные финансовой отчетности;
  - Документы, подтверждающие нахождение единоличного исполнительного органа по адресу местонахождения;
  - Анкеты по форме Банка;
- Документы для документального фиксирования сведений по осуществляемым Клиентами сделкам/операциям, для получения дополнительных сведений, в том числе, разъясняющих характер осуществляемой Клиентом деятельности/операций и др.;
- Документы, представляемые в целях подтверждения изменения сведений и документов, представленных в Банк для открытия счета.

7.7. При этом остальные непоименованные выше документы свободного формата носят

исключительно информационный характер, если иное не предусмотрено дополнительными договоренностями между Сторонами, содержащими ссылку на Соглашение.ЭД должны содержать все необходимые реквизиты согласно требованиям Банка, Банка России, а также описанию используемой подсистемы Системы ДБО.

7.8. ЭД, поступившие от Клиента, не подлежат редактированию работниками Банка.

7.9. ЭД порождает обязательства Сторон, если он надлежащим образом оформлен Клиентом, заверен необходимым количеством зарегистрированных ЭП Клиента в соответствии с их назначением, передан по Системе ДБО и прошел в Банке процедуры приема к исполнению. Свидетельством того, что ЭД принят к исполнению, является изменение статуса ЭД в Системе ДБО, о чем Банк размещает в Системе ДБО электронное извещение.

7.10. Претензии по поводу исполнения/неисполнения ЭД не могут быть заявлены ни одной из Сторон по истечении 10 (Десяти) календарных дней с момента получения Клиентом выписки по Счету с использованием Системы ДБО или на бумажном носителе. Если Клиент не заявит претензии к Банку в течение установленного срока, выписка по Счету считается подтвержденной.

7.11. Банк уведомляет Клиента обо всех расчетных операциях, совершенных с использованием Системы ДБО, в соответствии со следующим порядком:

7.11.1. Уведомление Клиента о приеме ЭПД, а также о совершении операции на основании принятого ЭПД осуществляется в режиме реального времени.

7.11.2. Уведомление о совершении расчетной операции осуществляется путем направления Клиенту электронного квитка, присоединяемого к исполненному ЭПД и отражающего статус ЭПД «исполнено» (далее – электронный квиток). Электронный квиток и ЭПД, к которому он присоединен, составляют единое целое и являются Извещением, подтверждающим осуществление расчетной операции с использованием Системы ДБО.

7.11.3. Выписка по Счету предоставляется Банком на основании полученного от Клиента ЭД

7.11.4. «Запрос выписки». Полная информация о движениях по Счету за операционный день предоставляется в выписке, подготовленной после завершения данного операционного дня. Отсутствие движений по Счету за операционный день подтверждается наличием не содержащей движений по Счету выписки, подготовленной после завершения данного операционного дня.

7.11.5. Функционал визирования документов предоставляется Клиентам только после надлежащего дополнительного юридического оформления (трехстороннее соглашение между Банком, Клиентом и визирующей организацией).

7.11.6. Сообщения о расчетных операциях доводятся до сведения Клиента при инициировании последним сеанса связи с Банком.

7.11.7. Банк фиксирует в Системе ДБО факт направления Клиенту Сообщений о расчетных операциях и хранит их электронные копии не менее 5 (Пяти) лет с момента закрытия счета.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Стороны обязуются при проведении расчетных операций (либо при осуществлении электронного документооборота) с использованием Системы ДБО руководствоваться правилами и требованиями, установленными законодательством РФ, Банком России, Правилами и приложениями к ним.

8.1. ВЗАИМНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1.1. Каждая Сторона обязана за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для проведения электронных расчетов по Системе ДБО в соответствии с Правилами.

8.1.2. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ или дополнительным соглашением Сторон, конкретные способы защиты информации, реализованные в используемой по Правилам Системе ДБО, а также иные условия Соглашения, известные только Сторонам.

8.1.3. Стороны обязуются сохранять втайне от третьих лиц применяемые в Системе ДБО для защиты информации закрытые ключи и периодически, не реже одного раза в 15 (Пятнадцать) месяцев, проводить их плановую замену. Плановой заменой ключей считается замена ключа Уполномоченного лица без изменения режима подписи, производимая не ранее 12 (Двенадцати) месяцев с даты изготовления ключа.

8.1.4. Каждая из Сторон обязуется немедленно информировать другую Сторону обо всех случаях компрометации закрытых ключей или о подозрении в их компрометации, в том числе, о случаях утраты, хищения, несанкционированного использования ключей, а также повреждения программно-технических средств подсистем обработки, хранения, защиты и передачи информации для своевременного проведения внеплановой смены ключей и других согласованных действий по поддержанию в рабочем состоянии Системы ДБО. При этом работа по Системе ДБО приостанавливается до проведения внеплановой смены скомпрометированных ключей и устранения повреждений Системы ДБО.

8.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

8.2.1. Клиент обязуется произвести все действия, необходимые для введения в эксплуатацию программного обеспечения, переданного Клиенту Банком, и подписать Акт о начале использования Системы ДБО в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента передачи Банком Клиенту программного обеспечения.

8.2.2. Клиент по завершении подготовительных процедур непосредственно перед началом использования Системы ДБО подписывает двухсторонний Акт о начале использования Системы ДБО по форме Приложения 6 к Правилам.

8.2.3. Клиент обязуется обеспечивать сохранность и защиту от использования не по назначению закрытых ключей ЭП.

8.2.4. Клиент обязан до истечения 15 (Пятнадцати) месяцев, но не раньше 12 (Двенадцати) месяцев с момента выдачи Банком Карточек регистрации произвести необходимые действия, направленные на смену ключей, соответствующих выданным сертификатам ЭП, и представить в Банк 2 (Два) экземпляра Акта признания открытого ключа ЭП (сертификата) для обмена сообщениями, оформленного по форме Приложения 5 к Правилам.

8.2.5. Клиент несет ответственность за использование криптографических ключей Клиента и обязуется самостоятельно обеспечить доступность, целостность и конфиденциальность ключей Клиента.

8.2.6. Клиент имеет право направить отзыв своего распоряжения с помощью Системы ДБО. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности исполнения. Банк принимает к исполнению отзыв ЭД только в том случае, если у Банка имеется технологическая возможность отменить его исполнение. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения Клиента.

8.2.7. Стороны устанавливают, что вся информация по Системе ДБО считается доведенной до сведения Клиента по истечении 3 (Трех) банковских дней с даты ее размещения Банком в Системе ДБО, включая день размещения.

8.2.8. По письменному требованию Банка Клиент в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения указанного письменного требования обязан передать Банку курьером или заказным письмом копии ЭД, переданных по Системе ДБО и проведенных Банком в течение периода, указанного в письменном требовании Банка, на бумажном носителе. Копии документов должны быть оформлены Клиентом в соответствии с законодательством РФ и заверены собственноручными подписями руководителя, главного бухгалтера (при наличии) и печатью

Клиента (при наличии). Содержание бумажных копий должно полностью совпадать с содержанием соответствующих ЭД.

8.2.9. Клиент обязуется установить и использовать при проведении электронных расчетов переданное Банком программное обеспечение Системы ДБО только на исправном и проверенном на отсутствие вредоносного программного обеспечения оборудовании, соблюдать порядок безопасного использования дистанционного банковского обслуживания, содержащийся в п. 4 Приложения 1 к Правилам. Проверки оборудования на предмет наличия вредоносного программного обеспечения должны проводиться Клиентом ежедневно.

8.2.10. Клиент обязуется оплачивать комиссии Банку за установку и обслуживание Системы ДБО, иных оказанных Клиенту услуг в процессе использования Системы ДБО, согласно Тарифам.

8.2.11. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия Клиента, в том числе при компрометации Ключа электронной подписи, Клиент обязан в соответствии с Приложением 1 к Правилам направить в Банк уведомление в форме Заявления о компрометации ключей системы защиты информации по форме Приложения 7 к Правилам или Заявления об использовании ключей защиты информации без согласия Клиента по форме Приложения 9 к Правилам незамедлительно после обнаружения соответствующего факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

8.2.12. Клиент обязан ежедневно осуществлять вход в Систему ДБО в целях своевременного получения информации и сообщений от Банка.

8.2.13. Клиент имеет право в любое время провести процедуру смены ключей ЭП в порядке, предусмотренном Приложением 1 к Правилам.

8.2.14. Клиент не имеет права тиражировать, декомпилировать и передавать третьей стороне программное обеспечение, предоставляемое Банком.

8.2.15. При расторжении Соглашения Клиент обязуется уничтожить всё переданное ему в соответствии с Соглашением программное обеспечение.

8.2.16. Клиент в любое время имеет право установить ограничения на проведение Расчетных операций в Системе ДБО (в том числе, Лимит одного платежа / Лимит платежей) путем обращения в Банк с письменным Заявлением.

Ограничения на проведение Расчетных операций устанавливаются Банком в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия Заявления от Клиента.

Если сумма перевода денежных средств, осуществляемого посредством Системы ДБО, превышает установленные Клиентом ограничения, Банк отказывает в исполнении такого перевода.

8.2.17. Клиент в любое время имеет право снять (отменить) ранее установленные ограничения, указанные в п. 8.2.16 Правил, путем обращения в Банк с письменным Заявлением.

Ограничения на проведение Расчетных операций снимаются (отменяются) Банком в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия Заявления от Клиента.

8.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

8.3.1. Банк обязуется передать Клиенту программное обеспечение, реквизиты доступа Клиента к Системе ДБО в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента заключения Соглашения.

Банк производит подключение Клиента к Системе ДБО, а также установку и настройку программного обеспечения Системы ДБО на технических средствах Клиента, если Клиент запросил предоставление данной услуги.

8.3.2. Банк обязан в случае необходимости консультировать Клиента по вопросам установки и работы Системы ДБО в процессе эксплуатации указанной системы.

8.3.3. Банк обязуется обеспечить надлежащее хранение Карточек регистрации и эталонного образца программного обеспечения.

8.3.4. Банк обязуется уведомлять Клиента обо всех операциях, совершенных с использованием Системы ДБО в порядке, установленном п. 7.11 Правил.

8.3.5. Банк обязуется фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее 5 (Пяти) лет с момента закрытия счета.

8.3.6. Банк обязуется предоставлять Клиенту информацию, связанную с использованием Системы ДБО.

8.3.7. Банк вправе по истечении 15 (Пятнадцати) месяцев с момента выдачи Банком Карточек регистрации приостановить использование соответствующих ключей Клиента в случае, если Клиент не произвел необходимые действия, направленные на смену ключей, соответствующих выданным сертификатам ЭП, и не представил в Банк по 2 (Два) экземпляра надлежаще оформленных Актов признания каждого Ключа проверки электронной подписи.

8.3.8. Банк обязуется осуществлять перевод денежных средств Клиента на основании ЭПД Клиента, поступивших по Системе ДБО, в порядке, предусмотренном законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, а также соответствующими Договорами банковского счета / иными договорами, заключенными между сторонами.

8.3.9. Банк вправе запрашивать по отдельным ЭД дополнительные разъяснения и подтверждения. Подтверждения запрашиваются не позднее рабочего дня, следующего за днем получения ЭД по Системе ДБО, либо иным способом. В таком случае полученный Банком ЭД исполняется после получения Банком необходимых подтверждений.

8.3.10. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении принятого от него ЭПД, кроме случаев, указанных в Правилах, в случае признания Банком операций Клиента подозрительными и/или совершаемыми в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и внутренними нормативными актами Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма.

8.3.11. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуг по Соглашению в части использования Системы ДБО для исполнения ЭПД Клиента, в случаях обнаружения Банком Счетов Клиента, которые не используются Клиентом, либо использование которых подпадает под признаки, указанные в рекомендациях Банка России, данных в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк также вправе возобновить оказание услуг по Соглашению в части использования Системы ДБО для исполнения ЭПД Клиента.

8.3.12. Банк отказывает Клиенту в предоставлении услуг по Соглашению в части использования Системы ДБО для исполнения ЭПД Клиента, незамедлительно, но не позднее двадцати четырех часов:

- со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащего Клиенту, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень Клиента, и в

отношении которого Межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

Банк отказывает Клиенту в предоставлении услуг по Соглашению в части использования Системы ДБО для исполнения ЭПД Клиента, незамедлительно после включения организации или физического лица в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления Уполномоченного органа о принятии такого решения.

Банк возобновляет оказание услуг по Соглашению в части использования Системы ДБО для исполнения ЭПД Клиента незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, принятого Межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо незамедлительно после исключения организации или физического лица из еречней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления Уполномоченного органа о принятии такого решения.

8.3.13. Банк вправе приостановить предоставление Клиенту услуг по Соглашению в части использования Системы ДБО в случае обнаружения повторяющихся попыток получения доступа к Системе ДБО от имени Клиента с нарушениями условий безопасного доступа Клиента.

8.3.14. Банк обязан по требованию Клиента предоставлять на бумажном носителе выписки по Счету (для Клиентов, которым открыт Счет в Банке), а также по запросу Клиента предоставлять копии ЭД на бумажном носителе с отметкой о принятии к исполнению.

8.3.15. Банк имеет право оформлять бумажные копии принятых к исполнению ЭПД Клиента и заверять их.

8.3.16. Банк обязуется обеспечить конфиденциальность информации о расчетных операциях по Счету, проводимых в соответствии с Соглашением, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

8.3.17. Банк имеет право временно, до выяснения обстоятельств, приостановить обслуживание Клиента через Систему ДБО в случае наличия обоснованного подозрения о Компрометации ключа ЭП Уполномоченного лица/компрометации учетных данных, в том числе, если Банку стало известно о прекращении полномочий Уполномоченного лица, которому выдан Сертификат ключа проверки ЭП. В этом случае Банк уведомляет Клиента о временном прекращении обслуживания и разрешения возникшей ситуации одним или несколькими способами, предусмотренными настоящими Правилами.

8.3.18. Банк оставляет за собой право отключения Клиента от Системы ДБО в случае нарушений со стороны Клиента условий Соглашения.

8.3.19. В случае приостановления или прекращения обслуживания Клиента через Систему ДБО Банк в тот же день уведомляет Клиента о приостановлении или прекращении обслуживания с указанием причины одним из следующих способов (если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, Соглашением или другими договорами между Банком и Клиентом, неотъемлемой частью которых является Соглашение):

- посредством электронной почты (E-mail) на адрес Клиента, сведения о котором имеются у Банка на момент направления уведомления;
- посредством Системы ДБО.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

9.2. Банк не несет ответственности за сбои в обмене ЭД, возникшие в результате наличия на технических средствах Клиента вредоносного программного обеспечения (вирусов), неисправности каналов связи, сбоев в работе провайдеров телекоммуникационных услуг, отключения или перебоев в линиях электропитания, неисправности технических средств Клиента.

9.3. Стороны не несут ответственности за задержки, сбои и другие недостатки в исполнении обязательств по Правилам в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, которые Стороны не могли предвидеть и предотвратить своими силами (форс-мажор), включая, но не ограничиваясь стихийными бедствиями, военными действиями, забастовками, изданием актов государственной власти РФ (законодательной, исполнительной, судебной).

9.4. В случае нарушения условий Правил и приложений к ним ответственность за последствия несет Сторона, которая допустила эти нарушения.

9.5. Клиент не может требовать от Банка возмещения убытков, возникших в результате:

- перевода неуполномоченным лицом средств из-за нарушения Клиентом условий Правил и приложений к ним, в том числе ненадлежащего хранения и использования закрытых ключей ЭП, которое могло повлечь возможность неправомочного использования закрытых ключей ЭП третьими лицами;
- перевода неуполномоченным лицом средств вследствие компрометации криптографических ключей Клиента, произошедшей из-за присутствия вредоносного программного обеспечения на оборудовании, используемом Клиентом при проведении электронных расчетов в Системе ДБО;
- перевода неуполномоченным лицом средств в случае, если Банк исполняет обязанность по уведомлению Клиента о расчетных операциях, совершенных с использованием Системы ДБО в порядке, установленном п. 7.11 Правил, и не получил от Клиента уведомление в форме Заявления о компрометации соответствующих ключей системы защиты информации в соответствии с п. 8.2.12 Правил до осуществления несанкционированного перевода;
- неправильного оформления Клиентом ЭД.

9.6. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом не по вине Банка в результате использования Системы ДБО, в том числе при исполнении ошибочных ЭПД, если эти документы надлежащим образом Клиентом оформлены и переданы, а Банком получены, проверены и приняты в соответствии с порядком, установленным Правилами.

9.7. Банк не несет ответственности в случае, если при исполнении Сторонами Соглашения конфиденциальная информации об электронных расчетах Клиента станет известна третьим лицам не по вине Банка.

10. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

10.1. Банк безвозмездно предоставляет Клиенту во временное пользование на весь срок действия Соглашения:

- программное обеспечение Системы ДБО;

- один экземпляр программного обеспечения, средства криптографической защиты информации.

При этом в случае возникновения у Клиента необходимости вывоза с территории РФ указанного программного обеспечения, средств криптографической защиты информации, данный вопрос решается Клиентом самостоятельно, без какого-либо участия Банка.

10.2. Банк бесплатно предоставляет Клиенту электронную документацию по Системе ДБО.

10.3. Предоставляемые Клиенту дистрибутивы и документация доступны на официальном сайте Банка по адресу: https://www.bank-peresvet.ru/dbo/.

10.4. Всё оборудование и прочее программное обеспечение согласно Приложению 2 к Правилам Клиент приобретает самостоятельно за собственный счет у третьих лиц.

10.5. Датой оказания услуг по подключению Клиента к Системе ДБО, изготовлению Карточек регистрации считается дата размещения изготовленных Банком соответствующих Карточек регистрации в Системе ДБО.

10.6. Услуги по установке программного обеспечения на технические средства Клиента, а также иные услуги, оказываемые Банком Клиенту в рамках Соглашения, предоставляются при условии предварительной оплаты (для Клиентов, которым Счет в Банке не открыт) или наличия достаточных средств для оплаты комиссий Банку на Счете Клиента (для Клиентов, которым открыт Счет в Банке), согласно Тарифам.

10.7. В случае наличия задолженности Клиента по оплате комиссий Банка, связанных с установкой и обслуживанием Системы ДБО, более 10 (Десяти) календарных дней Банк вправе в одностороннем порядке приостановить обслуживание Счета Клиента и/или обслуживания Клиентов в рамках заключенного Договора банковского счета / иного договора в Системе ДБО. Повторное подключение Клиента осуществляется на основании письменного заявления, при условии полного погашения всей имеющейся задолженности по комиссиям перед Банком. За повторное подключение Банком взимается комиссионное вознаграждение в размере, установленном действующими Тарифами.

10.8. Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.

10.9. Тарифы вступают в силу с даты введения их в действие. Тарифы вводятся в действие по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента их размещения на информационном стенде в местах обслуживания Клиентов и на официальном сайте Банка. Размещение Тарифов на информационном стенде в местах обслуживания Клиентов и на официальном сайте Банка осуществляется в один день.

Клиент обязуется самостоятельно знакомиться с актуальными Тарифами Банка, размещенными в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и на информационном стенде в местах обслуживания Клиентов.

Банк не несет ответственности за несвоевременное ознакомление Клиентом с Тарифами Банка, размещенными в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и на информационном стенде в местах обслуживания Клиентов.

10.10. Плата за дистанционное банковское обслуживание взимается Банком в рублях Российской Федерации в размере, установленном Тарифами.

На основании письменного соглашения Сторон могут быть установлены индивидуальные тарифы. Соглашение об установлении Клиенту индивидуальных тарифов может быть расторгнуто Банком в одностороннем порядке в любое время с предварительным письменным уведомлением Клиента не менее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты его расторжения. Расторжение соглашения об установлении Клиенту индивидуальных тарифов влечет за собой применение Тарифов.

11. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДОВ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ

11.1. В случае если у Банка есть подозрение, что операция соответствует признакам[3] осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании – перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента):

11.1.1. Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на перевод денежных средств со Счета на 2 (Два) календарных дня с даты приостановления приема к исполнению распоряжения.

11.1.2. В день приостановления распоряжения Клиента Банк направляет Клиенту уведомление одним из следующих способов:

- по номеру контактного телефона/ адресу электронной почты (E-mail) Клиента, указанным в Заявлении на открытие банковского счета,
- по системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии);
- по Почте России (заказным письмом с уведомлением о вручении);
- путем вручения уведомления при личной явке Клиента.

11.1.3. При направлении Клиенту уведомления Банк сообщает о:

- приостановлении приема к исполнению распоряжения Клиента на перевод денежных средств с указанием причины;
- необходимости получения от Банка рекомендаций по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- необходимости подтверждения, что перевод денежных средств со Счета не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- возможности Клиента подтвердить распоряжение на перевод денежных средств со Счета не позднее дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения в целях его исполнения Банком.

11.1.4. При направлении уведомления способом, указанным в настоящем разделе Правил, оно считается полученным Клиентом в дату отправки уведомления Банком.

11.1.5. Направленные Клиенту уведомления Банк фиксирует в электронном виде и хранит информацию о них не менее 5 (Пяти) лет с момента направления.

11.1.6. В случае изменения Клиентом адреса электронной почты (E-mail) Клиент принимает на себя все риски, связанные с направлением Банком уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией об адресе электронной почты (E-mail) Клиента до предоставления Клиентом в Банк обновленной информации в порядке, определенном п. 6.10 Правил.

11.1.7. При получении уведомления от Банка Клиент обязан обратиться в Банк не позднее дня,

---

[3] Банк выявляет операции, соответствующие признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, на основе анализа:
1) характера, параметров и объема совершаемых его Клиентами операций (осуществляемой Клиентами деятельности);
2) полученной на основании части 7 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются на основании части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ;
3) полученной на основании части 3.12 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, а также от операторов услуг платежной инфраструктуры в рамках реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 4 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, информации об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в случаях, если передача такой информации предусмотрена правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств.

следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению распоряжения Клиента для подтверждения, что перевод денежных средств со Счета не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента и для получения рекомендаций Банка по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

11.1.8. Клиент подтверждает, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента и что распоряжение на перевод подлежит исполнению, путем оформления и предоставления Заявления о подтверждении перевода денежных средств по форме, установленной Банком, уполномоченным представителем Клиента в офис Банка либо направления данного Заявления в Банк посредством Системы ДБО.

11.1.9. После получения от Клиента Заявления о подтверждении перевода денежных средств Банк в кратчайший срок возобновляет исполнение распоряжения Клиента, за исключением случая, если есть иные установленные законодательством Российской Федерации основания не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

11.1.10. При неполучении от Клиента Заявления о подтверждении перевода денежных средств распоряжение Клиента считается не принятым к исполнению.

11.2. В случае если Клиент предоставил Заявление о подтверждении перевода денежных средств, но при этом Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Клиентом распоряжения о переводе денежных средств (далее – повторное приостановление распоряжения Клиента) на 2 (Два) календарных дня со дня предоставления Клиентом Заявления о подтверждении перевода денежных средств. В указанном случае Банк незамедлительно уведомляет Клиента способами, указанными в п. 11.1.2 Правил, о повторном приостановлении распоряжения Клиента/об отказе в совершении повторной операции с указанием причины и срока повторного приостановления, а также о возможности совершения клиентом повторной операции.

11.2.1. По истечении 2 (Двух) календарных дней повторного приостановления распоряжения Клиента Банк незамедлительно принимает к исполнению ранее подтвержденное Клиентом распоряжение о переводе денежных средств/совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать к исполнению распоряжение Клиента/не совершать последующую повторную операцию Клиента.

11.2.2. В случае если Клиент при обращении в Банк по вопросу подтверждения проведения операции отказывается от исполнения распоряжения, Банк расценивает такую ситуацию как отказ Клиента от исполнения распоряжения, фиксирует отказ Клиента от исполнения распоряжения и останавливает исполнение распоряжения Клиента.

11.3. В случае выявления Банком несоответствия характера, параметров и объема, совершаемых Клиентом операций деятельности, осуществляемой Клиентом, Банк для целей подтверждения проведения таких операций взаимодействует с Уполномоченным лицом, указанным Клиентом в соответствии с п.6.1 Правил.

11.4. Клиент имеет право подать в Банк России заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании ч. 5 ст. 27 Федерального закона № 161-ФЗ (далее – База данных), одним из следующих способов:

- в электронном виде (лично) – посредством использования раздела «Интернет-приемная» (Обратиться в Банк России/Исключить данные из базы данных «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента») на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет»;

- в письменном виде через Банк:
  - как лично, так и через представителя, уполномоченного действовать от имени Клиента на основании доверенности, выданной в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации);
  - по Системе ДБО (при наличии).

11.4.1. В случае отказа Банка в передаче указанного заявления Клиента в Банк России по основаниям, перечисленным в Указании Банка России от 13.06.2024 № 6748-У «О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента», Банк направляет Клиенту уведомление об отказе по адресу электронной почты, указанному Клиентом при подаче заявления, в срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней со дня поступления заявления Клиента в Банк, с указанием основания отказа. При отсутствии в заявлении Клиента адреса электронной почты Банк направляет соответствующее уведомление следующими способами (одним или несколькими одновременно):

- по Почте России (заказным письмом с уведомлением о вручении);
- по Системе ДБО (при наличии);
- путем вручения уведомления при личной явке Клиента.

11.4.2. По итогам рассмотрения Банком России заявления Клиента об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из Базы данных и при получении Банком от Банка России уведомления об отсутствии в Базе данных указанных сведений, Банк направляет его Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления, одним или несколькими способами, предусмотренными настоящим пунктом Правил.

11.4.3. При получении от Банка России мотивированного решения об отказе в удовлетворении заявления Клиента Банк направляет его Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения, одним или несколькими способами, предусмотренными настоящим пунктом Правил.

11.4.4. При получении от Банка России мотивированного решения об удовлетворении заявления Клиента Банк направляет его Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения, одним или несколькими способами, предусмотренными настоящим пунктом Правил.

11.4.5. В случае, если после принятия Банком России мотивированного решения об отказе в удовлетворении заявления Клиента, от данного Клиента поступило повторное заявление Клиента, содержащее сведения, указанные в первоначально поступившем заявлении Клиента, и не содержащее дополнительных пояснений относительно необоснованности включения сведений о нем в Базу данных, и Банк после принятия Банком России указанного решения не направил в отношении сведений, указанных в заявлении Клиента, в Банк России в порядке, установленном на основании ч. 6 ст. 27 Федерального закона № 161-ФЗ, информацию об исключении информации из Базы данных, Банк России повторно не запрашивает у Банка

информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к Клиенту, в Базу данных, и принимает мотивированное решение об отказе в удовлетворении указанного повторного заявления Клиента в срок, не превышающий 15 (Пятнадцать) рабочих дней со дня его поступления в Банк России.

11.4.6. При получении от Банка России мотивированного решения об отказе в удовлетворении повторного заявления Клиента, Банк направляет его Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения, одним или несколькими способами, предусмотренными настоящим пунктом Правил.

11.5. Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом Системы ДБО в случае получения информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Системе ДБО, из Базы данных и уведомляет Клиента о возможности использования Системы ДБО одним или несколькими способами, предусмотренными настоящим пунктом Правил, при отсутствии иных оснований для приостановления использования Системы ДБО в соответствии с законодательством РФ или Соглашением.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

12.1. Соглашение вступает в силу в части обязательств по подключению Клиента к Системе ДБО с момента заключения Соглашения (п. 4.2.4 Правил), в остальной части – с момента подписания Акта о начале использования Системы ДБО, и действует до даты прекращения действия всех Договоров банковского счета / иных договоров, на которые распространяется действие Соглашения, или до даты расторжения Соглашения.

12.2. Соглашение в полном объеме вступает в силу с даты подписания Акта о начале использования Системы ДБО. В случае не подписания Клиентом Акта о начале использования Системы ДБО в течение 3 (Трех) календарных месяцев со дня заключения Соглашения, Соглашение может быть расторгнуто Банком в одностороннем порядке.

12.3. В случае отсутствия ЭПД от Клиента в течение 3 (Трех) календарных месяцев Соглашение может быть расторгнуто Банком в одностороннем порядке. Повторное подключение Клиента к Системе ДБО в таком случае производится путем заключения нового Соглашения.

12.4. Соглашение может быть расторгнуто по письменному заявлению Клиента с предупреждением об этом Банка не менее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней.

12.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Соглашения Банк имеет право расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке с предупреждением об этом Клиента не менее, чем за 2 (Два) рабочих дня.

12.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком условий Соглашения Клиент имеет право расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке с предупреждением об этом Банка не менее, чем за 2 (Два) рабочих дня.

12.7. Стороны согласны с тем, что в части неразглашения паролей и ключей системы защиты информации Соглашение остается в силе в течение 1 (Одного) календарного года с момента его расторжения.

12.8. Уведомление об отказе от Соглашения должно быть направлено по почте заказным письмом или передано лично.

13. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ПРАВИЛ

13.1. Внесение изменений в Правила и приложения к ним производится Банком в одностороннем порядке путем утверждения новой редакции Правил.

13.2. Изменения, вносимые Банком в Правила в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в

указанные акты.

13.3. Банк уведомляет Клиентов о вступлении в силу изменений в Правила, вносимых Банком по собственной инициативе и не связанных с изменением законодательства РФ, нормативных актов Банка России, не менее, чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления в силу изменений, путем размещения новой редакции Правил на официальном сайте Банка.

13.4. Клиент обязуется самостоятельно знакомиться с актуальными Правилами, размещенными в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, не реже, чем каждые 5 (Пять) календарных дней.

Банк не несет ответственности за несвоевременное ознакомление Клиентом с Правилами, размещенными в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет

13.5. Изменения в Правилах с момента вступления их в силу в порядке, установленном настоящим разделом Правил, распространяются на всех Клиентов, включая тех Клиентов, которые заключили Соглашение ранее даты вступления изменений Правил в силу. В случае несогласия с изменениями, внесенными в Правила и (или) приложения к ним Банком, Клиент вправе расторгнуть Соглашение в порядке, установленном Правилами, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты введения таких изменений.

13.6. Стороны вправе дополнить свои права и обязанности, предусмотренные Соглашением и изложенные в Правилах, путем заключения дополнительного соглашения к Соглашению.

14. УРЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ СТОРОН

14.1. Претензии и споры, возникающие при исполнении Правил, рассматриваются и решаются в порядке, установленном Договорами банковского счета / иными договорами, за исключением споров и конфликтных ситуаций по поводу подлинности ЭД и использования Клиентом электронного средства платежа (проведение расчетных операций, совершенных с использованием Системы ДБО без согласия Клиента).

14.2. В случае возникновения между Сторонами разногласий относительно подлинности ЭД и использования Клиентом электронного средства платежа (проведение расчетных операций, совершенных с использованием Системы ДБО, без согласия Клиента), такие разногласия разрешаются в соответствии с Приложением 1 к Правилам.

15. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

15.1. Обработка персональных данных Уполномоченных лиц, предоставленных Клиентом в Банк согласно Правилам, осуществляется в целях исполнения Соглашения, а также в целях выполнения требований законодательства после исполнения всех обязательств по Соглашению, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

15.2. Перечень действий с персональными данными, общее описание способов обработки персональных данных: любые действия (операции) или совокупность действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

15.3. Срок обработки персональных данных: с момента предоставления в Банк до истечения 5 (Пяти) лет после прекращения Соглашения.

16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Неотъемлемой частью Правил являются:

- Приложение 1. Порядок организации электронных расчетов посредством Системы дистанционного банковского обслуживания CORREQTS;
- Приложение 2. Требования подсистем ДБО к программным, техническим средствам, каналам связи;
- Приложение 3. Заявление на конфигурирование АРМ Системы ДБО CORREQTS;
- Приложение 4. Акт приема-передачи;
- Приложение 5. Акт признания открытого ключа ЭП (сертификата) для обмена сообщениями;
- Приложение 6. Акт о начале использования Системы ДБО;
- Приложение 7. Заявление о компрометации ключей системы защиты информации;
- Приложение 8. Форма доверенности;
- Приложение 9. Заявление об использовании ключей защиты информации без согласия Клиента;
- Приложение 10. Форма Доверенности (на право использования электронной подписи).

Приложение 1
к Правилам АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)
по использованию Системы дистанционного банковского обслуживания CORREQTS

ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ЭЛЕКТРОННЫХ РАСЧЕТОВ ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ CORREQTS

1. **Основные используемые понятия:**

1.1. **Акт признания открытого ключа ЭП (сертификата) для обмена сообщениями** (**Акт признания ключа**) – документ, содержащий распечатку ключа проверки электронной подписи Клиента в шестнадцатеричной системе счисления, сведения о Клиенте – юридическом лице, сведения об Уполномоченном лице Клиента, обладающем правом использования ЭП, подписанный Клиентом и заверенный оттиском печати Клиента (при наличии) (Приложение 5 к Правилам).

1.2. **Запрос на выдачу сертификата Ключа проверки электронной подписи Уполномоченного лица Клиента** (**запрос на выдачу Сертификата ЭП**) – электронный документ, подписанный действующим ключом ЭП Уполномоченного лица, который включает в себя новый ключ проверки электронной подписи Клиента. Запрос на выдачу Сертификат ЭП создается средствами ЭП автоматически в процессе генерации новой пары ключей ЭП Уполномоченного лица.

1.3. **Зарегистрированный Клиент** – пользователь Системы ДБО, ключи проверки электронной подписи Уполномоченных лиц которого размещены в каталоге ключей проверки электронной подписи ЦУКС Банка.

1.4. **Зарегистрированный ключ** – ключ проверки электронной подписи, размещенный в каталоге ключей, ключ проверки электронной подписи ЦУКС Банка.

1.5. **Интернет Клиент-Банк –** подсистема Системы ДБО. Подключение данной подсистемы позволяет организовать дистанционное банковское обслуживание наиболее простым способом с возможностью использования на мобильном или стационарном компьютере.

1.6. **Каталог ключей проверки электронной подписи** – совокупность действующих ключей проверки электронной подписи, наименований Клиентов и иной служебной информации.

1.7. **Плановая смена ключа ЭП –** процедура замены криптографического ключа Уполномоченного лица, проводимая по инициативе Клиента по истечении 12 (Двенадцати) месяцев с момента выпуска соответствующего Сертификата ЭП, не связанная с компрометацией ключа.

1.8. **Центр управления ключевыми системами (ЦУКС) Банка** – организационная структура Банка, выполняющая функции регистрации и ведения базы ключей проверки электронной подписи Клиентов.

2. **Общие положения.**

2.1. Настоящий документ устанавливает порядок организации и проведения обмена электронными документами, в частности электронных расчетов, между Банком и Клиентом.

2.2. **АРМ** Клиента состоит из персонального компьютера, общесистемного программного обеспечения и программного обеспечения Системы ДБО в составе и в соответствии с требованиями, указанными в Приложении 2 к Соглашению.

2.3. **АРМ** Банка принимает документы, передаваемые Клиентом по Системе ДБО, а также размещает всю необходимую информацию для Клиента в Системе ДБО в автоматическом режиме.

2.4. Для обслуживания Системы ДБО Банк организует работу службы поддержки клиентов, в обязанности которой входит:

- обеспечение бесперебойной работы Системы ДБО;
- помощь при установке и настройке Клиентом программного обеспечения Системы ДБО;
- консультационная поддержка персонала Клиента;
- поддержка ключевого управления в Системе ДБО;
- обновление Системы ДБО.

3. **Процедуры создания, обновления, регистрации и действия при компрометации ключей криптографической защиты.**

3.1. Процедуры регистрации и проверки ключей системы защиты информации происходят на базе ЦУКС Банка по адресу: 119049, Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2.

3.2. Акты признания ключей оформляются отдельно на каждый ключ ЭП.

3.3. Электронная подпись действует 15 месяцев с момента формирования Сертификат ЭП.

3.4. Запрос Клиента на выдачу Сертификат ЭП может быть обработан в течение 30 (тридцати) календарных дней, после чего аннулируется.

3.5. Дата и время ввода ключа в действие совпадает с датой и временем изготовления Банком соответствующему Сертификату ЭП. Дата и время вывода ключей из действия определяется моментом вывода ключей Банком из действия в соответствии с Заявлениями Клиента, моментом завершения срока действия Сертификата ЭП, либо датой и временем расторжения Соглашения. Вывод ключа из действия осуществляется:

- в случае изменения режима подписи Уполномоченного лица вывод из действия ключа со старым режимом подписи производится при обработке Заявления Клиента в ЦУКС Банка. Вывод из действия ключа со старым режимом подписи производится не позднее 18:00 в день размещения Сертификата ЭП Уполномоченного лица с новым режимом подписи в Системе ДБО. После вывода ключа из действия все ЭПД, подписанные данным ключом, отбраковываются Системой ДБО;
- в случае плановой либо досрочной смены ключа Уполномоченного лица, а также в случае замены одного Уполномоченного лица другим вывод из действия старого ключа производится после успешного завершения Клиентом процедуры приема Сертификат ЭП и регистрации нового Ключа проверки электронной подписи. Банк выводит из действия старый ключ не позднее 18:00 московского времени рабочего дня, следующего за днём приёма Клиентом Сертификата ЭП нового Ключа проверки электронной подписи;
- в случае отзыва прав Уполномоченного лица вывод из действия ключа производится не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления Заявления Клиента в Банк. Использование выведенного из действия ключа в Системе ДБО невозможно.

3.6. При необходимости экстренного отзыва прав Уполномоченного лица Клиент оформляет Заявление о компрометации ключей системы защиты информации по форме Приложения 7 к Соглашению. В указанном случае вывод ключа из действия осуществляется в максимально сжатые сроки.

ЭТАПЫ РАБОТЫ	ИСПОЛНИТЕЛЬ
ПОДКЛЮЧЕНИЕ КЛИЕНТА. ВЫБОР УСЛУГ ДБО.	
1. Подписание и передача в Банк Заявления. 2. Предоставление документов на Уполномоченных лиц.	Клиент

ЭТАПЫ РАБОТЫ	ИСПОЛНИТЕЛЬ
ПОДКЛЮЧЕНИЕ КЛИЕНТА. ВЫБОР УСЛУГ ДБО.	
3. Изготовление копии Заявления Клиента, регистрация Заявления, предоставление Клиенту копии заявления с регистрационной информацией. 4. Заведение Клиента в системе ДБО, подготовка установочного комплекта для передачи Клиенту не позднее 5 рабочих дней с момента поступления Заявления в Банк. 5. Передача Клиенту установочного комплекта, согласно выбранному в Заявлении способом. Установочный комплект передается в соответствии с Приложением 4 к Правилам.	Банк
6. Установка необходимого для работы программного обеспесения (далее – ПО). Перечень необходимого ПО и оборудования указан в Приложении 2 к Правилам. 7. Предоставление в Банк 2 (двух) экземпляров Акта приема-передачи, подписанного со стороны Клиента. 8. Генерация пары рабочих ключей ЭП (Ключа электронной подписи и Ключа проверки электронной подписи), формирование запроса на выдачу Сертификата ЭП, передача запроса на выдачу Сертификата ЭП в Банк по Системе ДБО. 9. Печать, заполнение и подписание 2 (двух) экземпляров Акта признания каждого ключа. Передача 2 (двух) экземпляров Акта в Банк. Акт признания ключа подписывается Уполномоченным лицом, руководителем Клиента и заверяется оттиском печати Клиента. 10. Печать, заполнение и подписание 2 (двух) экземпляров Акта о начале использования Системы ДБО. 11. Передача в Банк Актов признания каждого ключа и Актов о начале использования Системы ДБО.	Клиент
12. Сравнение Акта признания и запроса на выдачу Сертификата ЭПрегистрации. При положительном результате сравнения производится выдача Сертификатов ЭП и брелоков для генерации одноразовых паролей. 13. Подключение указанного Клиентом способа защиты Клиент-Банка, согласно п. 5 Заявления. Размещение Сертификата ЭП в Системе ДБО для получения Клиентом. С данного момента Клиент считается Зарегистрированным и функционал системы ДБО доступен ему в полном объеме. 14. Подписание Актов приема-передачи со стороны Банка. 15. Подписание Акта о начале использования со стороны Банка.	Банк
АВТОРИЗАЦИЯ И АУТЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ ДБО	
Для подключения к Системе ДБО Клиент должен: 1. Ввести логин и пароль в режиме «Безопасная авторизация» 2. Выбрать подпись для входа и ввести пароль от криптоконтейнера. Дополнительная аутентификация, обязательная для каждой ЭП типа Единственная или Группы А): 3. Ввести код с OTP-брелока[4].	Клиент
ПЛАНОВАЯ СМЕНА РАБОЧИХ КЛЮЧЕЙ КЛИЕНТА В ПРОЦЕССЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ ДБО	

[4] OTP-брелок - это компактное физическое устройство, которое генерирует одноразовые пароли (OTP) для подтверждения операций и защиты аккаунтов.

1. Генерация пары (ключ электронной подписи и ключ проверки электронной подписи) новых ключей ЭП, формирование запроса на выдачу Сертификата ЭП, передача подписанного на действующем ключе ЭП запроса на выдачу Сертификата ЭП в Банк по Системе ДБО. Предоставления Заявления на конфигурирование Системы ДБО не требуется. 2. Печать, заполнение и подписание 2 (Двух) экземпляров Акта признания каждого ключа. Акт признания ключа подписывается Уполномоченным лицом, руководителем Клиента и заверяется оттиском печати Клиента. 3. Передача документов в Банк.	Клиент
3. Сравнение Акта признания и запроса* на выдачу Сертификат ЭП. При положительном результате сравнения выдача Сертификата ЭП. Размещение Сертификата ЭП в Системе ДБО для получения Клиентом. ** Запрос Клиента на выдачу Сертификата ЭП хранится в Банке в течение 30 (тридцати) календарных дней, после чего аннулируется.*	Банк
ВНЕПЛАНОВАЯ СМЕНА РАБОЧИХ КЛЮЧЕЙ КЛИЕНТА В ПРОЦЕССЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ ДБО	
1. Подписание и передача в Банк Заявления на конфигурирование АРМ Системы ДБО. Заявление должно содержать требование одновременного внесения следующих изменений перечня Уполномоченных лиц, режимов подписи: • вывести из действия (отключить) используемые ключи; • изготовить новые (подключить) профили. 2. После передачи в Банк Заявления на конфигурирование АРМ Системы ДБО необходимо действовать в порядке: • установленном для начального подключения, в случае заказа восстановления начальных настроек; • установленном для плановой смены рабочих ключей Клиента в процессе использования Системы ДБО, в остальных случаях.	Клиент
КОМПРОМЕТАЦИЯ КЛЮЧА УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА КЛИЕНТА	
1. Клиент оформляет Заявление о компрометации ключей системы защиты информации по форме Приложения 7 к Правилам и передает в Банк по факсу, электронной почте или нарочным в офис Банка.	Клиент
2. Банк производит временное блокирование ключей Клиента.	Банк
3. Клиент передаёт оригинал Заявления о компрометации ключей системы защиты информации по форме Приложения 7 к Правилам в Банк.	Клиент
4. В случае если оригинал Заявления компрометации ключей системы защиты информации по форме Приложения 7 к Правилам не поступил в Банк до окончания рабочего дня, следующего за днём временного блокирования ключей, работа в Системе ДБО с использованием временно заблокированных ключей возобновляется. 5. При поступлении в Банк оригинала Заявления о компрометации ключей системы защиты информации по форме Приложения 7 к Правилам Банк фиксирует факт компрометации ключей Клиента и блокирует дальнейшее использование скомпрометированных ключей. Дальнейшее использование скомпрометированного ключа возможно только в качестве технологического.	Банк
6. Клиент проводит обновление ключей, зарегистрированных в ЦУКС Банка, в порядке, установленном для внеплановой смены ключа.	Клиент
ОБНОВЛЕНИЕ СИСТЕМЫ ДБО	
1. Оповещение Клиентов о предстоящем обновлении Системы ДБО.	Банк

2. При первом соединении Клиента с сервером Банка, после проведения обновления, Клиенту будет предложено установить новый плагин. 3. При отказе от установки нового плагина Система ДБО не позволит Клиенту авторизоваться в системе.	Клиент
4. Система помощи при работе с Системой ДБО для Клиента (Инструкции по эксплуатации) обновляется в процессе установки обновления Системы ДБО дополнительного изменения не требует и доступна Клиенту по кнопке «Справка».	Банк
ДОБАВЛЕНИЕ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА, ИЗМЕНЕНИЕ РЕЖИМА ПОДПИСИ	
1. Оформление и передача в Банк 1 (одного) экземпляра Заявления и необходимых документов на Уполномоченные лица.	Клиент
2. Генерация Профиля Ключа Клиента для каждого Уполномоченного лица.	Банк
3. Генерация пары (ключ электронной подписи и ключ проверки электронной подписи) рабочих ключей ЭП, формирование запроса на выдачу Сертификата ЭП, передача запроса на выдачу Сертификата ЭП в Банк по Системе ДБО. 4. Печать, заполнение и подписание 2 (Двух) экземпляров Акта признания каждого ключа. Акт признания ключа подписывается Уполномоченным лицом, руководителем Клиента и заверяется оттиском печати Клиента. 5. Передача 2 (Двух) экземпляров Акта признания ключа в Банк.	Клиент
6. Проверка Акта признания, Заявления на внесение изменений в Систему ДБО и запроса на выдачу Сертификата ЭП. При положительном результате проверки производится выдача Сертификата ЭП. 7. Размещение Сертификата ЭП в Системе ДБО для получения Клиентом. С данного момента ключ Клиента считается Зарегистрированным и функционал системы ДБО доступен ему в полном объеме.	Банк
РАСТОРЖЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ	
1. Оформление и передача в Банк 1 (одного) экземпляра Заявления об отключении Системы ДБО по форме Приложения 3 к Правилам.	Клиент
2. Исключение ключей Клиента из каталога ключей ключа проверки электронной подписи Банка. 3. Блокирование работы Клиента в Системе ДБО.	Банк

4. Безопасное использование систем дистанционного банковского обслуживания.

4.1. Клиент должен самостоятельно генерировать криптографические ключи.

4.2. Закрытые криптографические ключи должны храниться на съемных носителях информации в недоступном неуполномоченным лицам месте. Ключевые носители должны извлекаться из хранилища только на время непосредственного использования. Ключевые носители не должны быть доступны для посторонних лиц от момента генерации до момента уничтожения ключей. Ответственность за организацию надлежащего хранения закрытых ключей Клиента несет Клиент.

4.3. Для резервных копий ключевых носителей необходимо соблюдение тех же правил обращения с ними, которые установлены для основных носителей.

4.4. После выведения закрытых криптографических ключей из действия такие ключи должны уничтожаться.

4.5. При возникновении подозрения на компрометацию пароля входа в Систему ДБО или криптографических ключей такой пароль или ключи должны быть немедленно заменены. Криптографические ключи должны меняться ежегодно в плановом порядке.

4.6. Использование для работы в Системе ДБО гостевых рабочих мест (интернет-кафе и т.п.) не рекомендуется по причине повышенного риска кражи криптографических ключей и паролей

доступа.

4.7. При невозможности установления связи с серверами ДБО Банка Клиенту следует обратиться в Единый Центр сопровождения ДБО Банка.

4.8. Необходимо строго соблюдать требования по организационному обеспечению эксплуатации средства криптографической защиты информации (далее – СКЗИ), требования по размещению СКЗИ и режиму охраны, требования по обеспечению безопасности ключевой информации, содержащиеся в документации на СКЗИ.

4.9. Необходимо обеспечить защиту от рисков, связанных с распространением вредоносного программного обеспечения. Меры по защите рабочего места Системы ДБО должны включать:

- использование только лицензионного программного обеспечения, получаемого из надежных источников;
- своевременную установку обновлений безопасности используемого программного обеспечения (операционная система, веб браузер, офисное программное обеспечение и т.п.);
- использование только необходимого для работы программного обеспечения;
- использование регулярно обновляемого антивирусного программного обеспечения;
- использование средств сетевой защиты (межсетевого экрана) и средств обнаружения вторжений (IDS/IPS);
- ограничение использования публичных сетей, файлового обмена и сообщений электронной почты;
- контроль целостности исполняемых файлов и файлов конфигураций;
- использование многофакторной авторизации, согласованных с Банком идентификационных признаков компьютера Клиента (фильтрация по MAC и внешним IP-адресам, одноразовых паролей на брелоках eToken PASS) и иных дополнительных средств обеспечения безопасности, предоставляемых Банком;
- проведение плановой перегенерации ключей ЭП не реже одного раза в 15 (пятнадцать) месяцев;
- установку пароля на контейнер ЭП в СКЗИ;
- своевременное обновление клиентского программного обеспечения системы ДБО до рекомендованной Банком в информационных письмах версии;
- использование безопасного входа в подсистему «Интернет-Клиент» ДБО через виртуальную клавиатуру;
- осуществление смены пароля Клиента на вход в Систему ДБО и контейнер СКЗИ не реже 1 (одного) раза в квартал;
- недопущение установки ранее использованных, коротких и простых (менее 3 (трех) групп символов) паролей;
- незамедлительное информирование Банка о хищении или компрометации средств идентификации, ключей ЭП Клиента в Системе ДБО;
- другие меры, признанные целесообразными.

4.10. Необходимо обеспечить защиту от несанкционированного доступа к оборудованию и программному обеспечению СКЗИ третьих лиц.

4.11. Размещение, специальное оборудование, охрана и организация режима в помещениях, в которых установлены СКЗИ или хранятся криптографические ключи, должны обеспечивать сохранность СКЗИ и криптографических ключей. Такие помещения должны иметь прочные входные двери с замками, гарантирующими надежное закрытие (для юридических лиц - в том числе в нерабочее время). Окна помещений, расположенных на первых или последних этажах зданий, а также окна, находящиеся около пожарных лестниц и других мест, откуда возможно проникновение в такие помещения посторонних лиц, необходимо оборудовать металлическими решетками или ставнями, или охранной сигнализацией, или другими средствами,

препятствующими неконтролируемому проникновению.

5. Порядок передачи и приема документов по Системе ДБО.

5.1. Инициатором проведения всех расчетных операций, получения информации по Системе ДБО, смены ключей Клиента является Клиент, для чего он формирует соответствующие запросы, в ответ на которые Банк предоставляет затребованную либо принимает переданную информацию.

5.2. Информация, размещенная Банком в Системе ДБО, становится доступной для Клиента с момента размещения при условии установления Клиентом авторизованного сеанса связи с Банком по Системе ДБО.

5.3. После идентификации и аутентификации Клиент получает доступ к Системе ДБО и начинает работу с ней.

5.4. Клиент запрашивает и получает выписки, служебные сообщения, а также иную информацию, адресованную ему Банком.

5.5. Клиент запрашивает информацию и заполняет формы электронных документов и справочников, а Банк, осуществляет проверку правильности их заполнения и либо выдает служебные сообщения об ошибках, либо сохраняет переданные документы, записи справочников.

5.6. Уполномоченные лица Клиента подписывают электронные документы электронной подписью.

Электронная подпись подтверждает авторство отправленного по Системе ДБО документа и гарантирует его целостность, т.к. любое изменение в документе после его подписания делает электронную подпись некорректной.

5.7. Основанием для принятия к исполнению Банком переданного Клиентом по Системе ДБО платежного документа является наличие подтверждения на исполнение ЭПД в виде необходимого количества корректных ЭП данного ЭД, а также соответствие ЭПД требованиям к оформлению платежных документов.

5.8. Проверка корректности ЭД осуществляется Банком в следующем порядке:

- ЭД Клиента, поступивший в ЦАП, автоматически расшифровывается и проходит автоматическую проверку на наличие и подлинность (корректность) зарегистрированных ЭП Клиента;
- при положительном результате расшифрования ЭД и проверки ЭП электронный документ передается в Систему ДБО для дальнейшей обработки;
- при передаче ЭПД в Систему ДБО происходит автоматическая проверка его реквизитов и, если Система ДБО не фиксирует ошибки, ЭПД передается в автоматизированную банковскую систему (АБС) Банка для исполнения.

При отрицательном результате одной из проверок Банк не принимает ЭД и формирует для Клиента соответствующее сообщение об ошибке.

5.9. Принятый к исполнению Банком ЭПД подлежит исполнению в порядке проведения расчетных операций, предусмотренных соответствующим Договором банковского счета / иным договором.

5.10. В случае отрицательного результата какой-либо проверки Клиент получает об этом служебное электронное сообщение. Система ДБО автоматически отражает сведения о текущем состоянии документов Клиента в Банке (получении, приеме к исполнению и исполнении или неисполнении документа) посредством изменения статусов электронных документов.

5.11. Информация по электронным документам, оформленным с нарушением требований, размещается Банком в Системе ДБО с указанием причины, по которой не принят документ.

5.12. По отдельным платежным документам Банк вправе запросить дополнительное подтверждение или разъяснение. Подтверждение запрашивается по Системе ДБО, либо иным

образом в день получения платежного документа. В этом случае платежный документ принимается к исполнению после получения требуемого подтверждения.

5.13. Электронный документ валютного контроля передается и принимается в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации в области валютного регулирования и валютного контроля.

Датой принятия/отправления электронного документа валютного контроля является дата его получения/направления Банком, зафиксированная Системой ДБО.

Отказ в принятии электронного документа валютного контроля по причине несоответствия направленных документов требованиям валютного законодательства направляется Клиенту в сроки, установленные нормативными актами органов валютного контроля.

5.14. Информирование Клиента о совершенных с использованием Системы ДБО операциях осуществляется путем автоматического направления Банком уведомлений по Системе ДБО об изменениях статуса каждого платежного документа.

6. Порядок разрешения споров и рассмотрения претензий.

6.1. Порядок разрешения споров относительно подлинности электронных документов.

6.1.1. Разрешение споров относительно подлинности ЭД осуществляется на основании результатов проверки ЭП Клиента под электронным документом. Электронный документ Клиента считается подлинным, если он надлежащим образом оформлен, снабжен необходимым количеством корректных ЭП и размещен Клиентом в Системе ДБО.

6.1.2. Оспаривающий подлинность электронного документа Клиент направляет в Банк обоснованное заявление в письменном виде.

6.1.3. По результатам рассмотрения заявления Банк предоставляет Клиенту ответ в письменном виде, но не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений , а также не более 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

6.1.4. В случае согласия Банка с полученной претензией, Стороны проводят переговоры по урегулированию разногласий.

6.1.5. В случае несогласия Банка с полученной претензией в отношении подлинности ЭД и письменного требования Клиента о создании Экспертной комиссии Банк письменно сообщает Клиенту контактную информацию своего представителя, уполномоченного представлять интересы Банка в Экспертной комиссии. Такая информация указывается в ответе на претензию либо направляется Клиенту в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения требования от Клиента о создании Экспертной комиссии.

6.1.6. Неполучение в установленный срок Клиентом ответа на претензию признается Сторонами как несогласие Банка с претензией.

6.1.7. Экспертная комиссия создается Сторонами в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения Клиентом информации о представителе, уполномоченного представлять интересы Банка в Экспертной комиссии. В указанный срок Клиент обязан уведомить Банк о назначении своего представителя, уполномоченного представлять интересы Клиента в Экспертной комиссии, предоставить в Банк его контактные данные и организовать участие в экспертизе представителя фирмы-изготовителя программного обеспечения средств ЭП – Председателя Экспертной комиссии. Оплата услуг производится Клиентом с последующим отнесением расходов на виновную сторону.

6.1.8. В случае если одна из Сторон не назначает представителя в Экспертную комиссию в установленный срок либо иначе уклоняется от участия в работе Экспертной комиссии, Экспертная комиссия создается при участии двух представителей фирмы- изготовителя программного обеспечения средств ЭП, причем участие одного из представителей фирмы-

изготовителя программного обеспечения осуществляется за счет Стороны, уклоняющейся от участия в Экспертной комиссии независимо от результатов разрешения спора.

6.1.9. Стороны по требованию Экспертной комиссии предоставляют ей документы и сведения, необходимые последней для разрешения спора.

6.1.10. Экспертная комиссия осуществляет свою работу на территории Банка с использованием эталонной ПЭВМ (персональный компьютер, свободный от вирусов), эталонного программного обеспечения.

6.1.11. Эталонное оборудование и программное обеспечение предоставляется Банком. Эталонное программное обеспечение состоит из операционной системы, программного обеспечения средств ЭП, применяемых в Системе ДБО, и программного обеспечения Системы ДБО. По требованию Клиента программное обеспечение средств ЭП и Системы ДБО может предоставляться разработчиками.

6.1.12. Представитель Банка предоставляет документы, являющиеся надлежащими доказательствами соответствующих фактов при рассмотрении споров:

- Акт о начале использования Системы ДБО;
- спорный ЭД в виде файла, экспортированного из базы данных входящих ЭД, а также протоколы работы Системы ДБО;
- электронные Сертификаты ЭП действующих Ключей проверки электронной подписи;
- Акт признания открытого ключа ЭП (сертификата) для обмена сообщениями;
- Заявления на конфигурирование АРМ Системы ДБО по форме Приложения 3 к Правилам;
- Заявления о компрометации ключей системы защиты информации по форме Приложения 7 к Правилам;
- журналы работы Системы ДБО, в которых отражены моменты принятия Сертификата ЭП Ключа проверки электронной подписи Уполномоченного лица Клиентом;
- полученную претензию Клиента и ответ Банка по результатам ее рассмотрения;
- иные документы при необходимости.

6.1.13. Представитель Клиента предоставляет следующие документы, являющиеся надлежащими доказательствами соответствующих фактов при рассмотрении споров:

- Заявления на конфигурирование АРМ Системы ДБО по форме Приложения 3 к Правилам с отметками Банка о принятии;
- Заявления о компрометации ключей системы защиты информации по форме Приложения 7 к Правилам с отметками Банка о принятии;
- документы, свидетельствующие о расторжении Соглашения;
- иные документы при необходимости.

В присутствии членов Экспертной комиссии представитель Банка инсталлирует эталонное программное обеспечение на эталонную ПЭВМ.

6.1.14. Экспертная комиссия убеждается в работоспособности компьютера и программного обеспечения и производит действия по разрешению спора, на основании которых принимает решение относительно подлинности электронных документов.

6.1.15. Экспертная комиссия оформляет свое решение в виде акта, который подписывается лично всеми членами комиссии и вручается под роспись уполномоченного лица Клиенту и Банку или направляется путем почтового сообщения с уведомлением о вручении.

6.1.16. Акт комиссии является окончательным и пересмотру не подлежит. Решение, содержащееся в акте, обязательно для исполнения обеими Сторонами. В случае уклонения какой-либо Стороны от исполнения решения, содержащегося в Акте, другая Сторона может потребовать исполнения такого решения через Арбитражный суд Российской Федерации.

6.2.1. **Порядок разрешения споров, связанных с совершением расчетных операций с использованием Системы ДБО без согласия Клиента.**

6.2.2. При оспаривании расчетной операции, совершенной с использованием Системы ДБО без согласия Клиента (неуполномоченным лицом), Клиент предоставляет в Банк Заявление об использовании ключей защиты информации без согласия Клиента по форме Приложения 9 к Соглашению с приложением Справки по факту инцидента информационной безопасности в Системе ДБО.

6.2.3. При получении заявления Банк:

- предпринимает предусмотренные законодательством меры по возврату денежных средств путем обращения в банк-получателя;
- проводит внутреннее расследование, в том числе производит идентификацию оспоренного электронного документа в Системе ДБО и проверяет его подлинность.

6.2.4. По результатам рассмотрения заявления Банк предоставляет Клиенту ответ в письменном виде, но не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

7. Порядок проверки подлинности электронного документа.

7.1. Установление факта соответствия спорного ЭД, представленного Банком, предмету спора.

7.2. Установление круга лиц, уполномоченных Клиентом на подписание ЭП спорного ЭД на момент генерации ЭП спорного ЭД.

7.3. Проверка соответствия принадлежности ключей проверки электронной подписи Клиента, предоставленных Банком для проведения проверки, перечню Уполномоченных лиц.

7.4. Проверка действительности представленных Банком ключей проверки электронной подписи Клиента на момент выработки каждой ЭП.

7.5. Проверка корректности ЭП спорного ЭД.

7.6. Установление соответствия всех ЭП спорного ЭД их заявленному назначению (ЭП группы А, ЭП группы Б, единственная ЭП).

7.7. Установление соответствия шестнадцатеричных значений задействованных в проверке ключей проверки электронной подписи Клиента с соответствующими значениями, указанными в Актах признания.

7.8. Спорный электронный документ признается подлинным тогда и только тогда, когда одновременно выполнены все условия:

- Банком представлен ЭД, соответствующий предмету спора;
- ключи проверки электронной подписи Клиента, предоставленные Банком для проведения проверки, зарегистрированы за Уполномоченными лицами;
- ключи проверки электронной подписи действовали в момент генерации соответствующих ЭП, т.е. на момент исполнения спорного ЭД в Банк не поступало Заявлений о компрометации соответствующих ключей защиты информации;
- спорный ЭД содержит необходимое количество ЭП согласно их назначению;
- все ЭП спорного ЭД корректны;
- шестнадцатеричные значения задействованных ключей проверки электронной подписи Клиента соответствуют значениям, указанным в Актах признания.

8. Особенности функционирования подсистемы Интернет-Клиент системы ДБО.

8.1. Перед началом использования подсистемы Интернет-Клиент системы ДБО Клиент должен установить программное обеспечение для работы с криптографическими ключами:

- криптоплагин БСС;

- сертифицированную версию КриптоПро CSP версии не ниже 5.0, выданную Банком.

8.2. Для подключения к подсистеме Интернет-Клиент допускается использование следующих версий браузеров: Microsoft Internet Explorer версии 9.0 и выше, Mozilla Firefox версии 24 и выше, Google Chrome версии 29 и выше, Opera Next версии 17 и выше.

8.3. При первичном подключении к подсистеме Интернет-Клиент Клиенту будет предложено сгенерировать криптографические ключи для заверения ЭПД отправляемых в Банк электронной подписью. Допустимые варианты прав электронной подписи (режим ЭП) «Единственная», «ЭП группы А», «ЭП группы Б», «Без права подписи». Клиенту предоставляется один комплект[5] криптографических ключей: с правом единственной подписи или с разделенными правами ЭП группы А и ЭП группы Б. Права ЭП и ФИО уполномоченных лиц для которых необходимо генерирование ключей криптографической защиты указываются Клиентом в п. 4 Заявления.

8.4. В целях обеспечения возможности одновременного использования подсистемы разными Уполномоченными лицами по заявке Клиента Банк предоставляет дополнительные рабочие места (логины).

8.5. При подключении к подсистеме Клиент должен соблюдать следующие способы обеспечения дополнительной безопасности:

- фильтрация подключений Клиента – Клиент указывает параметры подключения Клиента (внешние IP-адреса, MAC адреса), подлежащие контролю со стороны Банка,
- использование дополнительных средств аутентификации по одноразовым паролям – Клиент получает по одному брелоку OTP на каждый используемый им криптографический ключ единственной подписи либо подписи группы А.

8.6. При контроле Банком параметров подключения Клиента (внешние IP-адреса, MAC адреса) Банк разрешает только соединения, параметры которых соответствуют заявленным Клиентом в Приложении 3 к Соглашению.

8.7. При использовании дополнительных средств аутентификации по одноразовым паролям (OTP) при отказе от ввода такого пароля Клиент получает доступ в подсистему с ограниченными правами – не разрешена генерация ЭП электронных документов. При этом в целях использования каждого зарегистрированного брелока OTP Банк предоставляет Клиенту отдельное рабочее место (логин).

8.8. Для создания ЭД Клиент устанавливает сеанс связи с Банком, аутентифицируется в Системе ДБО при помощи пароля и ключа подписи, производит действия по созданию, получению ЭД, выработке ЭП созданных ЭД. Все сохраненные Клиентом ЭД, а также их ЭП сохраняются в базе данных Банка.

8.9. ЭД, снабженный необходимым количеством ЭП Клиента, поступает в обработку в Банке после выполнения Клиентом необходимых действий по его передаче к исполнению.

8.10. Банк принимает документы, передаваемые Клиентом через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет, а также размещает всю необходимую информацию в персонализированном разделе веб сервера Системы ДБО в автоматическом режиме. Данный раздел доступен Клиенту, после прохождения процедуры авторизации.

8.11. Банк обязан размещать всю информацию, предназначенную для получения Клиентом в подсистеме на персонализированной странице интернет-сервера Системы ДБО.

8.12. Информация по электронным документам, оформленным с нарушением требований, размещается Банком на интернет-сервере Системы ДБО в день получения переданного Клиентом на исполнение документа, с указанием причины, по которой документ не принят.

8.13. Поток всех передаваемых между Клиентом и Банком данных шифруется с помощью

---

[5] При подключении дополнительного комплекта ключей ЭП, комплектом считается, предоставление Клиенту криптографических ключей с правом единственной подписи либо с правом ЭП группы А, либо ЭП группы Б, либо без права подписи.

протокола SSL.

8.14. Установление соединения производится Клиентом. Адрес сервера Банка:

https://dbo.bank-peresvet.ru.

8.15. Количество разрешенных одновременных соединений Клиента с сервером ДБО Банка определяется числом лицензий, запрошенных Клиентом в Заявлении.

8.16. Системой ДБО могут присваиваться следующие статусы ЭД Клиента:

СТАТУС ЭД	ОПИСАНИЕ СТАТУСА
новый	вновь созданный или импортированный документ, успешно прошедший
импортирован	статус присваивается импортированному из бухгалтерской системы (БС)
подписан	документ подписан всеми требуемыми подписями
подписан I	документ подписан ЭП группы А из двух требуемых
подписан II	документ подписан ЭП группы Б из двух требуемых
в обработке	документ принят Системой ДБО со стороны Банка, производится егопередача в АБС
ожидает визирования	обработка системного документа приостановлена до его подписания/ отказа в подписании визирующей подписью
принят АБС	документ успешно прошел проверку всех контролей АБС и передан на исполнение операционисту
отказан АБС	документу, переданному в АБС, отказано в исполнении, обоснование отказа можно увидеть в поле «Сообщение банка» (Комментарий банка) при просмотре документа
исполнен	документ исполнен
не принят	документу отказано в визировании визирующей подписью
удален	документ был удален

Приложение 2
к Правилам АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)
по использованию Системы дистанционного банковского обслуживания CORREQTS

ТРЕБОВАНИЯ ПОДСИСТЕМ ДБО К ПРОГРАММНЫМ, ТЕХНИЧЕСКИМ СРЕДСТВАМ, КАНАЛАМ СВЯЗИ

1. Интернет Клиент-Банк

1.1. Требования к программным и техническим средствам, приобретаемым Клиентом за собственный счет у третьих лиц:

1.1.1. Подсистема может устанавливаться на одну или несколько рабочих станций Уполномоченных лиц, осуществляющих работу с Системой ДБО.

1.1.2. На рабочих станциях должна быть установлена операционная система не ниже Windows 10.

1.1.3. На рабочих станциях должно быть установлено программное обеспечение: Microsoft Office 2010 и выше с компонентами – MS Word, MS-Excel, Adobe Acrobat Reader 9.0 или его аналоги.

1.1.4. Интернет браузер: Яндекс.Браузер (предпочтительно), Google Chrome, Firefox, Safari, MS Edge, Safari. Для обеспечения безопасной работы в системе ДБО, желательно использовать последние версии, выпущенные производителем.

1.1.5. На рабочие станции устанавливается программное обеспечение средства криптографической защиты информации КриптоПро CSP версии 5.0.

1.1.6. Дистрибутив средства криптографической защиты информации может быть загружен с сайта Банка (https://www.bank-peresvet.ru/dbo/) или получен в Банке на материальном носителе (CD диск). Вместе с дистрибутивами СКЗИ на сайте Банка размещаются контрольные суммы установочных модулей и документации. Контрольные суммы рассчитываются в соответствии с ГОСТ Р 34.11 94 с учётом RFC 4357, а также md5.

В случае загрузки средства криптографической защиты информации с сайта, должна быть осуществлена проверка целостности полученных установочных модулей СКЗИ и эксплуатационной документации. Проверка должна быть осуществлена с помощью утилиты cpverify.exe, входящей в состав СКЗИ «КриптоПро CSP» cpverify – mk <filename>, либо иным другим сертифицированным ФСБ России шифровальным (криптографическим) средством, реализующим ГОСТ Р 34.11-94. Контрольная сумма md5 может быть проверена с помощью md5sum (linux) или File Checksum Integrity Verifier (https://support.microsoft.com/kb/841290).

1.1.7. Аппаратная конфигурация рабочих станций должна предусматривать наличие не менее 100 Мб свободной памяти на жестком диске компьютера и не менее 512 Мб (рекомендуется 1 Гб) оперативной памяти, а также USB порта для работы со съемными носителями информации, содержащими криптографические ключи. В качестве ключевых носителей могут быть использованы различные съемные носители информации:

- съемный USB флеш-накопитель,
- eToken PRO (Java) / 72K
- ключевые носители семейства Rutoken (Рутокен ЭЦП 2.0/3.0/S)

1.1.8. Принтер.

1.2. Лица, осуществляющие настройку и обновление Системы ДБО, должны иметь права администратора рабочей станции.

1.3. Требования к подключению.

1.3.1. Для подключения к серверу Банка необходимо установить соединение с сервером Банка https://dbo.bank-peresvet.ru через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет. В процессе работы с сервером используются порты tcp 80, tcp 443.

1.3.2. Соединение может быть, как постоянным, так и коммутируемым.

1.3.3. Пропускная способность канала связи должна быть обеспечена на уровне не ниже 512 Кбит/с, а комфортная работа гарантируется при пропускной способности канала 1 Мбит/с.

Приложение 3
к Правилам АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)
по использованию Системы дистанционного банковского обслуживания CORREQTS

заполненный в формате Word бланк распечатывается с двух сторон на одном листе

☐ Первичное ☐ Повторное

Заявление на конфигурирование АРМ Системы ДБО CORREQTS

_____, _____
Наименование Клиента *ИНН*

1. Перечень счетов Клиента, обслуживаемых в Системе ДБО и ограничения (лимиты)[6] по ним:

Подключить	Отключить	Только просмотр	Визирование	Номера счетов	Прошу установить / снять[7] ограничения (лимиты) на переводы денежных средств на основании распоряжений (платежных поручений), направляемых по Системе ДБО CORREQTS:		
					Максимальная сумма одной операции (лимит одного платежа) в валюте счета	Ограничения максимальной суммы операций за период	
						Количество дней[8]	Максимальная сумма всех операций (лимит платежей) в валюте счета
☐	☐	☐	☐				
☐	☐	☐	☐				
☐	☐	☐	☐				
☐	☐	☐	☐				

2. Перечень подсистем Системы ДБО, действия по настройке:

Подключить	Отключить	Название подсистемы
☐	☐	Интернет Клиент-Банк
Восстановление работоспособности АРМ:		
☐ с восстановлением начальных настроек ключей		☐ повторное включение блокированного АРМ
Действия по настройке Системы ДБО		
☐ предоставление дополнительных лицензий СКЗИ КриптоПро CSP: _____ штук		
☐ предоставление брелоков OTP взамен утраченных: _____ штук		
☐ предоставление дополнительных подключений (логинов) Интернет Клиент-Банк: _____ штук		

3. Объединение АРМ Клиента с общим АРМ / выделение АРМ Клиента из общего АРМ*:

Наименования прочих Клиентов единого АРМ Номер общего АРМ:_____	Объединить	Выделить
	☐	☐

* - производится со сменой ключей и заполнением раздела 4 заявления. Ключи клиентов общего АРМ не меняются.

[6] Ограничения устанавливаются / отменяются АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия настоящего Заявления.
[7] В случае отмены ограничений вместо значения суммы указывается «Без лимита» или «Без ограничений».
[8] Указывается любое количество дней, выражаемое трехзначным числом, начиная с «1».

4. Список Уполномоченных лиц, прав подписи (режимов ЭП)

Добавить	Отозвать	Приостановить	ФИО Уполномоченного лица	Права подписи*	Подключение (логин)
☐	☐	☐			
☐	☐	☐			
☐	☐	☐			
☐	☐	☐			

*** Допустимые варианты прав подписи (режима ЭП)**: Единственная, ЭП группы А, ЭП группы Б, Без права подписи

5. Безопасность доступа Клиента

Разрешить	Отключить	Подсистема ДБО	MAC адреса АРМ	IP-адреса, сети, диапазоны
☐	☐			
☐	☐			
☐	☐			
☐	☐			

Безопасность Клиента при использовании подсистемы «Интернет Клиент-Банк»	
☐ использовать брелоки для генерации одноразовых паролей (OTP) Интернет Клиент-Банка	
☐ синхронизация счетчика брелока (OTP) Интернет Клиент-Банка с разблокировкой логина	
☐ смена пароля* для логина _____	☐ замена логина _____ _____

* При смене пароля для заблокированного логина автоматически выполняется разблокирование логина

6. Контактная информация: _____

7. Получение: ☐ в офисе Банка ☐ на адрес электронной почты _____

8. Перечень счетов Клиента _____(АРМ _____), подлежащих визированию:

Визирование	Номера счетов:
☐	
☐	

9. Дополнительные сведения: _____

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса РФ, Правил Акционерного коммерческого банка «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество) по использованию Системы дистанционного банковского обслуживания CORREQTS и подтверждаем, что все положения Правил нам известны и разъяснены в полном объеме, в том числе тарифы Банка.

Руководитель: _____/_____/

М.П.

(заполняется Банком)

АРМ:_____ Договор № _____

Дополнительные сведения: _____

Принято Банком:

_____ _____ / _____ /

должность уполномоченного сотрудника *ФИО* *подпись*

«_____» _____ 20___г.

Приложение 4
к Правилам АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)
по использованию Системы дистанционного банковского обслуживания CORREQTS

Акт приема-передачи

«_____»_____20____г.

Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество), в лице_____ _____, действующего на основании _____ _____, именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и _____ _____, в лице_____, действующего на основании_____, именуем___в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, составили настоящий Акт о выполнении указанных ниже действий с учётом ограничений подключаемых Клиентом подсистем Системы ДБО:

1. Банк передал Клиенту, а Клиент принял от Банка:
   - необходимые для использования Системы ДБО логины и пароли Клиента,
   - документацию на программное обеспечение Системы ДБО,
   - средства криптографической защиты информации КриптоПро CSP в количестве штук: _____ (_____),
   - документацию на программное обеспечение средств криптографической защиты информации,
   - брелоки для генерации одноразовых паролей в количестве штук: _____ (_____).

2. Настоящий Акт составлен в 2 (двух) экземплярах, по одному для каждой из сторон и является неотъемлемой частью Соглашения.

От Банка:	От Клиента:
_____	_____
_____/_____	_____/_____

Приложение 5
к Правилам АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)
по использованию Системы дистанционного банковского обслуживания CORREQTS

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

АКТ
ПРИЗНАНИЯ ОТКРЫТОГО КЛЮЧА ЭП (СЕРТИФИКАТА)
ДЛЯ ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

Настоящим Актом признается ключ шифрования, принадлежащий уполномоченному представителю:

ФИО владельца сертификата:	
Организация:	
Дата начала срока действия сертификата:	
Дата окончания срока действия сертификата:	
Ключ ЭП создан с использованием СКЗИ:	
Идентификатор ключа:	
Серийный номер сертификата:	
Местонахождение:	
Хранилище ключевой информации:	
Момент генерации ключа:	

Открытый ключ клиента:

Достоверность приведенных данных подтверждаем

Владелец сертификата

_____/ /

Руководитель компании
(первая подпись согласно карточке образцов подписей)

_____/ /
М.П.

От Банка

_____/ /
М.П.

Приложение 6

к Правилам АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)
по использованию Системы дистанционного банковского обслуживания CORREQTS

Акт о начале использования Системы ДБО

«_____»_____20____г.

Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество), в лице_____ _____, действующего на основании _____ _____, именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и _____ _____, в лице_____, действующего на основании_____, именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, составили настоящий Акт о выполнении указанных ниже действий для следующих подключаемых Клиентом подсистем Системы ДБО:

_____
_____

1. Клиент заявляет о том, что технические и программные средства Клиента соответствуют требованиям используемых подсистем Системы ДБО.
2. Клиент ознакомился с документацией на Систему ДБО и используемые средства криптографической защиты информации.
3. Клиент обучен условиям, правилам и методам эксплуатации Системы ДБО и используемых средств криптографической защиты информации.
4. На технических средствах Клиента произведена установка и настройка необходимых программных средств используемых подсистем Системы ДБО.
5. Клиентом с помощью Системы ДБО успешно произведен тестовый сеанс связи.
6. Для подсистем Системы ДБО, использующих СКЗИ:

6.1 Клиент предоставил все необходимые документы на лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами Клиента, с использованием ЭП.

6.2 Клиентом с помощью Системы ДБО успешно произведена генерация рабочих криптографических ключей системы защиты информации.

6.3 Клиент передал Банку заполненные и заверенные подписью и печатью (при наличии) Клиента Акты признания ключей проверки электронной подписи Клиента.

6.4 Банк изготовил Сертификаты Ключей проверки электронной подписи рабочих ключей Клиента, осуществил ввод в действие рабочих ключей Клиента и передал Клиенту соответствующие им Сертификаты ЭП Ключей проверки электронной подписи.

7. Дата и время начала эксплуатации подключаемых Клиентом подсистем Системы ДБО «____»_____20_____г. 09:00.
8. Настоящий Акт составлен в 2 (двух) экземплярах по одному для каждой из сторон и является неотъемлемой частью Соглашения.

От Банка:	От Клиента:
_____	_____
_____/_____	_____/_____

Приложение 7
к Правилам АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)
по использованию Системы дистанционного банковского обслуживания CORREQTS

Заявление о компрометации ключей системы защиты информации

1. Клиент настоящим заявляет о компрометации криптографических ключей следующих Уполномоченных лиц Клиента:

ФИО Уполномоченного лица	Режим подписи*

*** Допустимые варианты**: Единственная, ЭП группы А, ЭП группы Б, Без права подписи

Причина компрометации:

☐ смена владельца ключа

☐ выявление воздействия вредоносного программного обеспечения (вируса)

☐ попытка хищения средств (в т.ч. в других банках с использованием данного ПК или другого ПК, к которому подключался ключевой носитель)

Дополнительно могу сообщить _____

_____

_____

Руководитель: _____ / _____ /

М.П.

Принято Банком: *(заполняется Банком)*

_____ _____ / _____ /

должность уполномоченного сотрудника *подпись* *ФИО*

заявление принято в ____:____ московского времени «_____» _____ 20___г.

Версия ДБО _____ АРМ _____

Приложение 8
к Правилам АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)
по использованию Системы дистанционного банковского обслуживания CORREQTS
Форма доверенности

(оформляется на бланке Клиента при наличии)

г. _____ «___»_____20____г.

_____, в лице

_____,
действующего на основании_____, настоящей доверенностью уполномочивает _____,

(паспорт_____, выдан _____

«____» _____ 20___г.,код подразделения _____) совершить следующие действия:

- подавать Заявление на конфигурирование АРМ Системы ДБО CORREQTS и иные связанные с исполнением настоящего поручения документы,
- получить документацию на программное обеспечение Системы ДБО,
- получить необходимые для использования Системы ДБО логины и пароли Клиента,
- получить дистрибутивные копии и серийные номера программного обеспечения средств криптографической защиты информации, необходимые для использования Системы ДБО,
- получить документацию на программное обеспечение средств криптографической защиты информации,
- получить брелоки для генерации одноразовых паролей,
- подписать Акт приема-передачи.

Подпись _____ /_____/ удостоверяю.
ФИО

_____ _____ /_____/
Должность руководителя организации ФИО

Обратная сторона доверенности

СОГЛАСИЕ
на обработку персональных данных
уполномоченные представители клиента

Я,_____,
фамилия, имя, отчество, дата рождения

_____,
_____,
адрес регистрации

_____,

_____,
номер, дата выдачи основного документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ

действующий от имени

_____,
наименование, ИНН юридического лица, реквизиты доверенности (иного документа)

настоящим даю свое согласие на обработку моих персональных данных Акционерным коммерческим банком «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество) (АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), место нахождения: 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2).

Цели обработки персональных данных: представление интересов в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) по вопросам расчетно-кассового обслуживания, подключения и использования системы дистанционного банковского обслуживания.

Перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие:

- фамилия, имя, отчество;
- данные, удостоверяющие личность;
- адрес регистрации.

Перечень действий с персональными данными, на выполнение которых предоставляется Согласие, общее описание способов обработки персональных данных: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Срок обработки персональных данных: настоящее Согласие действует с даты его оформления до окончания срока действия Доверенности от __.__.____ № __.

Способ отзыва Согласия: путем направления в адрес АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) письменного отзыва, либо путем его вручения лично под расписку уполномоченному представителю АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).
В случае отзыва Согласия АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) вправе продолжить обработку персональных данных при наличии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Обработка персональных данных, обусловленная выполнением требований законодательства Российской Федерации, осуществляется в течение сроков, установленных соответствующими требованиями.

«___» _____ 20___ г. _____/_____/
(дата) (подпись) (расшифровка)

Приложение 9
к Правилам АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)
по использованию Системы дистанционного банковского обслуживания CORREQTS

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КЛЮЧЕЙ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА

В АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

от _____

«___» _____20___года с расчетного счета_____, открытого в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), по системе дистанционного банковского обслуживания неустановленным лицом были похищены денежные средства, которые, по имеющейся информации, были переведены со следующими реквизитами платежа:

Дата платежа: _____
Номер платежного поручения: _____
Наименование банка плательщика: _____
Наименование плательщика: _____
ИНН плательщика: _____
Номер счета плательщика: _____
Наименование банка получателя: _____
Наименование получателя: _____
ИНН получателя: _____
Номер счета получателя: _____
Сумма платежа: _____
Назначение платежа:_____[1]

Прошу Вас заблокировать учетную запись в Системе ДБО и оказать содействие в возврате денежных средств.

Прилагаю Справку по факту инцидента информационной безопасности в Системе ДБО на ____ листах.

_____ _____ _____
Должность подпись расшифровка подписи

«___»_____20___

Исп. _____
Фамилия И.О.

[1] Для случаев перевода электронных денежных средств – указать реквизиты перевода.

Приложение к Заявлению об
использовании ключей защиты информации
без согласия клиента от «__»_____г. № _____

СПРАВКА ПО ФАКТУ ИНЦИДЕНТА ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СИСТЕМЕ ДБО

Дополнительно сообщаю:

Количество электронных устройств (ЭУ), настроенных для доступа в Систему ДБО: _____.

Для доступа в Систему ДБО хотя бы раз использовались

☐ корпоративные ЭУ

☐ личные ЭУ

☐ ЭУ, находящиеся в общественном пользовании

Периодичность смены пароля Системы ДБО: _____

Применяемые элементы безопасности ЭУ включают:

☐ соблюден порядок подготовки ЭУ к установке Системы ДБО

☐ используется только программное обеспечение для работы Системы ДБО

☐ используется только лицензионное программное обеспечение

☐ операционная система и приложения обновляются в автоматическом режиме

☐ используется антивирусное программное обеспечение: _____

☐ антивирусное программное обеспечение обновляется ежедневно

☐ из числа съемных носителей информации на ЭУ используются только ключевые носители

☐ передача файлов и обмен сообщениями электронной почты на ЭУ ограничены

☐ целостность исполняемых файлов и файлов конфигураций контролируется с периодичностью _____

☐ используются средства сетевой защиты: _____

☐ на ЭУ запрещены входящие соединения из информационно-телекоммуникационной сети Интернет

☐ с ЭУ разрешены исходящие соединения с Банком и ограниченным числом сайтов информационно-телекоммуникационной сети Интернет для проведения обновлений программного обеспечения, число разрешенных сайтов составляет _____

☐ обеспечивается возможность доступа к ЭУ только уполномоченных лиц

☐ обеспечивается возможность доступа к ключевым носителям только уполномоченных лиц

Иная информация, имеющая отношение к инциденту: _____

_____

_____

☐ Я намерен обратиться в правоохранительные органы по факту хищения денежных средств.

Заявление в правоохранительные органы принято в ОВД _____

_____

район, округ, город, субъект федерации и иные идентифицирующие ОВД данные

и зарегистрировано за № _____ в КУСП.

☐ Я не намерен обращаться в правоохранительные органы по факту хищения денежных средств.

О необходимости предоставления доступа сотрудников правоохранительных органов к электронному устройству, об ответственности за использование нелицензированного и контрафактного программного обеспечения в соответствии со статьей 146 Уголовного кодекса Российской Федерации предупрежден.

_____ _____ _____

должность подпись расшифровка подписи

«___» _____ 20__

Приложение 10
к Правилам АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)
по использованию Системы ДБО CORREQTS

(оформляется на бланке Клиента при наличии)

Д О В Е Р Е Н Н О С Т Ь

г. _____

_____

(дата (число, месяц, год прописью))

_____

(полное наименование организации, ИНН)

в лице _____

_____, действующего на основании _____

_____

настоящей доверенностью наделяет _____

_____

(Ф.И.О., должность сотрудника при наличии)

паспорт _____ выдан _____
(кем и когда выдан)

к/п _____

зарегистрирован(а) по адресу: _____

_____

правом использования электронной подписи в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

☐ с правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, с режимом электронной подписи _____
(указать нужный вариант: «единственная ЭП», «ЭП группы А», «ЭП группы Б»)

☐ без права распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, с режимом электронной подписи «*без права подписи*»

Настоящая доверенность выдана сроком до «___» _____ 202__ года (включительно).

Должность Подпись ФИО

М.П.