УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПАО КБ «Центр-инвест»
УСЛУГИ «ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ»

(действуют с 09.04.2018)

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения……..…… 4

2. Параметры подключения к услуге «Дистанционное банковское обслуживание»……..…21

3. Порядок подключение Клиента к услуге «Дистанционное банковское обслуживание» ..23

4. Порядок изменения параметров подключения к услуге «Дистанционное банковское обслуживание» ……..26

5. Порядок проведения плановой смены ключа электронной подписи……...27

6. Порядок действий в случае компрометации ключей электронной подписи / несанкционированного списания (попытки списания) денежных средств со счета ..…...28

7. Сопровождение автоматизированных рабочих мест Клиента ……..……...31

8. Порядок возобновления обслуживания Клиента/уполномоченного лица Клиента при временном приостановлении его/их обслуживания в системе «Дистанционное банковское обслуживание» ..……...32

9. Порядок расторжения Договора о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание» …….....……....33

10. Порядок совершения электронного документооборота…….34

11. Порядок электронного документооборота при осуществлении валютных операций…..36

12. Порядок рассмотрения конфликтных ситуаций ……..37

13. Порядок ограничения IP адресов……..43

14. Оплата услуг Банка ……44

Приложение 1 – «Перечень технических средств автоматизированного рабочего места Клиента для установки системы дистанционного банковского обслуживания»

Приложение 2 – «Перечень электронных документов, используемых в системе дистанционного банковского обслуживания»

Приложение 3 – «Рекомендации по обеспечению информационной безопасности в системе дистанционного банковского обслуживания»

Приложение 4 – «Заявление на подключение к услуге «Дистанционное банковское обслуживание»

Приложение 5 – «Заявление об изменении параметров подключения к услуге

«Дистанционное банковское обслуживание»

Приложение 6 – «Заявление на выполнение работ по сопровождению системы ДБО»

Приложение 7 – «Акт приема-сдачи работ»

Приложение 8 – «Согласие на обработку персональных данных»

Приложение 9 – «Заявление об обмене электронными документами в рамках зарплатных проектов»

Приложение 10 – «Форма доверенности на получение документов и программного обеспечения для работы с сертификатами ключей проверки электронной подписи»

Приложение 11 – «Заявление на ограничение IP-адресов»

Приложение 12 – Заявление о расторжении Дополнительного соглашения о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание» / прекращении использования услуги «Дистанционное банковское обслуживание»

Приложение 13 – «Уведомление о компрометации ключа электронной подписи»

Приложение 14 – «Акт приема-передачи регистрационных материалов»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия предоставления ПАО КБ «Центр-инвест» услуги «Дистанционное банковское обслуживание» (далее – «Условия») регулируют отношения, возникающие при предоставлении Банком Клиенту услуги «Дистанционное банковское обслуживание» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Центр-инвест Бизнес-онлайн».

1.1.1. Услуга «Дистанционное банковское обслуживание» (далее ДБО) предоставляется Клиенту при условии подключения к системе дистанционного банковского обслуживания «Центр-инвест Бизнес-онлайн» (далее СДБО) в соответствии с Договором о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание»

1.1.1.1.1. Договор о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание» заключается путем подписания Клиентом и Банком двустороннего документа на бумажном носителе, имеющего наименование «Договор о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Центр-инвест Бизнес-онлайн» (далее Договор).

1.1.1.1.2. Договор считается заключенным с даты, указанной Банком в Договоре.

1.1.1.1.3. Договор автоматически продлевается (пролонгируется) на каждый последующий год, если ни одна из Сторон не заявит о своем желании его расторгнуть в соответствии с разделом 9 Условий.

1.1.2. Актуальная версия Условий и история их изменений размещаются на сайте Банка в сети Интернет по адресу https://www.centrinvest.ru

Банк осуществляет предоставление услуги «Дистанционное банковское обслуживание» в соответствии с Договором и Условиями, действующими на момент оказания услуги.

Заключая Договор, Клиент подтверждает, что он ознакомился с Условиями, согласен с их требованиями и обязуется их исполнять.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, Условия действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

1.2. В Условиях используются следующие термины, их сокращения и определения:

1.2.1. **Дистанционное банковское обслуживание** (ДБО) – технология предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом (без его визита в Банк)

1.2.2. **Автоматизированное рабочее место (АРМ) Клиента/Банка** – аппаратно-программный комплекс, в состав которого входит программное обеспечение (в том числе ПО Клиента) и технические средства, предназначенные для:

- создания ЭД, подписания их ЭП, защиты ЭД от несанкционированного доступа и передачи с АРМ Клиента на АРМ Банка и с АРМ Банка на АРМ Клиента;
- приёма ЭД, проверки корректности ЭП, обработки информации из принятых ЭД;
- создания ключей ЭП и запросов на сертификаты ключей проверки ЭП;
- обработки и хранения сертификатов ключей проверки ЭП;
- других дополнительных средств обеспечения безопасности ДБО.

1.2.3. **Администратор АРМ Банка/АРМ Клиента** – уполномоченный сотрудник (сотрудники) Банка/Клиента, отвечающий за функционирование и работоспособность системы ДБО.

1.2.4. **Договор**– Договор о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Центр-инвест Бизнес-онлайн».

1.2.5. **Договор банковского счета** – договор, в соответствии с которым Клиенту открыт счет в Банке.

1.2.6. **Инициирующий документ** – документ, на основании которого Банк выполняет работы по подключению Клиента к системе ДБО, предоставляет Клиенту дополнительные услуги, оказываемые с использованием системы ДБО, вносит изменения параметров Клиента в системе ДБО. В качестве такого документа могут рассматриваться:

- Заявление на подключение к услуге «Дистанционное банковское обслуживание» (форма заявления приведена в *Приложении 4* к настоящим Условиям);
- Заявление об изменении параметров подключения к услуге «Дистанционное банковское обслуживание» (форма уведомления приведена в *Приложении 5* к настоящим Условиям).

1.2.7. **Клиент** – клиент Банка, заключивший с Банком Договор .

1.2.8. **Ключевой носитель** – аппаратный шифратор с неизвлекаемыми ключами или отчуждаемый носитель электронной информации, содержащий технологический и/или криптографический ключи ЭП, допустимый для использования в СДБО.

1.2.9. **Компрометация ключа ЭП** – событие, в результате которого возможно несанкционированное использование неуполномоченными лицами ключа ЭП (в том числе несанкционированное списание или попытка списания денежных средств со счета Клиента) или других реквизитов доступа СДБО.

К таким событиям относятся, включая, но, не ограничиваясь, следующие:

- утрата ключей от сейфа (в том числе с последующим обнаружением) в момент нахождения в нем ключевого носителя;
- временный доступ посторонних лиц к ключевым носителям либо подозрение, что такой доступ имел место;
- утрата полномочий УЛК (отзыв доверенности руководителем Клиента);
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности доступа к ключевому носителю посторонних лиц;
- наличие сведений об утечке данных об имени учетной записи и пароля пользователя для входа в СДБО;
- утрата или порча ключевого носителя.

1.2.10. **Конфиденциальная информация** – информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

1.2.11. **Конфликтная ситуация –** ситуация, при которой у Банка и/или у Клиента возникает необходимость разрешить вопросы признания или непризнания авторства ЭД, а также иные спорные вопросы, связанные с функционированием системы ДБО.

1.2.12. **Корректная ЭП** – ЭП на ЭД, подлинность, которой подтверждена СКЗИ и программным обеспечением СДБО или АРМ Банка или автоматизированного рабочего места, предназначенного для разбора конфликтных ситуаций, с использованием сертификата ключа проверки ЭП, принадлежащего уполномоченному лицу клиента (УЛК).

1.2.13. **Платежное поручение** – платежное поручение ф. 0401060 (утверждено Положением Банка России **№383-П от 19.06.2012 «О правилах осуществления перевода денежных средств»**), сформированное в системе ДБО.

1.2.14. **Подтверждение подлинности ЭП в ЭД** – положительный результат проверки усиленной неквалифицированной ЭП, полученный с использованием СКЗИ и сертификата ключа проверки ЭП, обеспечивающий подтверждение принадлежности ЭП в ЭД уполномоченному лицу Клиента (Банка) и отсутствия искажений в подписанном данной ЭП ЭД с момента его подписания, а также подтверждающий факт того, что сертификат ключа проверки ЭП являлся действующим в момент подписания ЭД.

1.2.15. **Пользовательская документация** – документ и/или совокупность документов, определяющий (-их) порядок работы с использованием системы ДБО, размещенный (-ые) на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу https://www.centrinvest.ru. Пользовательская документация может быть изменена Банком в одностороннем порядке. Информация об изменениях и новой редакции Пользовательской документации доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации с полным текстом изменений на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу https://www.centrinvest.ru.

1.2.16. **Ключ ЭП** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.

1.2.17. **Рабочие ключи ЭП** – ключи ЭП, предназначенные для обеспечения авторства, целостности и конфиденциальности ЭД, передаваемых в системе ДБО.

1.2.18. **Ключ проверки ЭП** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.

1.2.19. **Сертификат ключа проверки электронной подписи (сертификат ключа проверки ЭП)** – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные Центром регистрации (Удостоверяющим центром) либо доверенным лицом Удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки ЭП владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи. В качестве сертификата ключа проверки электронной подписи используется сертификат ключа проверки электронной подписи, выданный Центром регистрации ПАО КБ «Центр-инвест». Ознакомиться с регламентом Центра регистрации ПАО КБ «Центр-инвест» можно на официальном сайте Банка в соответствующем разделе https://www.centrinvest.ru

1.2.20. **Система дистанционного банковского обслуживания (СДБО)** – совокупность программных и аппаратных средств, устанавливаемых на оборудовании Сторон и

согласованно эксплуатируемых Сторонами с целью предоставления Клиенту услуги «Дистанционное банковское обслуживание».

1.2.21. **Справочник Клиента (справочник)** – справочник в системе ДБО, содержащий информацию, используемую и обновляемую Клиентом.

1.2.22. **Средства криптографической защиты информации (СКЗИ)** – аппаратные и/или программные средства криптографической защиты информации, обеспечивающие реализацию следующих функций:

- создание ЭП в ЭД с использованием ключа ЭП;
- подтверждение подлинности ЭП в ЭД с использованием ключа проверки ЭП;
- создание ключей ЭП, ключей проверки ЭП и запросов на сертификаты ключей проверки ЭП;
- обработка и хранение сертификатов ключей проверки ЭП;
- защита информации при передаче по открытым каналам связи.

1.2.23. **Статус документа –** параметр ЭД, определяющий текущий статус его обработки.

1.2.24. **Стороны –** Банк и Клиент (совместно или по отдельности).

1.2.25. **Схема многоуровневой подписи -** схема подписи ЭПД, в соответствии с которой порядок проставления под ЭПД и количество ЭП (не менее необходимого количества) задается Клиентом.

1.2.26. **Счет (счет)** – счет, открытый на основании Договора банковского счета.

1.2.27. **Тариф** – перечень тарифов и услуг, предоставляемых клиентам (юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, нотариусам и адвокатам) ПАО КБ «Центр-инвест», которые размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу https://www.centrinvest.ru.

1.2.28. **Уполномоченное лицо клиента (УЛК)** – физическое лицо, зарегистрированное в системе ДБО, владеющее сертификатом ключа проверки ЭП, выданным Центром регистрации (Удостоверяющим центром), и наделенное Клиентом правами и полномочиями в системе ДБО на осуществление действий с ЭД в соответствии с Условиями. Уполномоченным лицом клиента может быть лицо, как являющееся, так и не являющееся работником Клиента.

1.2.29. **Центр регистрации (ЦР) –** Центр регистрации ОАО КБ «Центр-инвест», осуществляющий выполнение целевых функций Центра регистрации (Удостоверяющего центра) в соответствии с ФЗ №63 «Об электронной подписи» от 6 апреля 2011 года и выполняющий следующие основные функции по управлению сертификатами ключей проверки электронной подписи:

- изготовление сертификатов ключей проверки электронной подписи;

- приостановление и возобновление действия сертификатов ключей проверки электронной подписи, а также их аннулирование;

- ведение реестра Центра регистрации (Удостоверяющего центра), обеспечение его актуальности;

- проверка уникальности ключей проверки ЭП;

- выдача сертификатов ключей проверки электронной подписи с информацией об их действии.

1.2.30. **Услуга «Дистанционное банковское обслуживание»** – предоставление Клиенту возможности осуществления электронного документооборота с использованием системы ДБО Банка.

1.2.31. **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, а также подтверждения факта неизменности электронного документа с момента его подписания.

1.2.32. **Электронный документ (ЭД)** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, подписанный ЭП и имеющий равную юридическую силу с аналогичным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенным (при необходимости) оттиском печати (если она есть), независимо от того, существуют такие документы на бумажных носителях или нет. Достоверность и конфиденциальность ЭД обеспечивается средствами ЭП, защитой от несанкционированного доступа и соблюдением установленного режима эксплуатации АРМ и СДБО.

1.2.33. **Электронный платежный документ (ЭПД)** – ЭД, надлежащим образом подписанный ЭП необходимого количества уполномоченных лиц клиента, и являющийся основанием для совершения операций по счету.

1.2.34. **Вложение в произвольный ЭД** – любой отсканированный или созданный вручную документ, прикрепленный к письму, направляемому с использованием СДБО. Документы могут передаваться в виде вложенных файлов. Не допускаются к передаче файлы с двойными расширениями, а также файлы с расширением exe, bat, com, lnk, pif, cmd, dl, msi, scr, msc, reg. Файлы с указанными расширениями

системой дистанционного банковского обслуживания не принимаются к передаче. Банк оставляет за собой право по своему усмотрению ограничивать типы передаваемых файлов. Размер одного файла во вложении не должен превышать размера 2 Мб, общий размер вложения не должен превышать 10 Мб. Допускается направление документов в форме архивных файлов в формате ZIP, RAR или ARJ, содержащих один или несколько файлов.

1.2.35. **Прочие термины и сокращени**я, используемые в настоящих Условиях, соответствуют законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, а также заключенным между Сторонами Договорам банковских счетов и иных договоров и соглашений. .

1.3. ЭД (в том числе вложение в произвольный ЭД) порождает права и обязанности Сторон по Договору, Договорам банковского счета, другим соглашениям, в рамках которых происходит взаимодействие с использованием системы ДБО, если передающей Стороной ЭД оформлен надлежащим образом (в соответствии с Условиями, Договорами банковского счета, другими соглашениями), заверен корректными ЭП в необходимом количестве (в соответствии с пунктом 1.10. настоящих Условий) и передан по системе ДБО, а принимающей Стороной – получен, проверен и принят. Свидетельством того, что ЭД получен, проверен и принят, является соответствующий статус ЭД (кроме вложений в произвольных ЭД).

1.4. Банк предоставляет возможность Клиенту отправлять и получать ЭД в системе ДБО в круглосуточном режиме, за исключением случаев, указанных в п.1.14.4. Условий. Банк имеет право устанавливать иные временные интервалы для отправки и получения ЭД в системе ДБО и информирует об этом Клиента путём размещения информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу https://www.centrinvest.ru и на информационных стендах в подразделениях Банка. Банк исполняет ЭД в сроки, установленные для исполнения Банком аналогичных документов, получаемых от Клиента на бумажном носителе.

1.5. Электронный документооборот в рамках системы ДБО осуществляется по открытым каналам связи, а также по сети Интернет с использованием средств защиты информации.

СЗИ, включая СКЗИ, используются для обеспечения конфиденциальности ЭД при его передаче по открытым каналам связи, а также для обеспечения авторства и целостности ЭД в системе ДБО.

Клиент соглашается с получением услуги «Дистанционное банковское обслуживание» посредством системы ДБО через сеть Интернет, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с подключением его АРМ к сети Интернет, возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при работе через сеть Интернет. Клиент признает, что используемые в ДБО средства защиты и технологии необходимы и достаточны для обеспечения конфиденциальности, а также подтверждения авторства и неизменности ЭД в процессе передачи. Клиент также признает, что выход из строя АРМ, используемого Клиентом для работы в системе ДБО, а также иные инциденты информационной безопасности на стороне АРМ Клиента в результате вмешательства третьих лиц через сеть Интернет, рассматривается как возникшие по вине Клиента.

В целях минимизации риска несанкционированного получения доступа и/или попыток несанкционированного получения доступа к системе ДБО, Банк считает необходимым соблюдение Клиентом рекомендаций по обеспечению информационной безопасности в системе дистанционного банковского обслуживания (*Приложение 3* к настоящим Условиям).

1.6. Для обмена ЭД Стороны используют собственные технические средства, телекоммуникационное оборудование и арендованные или принадлежащие Сторонам на ином основании каналы связи.

1.7. Для подключения к услуге «Дистанционное банковское обслуживание», Клиент должен организовать рабочее место в соответствии с Перечнем технических средств автоматизированного рабочего места Клиента для установки системы дистанционного банковского обслуживания (*Приложение 1* к настоящим Условиям) и обеспечить соблюдение требований информационной безопасности на своём АРМ (*Приложение 3* к настоящим Условиям).

1.8. В процессе эксплуатации системы ДБО Стороны на своей территории самостоятельно выполняют необходимые мероприятия, обеспечивающие работоспособность своих АРМ, каналов связи и защиту ключей ЭП, паролей и ресурсов, а также АРМ в целом от вредоносного кода и/или несанкционированного доступа.

1.9. Обмен информацией между Банком и Клиентом производится путем передачи в Банк и приема из Банка пакетов ЭД.

1.9.1. Каждый пакет ЭД состоит из произвольного количества ЭД. Каждый пакет ЭД

должен быть подписан ЭП в порядке, указанном в п. 1.10. Условий.

1.9.2. Контроль прав уполномоченных лиц клиентов, подписавших своей ЭП ЭД, производится в процессе обработки этого ЭД в Банке.

1.9.3. Перечень ЭД, используемых в системе ДБО, указан в *Приложении 2* к настоящим Условиям.

1.9.4. В системе ДБО возможен обмен формализованными ЭД (ЭД, для которых в системе ДБО установлены специальные электронные формы) и произвольными ЭД. Произвольные ЭД могут содержать вложения. При наличии в системе ДБО формализованного ЭПД, направление данного ЭПД в виде произвольного ЭД (вложения в произвольный ЭД) не допускается (если между Клиентом и Банком не достигнуты иные договоренности на основании отдельных соглашений). При поступлении в Банк ЭПД, в виде произвольного ЭД (вложения в произвольный ЭД), и отсутствии соответствующих договорённостей между Клиентом и Банком, такой ЭПД не принимается Банком.

1.9.5. Вложение в произвольный ЭД может быть письмом в «теле» сообщения, файлом в формате Word или сканированной копией (в любом формате) документа, содержащей или не содержащей подпись и печать (при наличии). Произвольный ЭД должен быть подписан ЭП руководителя Клиента либо уполномоченного лица, действующего на основании надлежащим образом оформленной доверенности в рамках предоставленных ему полномочий. Сканированная копия документа, подписанного собственноручной подписью и заверенного печатью Клиента, вложенная в произвольный ЭД, подписанный ЭП уполномоченного лица клиента, может рассматриваться только как копия соответствующего документа, заверенная подписью лица, проставившего ЭП в произвольном ЭД.

1.10. Порядок использования ЭП при подписании ЭД:

1.10.1. ЭД подписываются уполномоченными лицами Клиента, наделенными Клиентом правом подписывать такие документы (в том числе лицами, наделенными правом подписи, лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете Клиента, используя аналог собственноручной подписи), и зарегистрированными в системе ДБО.

1.10.2. ЭП каждого уполномоченного лица Клиента в ЭД по конкретному счету является аналогом собственноручной подписи.

1.10.3. Клиент устанавливает порядок подписания ЭД (количество и сочетания ЭП) и указывает его в Заявлении на подключение к услуге «Дистанционное банковское

обслуживание» (*Приложение 4* к настоящим Условиям) или Уведомлении об изменении параметров подключения к услуге «Дистанционное банковское обслуживание» (*Приложение 5* к настоящим Условиям). Данный порядок применяется в системе ДБО к ЭД, указанным в *Приложении 2* к настоящим Условиям.

1.10.4. Период действия ключей ЭП уполномоченных лиц Клиента устанавливается равным 12 (двенадцати) месяцам. Для работы в системе ДБО с ЭД Клиента, каждому уполномоченному лицу Клиента может быть выпущен только один ключ ЭП. При наличии у уполномоченного лица Клиента действующего ключа ЭП, используемого им для доступа к ЭД Клиента, выпуск уполномоченному лицу Клиента дополнительных ключей ЭП для работы с ЭД Клиента не осуществляется.

1.10.5. Изменение параметров/изменение способа подтверждения правомерности и легитимности поступившего по системе ДБО ЭПД осуществляется на основании предоставленного Клиентом в Банк нового Заявления, при этом новое Заявление отменяет действие старого Заявления.

1.11. Стороны обязуются:

1.11.1. Принимать на себя в полном объеме все обязательства, связанные с ЭД, удостоверенным от их имени корректной ЭП.

1.11.2. При проведении электронных расчетов с использованием системы ДБО руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

1.11.3. За собственный счет приобретать и поддерживать в работоспособном состоянии технические средства и общесистемное программное обеспечение (программное обеспечение, обеспечивающее управление компонентами вычислительной системы (такими, как процессор, оперативная память, каналы ввода-вывода, сетевое оборудование), и не предназначенное для решения конкретных прикладных задач (например, системное программное обеспечение, офисные пакеты программ и прочее)), необходимые для функционирования системы ДБО, а также обеспечивать функционирование системы ДБО в частях, относящихся к АРМ каждой из Сторон.

1.11.4. Самостоятельно контролировать сроки действия ключей ЭП и производить их смену в порядке, установленном настоящими Условиями и Регламентом Центра регистрации (Удостоверяющего центра).

1.12. Стороны признают, что:

1.12.1. При работе в системе ДБО определяющим временем является время по показаниям системных часов АРМ Банка в соответствующей часовой зоне. Временем поступления ЭД Клиента в Банк считается время записи документа в базу данных системы ДБО на АРМ Банка. Банк обязан принимать надлежащим образом подписанные электронные документы от Клиента в любое время суток за исключением временных интервалов выполнения регламентных процедур, технического обслуживания оборудования и сбоев в работе каналов связи. Обработка документов службами Банка осуществляется в пределах рабочего времени Банка с 09.00 до 16.00 часов по московскому времени.

1.12.2. Используемые в ДБО СЗИ (включая СКЗИ) достаточны для обеспечения конфиденциальности ЭД, подтверждения их авторства и целостности.

1.12.3. Полученные Банком или Клиентом по системе ДБО ЭД, подписанные ЭП, имеют равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными уполномоченными представителями Сторон (независимо от того, существуют такие документы на бумажных носителях или нет). В том числе Стороны признают, что переданные Банком или Клиентом по системе ДБО и подписанные ЭП, в том числе вложения в произвольные ЭД, являются эквивалентными подобным документам на бумажных носителях и влекут аналогичные им права и обязанности Сторон.

1.12.4. Замена ключей ЭП, произведенная с соблюдением требований Условий, не влияет на юридическую силу ЭД, если он был подписан рабочим на момент подписания ключом ЭП.

1.12.5. Сторона не несет ответственность за убытки другой Стороны, возникшие вследствие несвоевременного сообщения другой Стороной о компрометации ключей ЭП ее УЛК или прекращении (изменении) полномочий УЛК.

1.12.6. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору , если такое неисполнение произошло в результате:

- чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств непреодолимой силы, как это определено законодательством Российской Федерации, включая, но, не ограничиваясь: вооруженные конфликты, террористические акты, забастовки, стихийные бедствия, пожары, введение чрезвычайного положения уполномоченными органами Российской Федерации

и/или субъектов Российской Федерации при условии, что такие обстоятельства непосредственно повлияли на выполнение обязательств по Договору ;

- принятия решений органов государственной власти (законодательной и/или исполнительной) Российской Федерации, которые делают невозможным для одной из Сторон продолжать исполнение своих обязательств по Договору;
- технических неисправностей (сбои в подаче электроэнергии, отсутствие связи, выход из строя оборудования и т.п.).

При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства, если исполнение обязательств остается возможным.

1.12.7. Банк не несет ответственность за невозможность выполнения функциональных задач на АРМ Клиента

1.12.8. Банк не несет ответственность за задержку и/или искажение ЭД в сетях передачи данных, используемых в системе ДБО, возникающие по не зависящим от Банка причинам и находящиеся вне компетенции Банка, а также вследствие выхода из строя технических средств и программного обеспечения, установленных Клиентом на своем АРМ.

1.12.9. Информация, которой обмениваются Стороны в рамках услуги «Дистанционное банковское обслуживание», признается Сторонами конфиденциальной за исключением следующих случаев:

- данная информация подлежит обязательному публичному разглашению, согласно действующему законодательству Российской Федерации;
- данная информация разрешена к публичному разглашению письменным разрешением предоставившей ее Стороны.

Стороны обязуются не разглашать конфиденциальную информацию, за исключением случаев, когда предоставление такой информации обусловлено требованиями действующего законодательства.

1.13. Банк обязуется:

1.13.1. Обеспечить конфиденциальность и защиту от несанкционированного доступа к информации о счете (счетах) Клиента и банковских операциях Клиента со стороны Банка при соблюдении Клиентом требований Условий в части обеспечения информационной безопасности и защиты от несанкционированного доступа.

1.13.2. Не принимать к исполнению ЭД Клиента, если они подписаны некорректными ЭП или подписаны ЭП, сформированными на скомпрометированном ключе ЭП, после получения Банком уведомления о факте компрометации ключа ЭП в порядке, предусмотренном Условиями.

1.13.3. Исполнять ЭПД Клиента в сроки, установленные Договором банковского счета, если ЭПД составлен в соответствии с требованиями Условий, Договора банковского счета и нормативных документов Банка России, а также подписан корректными ЭП уполномоченных лиц Клиента.

1.13.4. Не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операций по счету, направлять Клиенту по системе ДБО выписки по счету Клиента с приложением документов в обоснование произведенных расчетов.

1.13.5. Осуществлять консультирование и техническое сопровождение Клиента в телефонном режиме.

1.13.6. Сообщить Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа в систему ДБО, если это затрагивало интересы Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем обнаружения факта несанкционированного доступа. Данное сообщение направляется Клиенту с использованием средств связи по реквизитам, указанным в Договоре, или с использованием ДБО.

1.14. Банк имеет право:

1.14.1. Банк имеет право приостанавливать или отказывать Клиенту в предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание» и приёме ЭД, о чём уведомляет Клиента, по системе ДБО или с использованием других средств связи по реквизитам, указанным в Договоре. Способ уведомления Клиента определяется на усмотрение Банка. При этом уведомление Банка считается полученным и принятым Клиентом с момента отправки Банком уведомления.

1.14.2. Отказать Клиенту в отзыве ЭД в случае невозможности его отзыва.

1.14.3. Не принимать к исполнению полученные от Клиента ЭД в случае их несоответствия требованиям, установленным Условиями, Договорами банковского счета, другими соглашениями Сторон, действующим законодательством Российской Федерации.

1.14.4. Приостановить или отказать в предоставлении Клиенту услуги «Дистанционное банковское обслуживание» и приёме ЭД в следующих случаях:

- при несоблюдении Клиентом Условий, в том числе в части оплаты Банку вознаграждения по Договору;

- при несоблюдении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации в части проведения банковских операций и условий обслуживания в Банке;
- при возникновении разногласий и конфликтных ситуаций в связи с осуществлением электронного документооборота в рамках услуги «Дистанционное банковское обслуживание»;
- в случае наличия у Банка оснований предполагать, что использование системы ДБО, в том числе направление в Банк расчетных документов, не санкционировано Клиентом;
- при наличии в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, оформленной к Счету Клиента, до урегулирования спора.
- при закрытии счета Клиента, для проведения операций по которому установлена настоящая система ДБО и/или расторжения Договора, в рамках которого Клиенту предоставляется услуга «Дистанционное банковское обслуживание»;
- в случае наличия у Банка оснований предполагать, что учетные данные УКЛ скомпрометированы или АРМ Клиента подвергался/подвергся воздействию вредоносного кода;
- для выполнения неотложных аварийных и ремонтно-восстановительных работ, связанных с обслуживанием системы ДБО, с уведомлением Клиентов о сроках проведения этих работ;
- при непредставлении Клиентом Банку сведений и документов, запрашиваемых Банком;
- в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями, а также рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе, но не исключительно, в случае выявления сомнительных операций Клиента. Вопрос классификации той или иной операции по счету Клиента в качестве сомнительной является исключительным правом Банка, который руководствуется при этом действующим

законодательством и иными актами ЦБ РФ, разъяснениями и рекомендациями иных уполномоченных органов.

При проведении плановой замены программно-технических средств системы ДБО, если замена приводит к необходимости реконфигурации технических средств или общесистемного ПО Клиента, Банк обязан сообщить об этом Клиенту не менее чем за 7 (семь) календарных дней до даты начала работы в новых условиях. Если замена программно-технических средств системы ДБО не приводит к необходимости реконфигурации технических средств или общесистемного ПО Клиента, но вызывает необходимость в действиях со стороны Клиента по обновлению (реконфигурации) специализированного программного обеспечения, Банк обязан сообщить об этом Клиенту не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты начала работы в новых условиях. Банк не несет ответственность за работоспособность АРМ Клиента с даты замены Банком программно-технических средств системы ДБО, если Клиент не произвел реконфигурацию технических средств/общесистемного программного обеспечения АРМ Клиента или обновление (реконфигурацию) специализированного программного обеспечения в сроки, установленные Банком.

Приостановление и отказ в приеме от Клиента распоряжения на проведение операций по банковскому счету, подписанные ЭП, не означает отказа в приеме распоряжений на бумажном носителе на проведение операций по его счету, подписанных лицами, имеющими право подписывать расчетные документы (лицами, заявленными в карточке образцов подписей).

В период приостановки предоставления услуги «Дистанционное банковское обслуживание», Клиент оформляет и направляет в Банк расчетные и иные документы в порядке, предусмотренном Договором банковского счета и иными договорами, заключенными между Сторонами.

1.14.5. В одностороннем порядке изменять:

- Тарифы;
- Настоящие Условия;
- Порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка.

Информация об изменениях Тарифов, Условий, порядка обслуживания Клиента, включая график работы, доводится до сведения Клиента не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления в силу указанных изменений путем

размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу https://www.centrinvest.ru. Информация об изменениях операционного времени Банка доводится до сведения Клиента не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления в силу указанных изменений одним или несколькими нижеперечисленными способами:

- размещение Банком соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу https://www.centrinvest.ru и/или на информационных стендах в подразделениях Банка;
- направление Банком уведомления по адресу (месту нахождения) Клиента, известному Банку на дату отправки сообщения;
- направление Банком сообщения с использованием системы ДБО;
- передача письменного уведомления представителю Клиента под расписку.

Дополнительно указанная информация может доводиться до сведения Клиента любым иным способом на усмотрение Банка.

По истечении 10 (десяти) дней с даты размещения информация об изменениях Тарифов, Условий, порядка обслуживания Клиента либо направления Клиенту одним из вышеназванных способов информации об изменениях Тарифов, Условий, порядка обслуживания Клиента Клиент считается ознакомленным с изменениями.

1.14.6. Запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.14.7. В одностороннем порядке расторгнуть Договор /отказаться от предоставления Клиенту услуги «Дистанционное банковское обслуживание» в соответствии и порядке, предусмотренных Условиями.

1.14.8. Обращаться и предавать в правоохранительные органы и Центральному Банку Российской Федерации информацию о попытках (предполагаемых попытках) несанкционированного доступа к системам дистанционного банковского обслуживания, в том числе с использованием АРМ или учетных данных Клиента со стороны третьих лиц.

1.14.9. Получать вознаграждение за предоставление услуги «Дистанционное банковское обслуживание» и производить списание вознаграждения в соответствии с разделом 13 Условий.

1.15. Клиент обязуется:

1.15.1. При использовании услуги «Дистанционное банковское обслуживание» руководствоваться Условиями, действующими на момент предоставления услуги.

1.15.2. Использовать АРМ Клиента и специализированное программное обеспечение (включая модули и дополнения к браузерам, СЗИ и т.д.) и технические средства, предоставленное Банком для подключения к услуге «Дистанционное банковское обслуживание», исключительно в целях, предусмотренных Условиями.

1.15.3. Соблюдать порядок совершения электронного документооборота в соответствии с Условиями.

1.15.4. Передавать в Банк должным образом оформленные (в соответствии с Условиями и Договорами банковского счета) ЭПД, контролировать выписки по счетам и статусы ЭПД, направленных в Банк.

1.15.5. По первому требованию Банка, но не позднее следующего рабочего дня с даты получения такого требования, предоставить копии отправленных или полученных ЭД на бумажном носителе, заверенные собственноручной подписью руководителя организации либо уполномоченного лица, действующего на основании надлежащим образом оформленной доверенности, и печатью Клиента (при наличии).

1.15.6. Не вносить исправления, изменения или дополнения в специализированное программное обеспечение и СЗИ, технические средства и техническую документацию, предоставляемые Банком Клиенту в соответствии с Условиями, а также не передавать их третьим лицам.

1.15.7. Исполнять рекомендации по обеспечению информационной безопасности в системе дистанционного банковского обслуживания, изложенные в *Приложении 3* к настоящим Условиям.

1.15.8. Предоставлять по запросу Банка документы и сведения, необходимые в соответствии с требованиями нормативных документов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.15.9. Оплачивать вознаграждение Банку по Договору в соответствии с Тарифами.

1.15.10. Не допускать дублирования платежных документов (как в электронном виде, так и на бумажном носителе). Ответственность за наступление неблагоприятных последствий в случае дублирования Клиентом платежных документов лежит на Клиенте.

1.15.11. Организовать внутренний режим функционирования рабочих мест таким образом, чтобы исключить возможность доступа и возможность использования программно-техническими средствами, содержащими средство защиты информации и электронной подписи СДБО неуполномоченными лицами (в том числе с использованием средств удаленного доступа).

1.16. Клиент имеет право:

1.16.1. Отправлять в Банк посредством системы ДБО ЭД в соответствии с другими соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом. Оформление таких документов должно соответствовать требованиям, предусмотренным соответствующими соглашениями, действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

1.16.2. Отзывать отправленные в Банк ЭД в соответствии с требованиями и ограничениями настоящих Условий.

2. Параметры подключения к услуге «Дистанционное банковское обслуживание»

2.1. В рамках услуги «Дистанционное банковское обслуживание» Клиент может использовать следующие сервисы системы ДБО:

2.1.1. Сервис «Центр-инвест Бизнес-онлайн»

«Центр-инвест Бизнес-онлайн» — сервис, работающий через Интернет-браузер, позволяющий в любое время и из любой точки мира контролировать счета Клиента и осуществлять по ним операции.

Официальный сайт услуги https://dbo.centrinvest.ru

2.2. По любому из своих уполномоченных лиц Клиент может установить лимит, т.е. максимальную сумму, которую Банк может списать со счета Клиента на основании каждого ЭПД «платежное поручение», подписанного ЭП данного уполномоченного лица Клиента, при этом:

2.2.1. Устанавливаемый лимит указывается Клиентом в Заявлении на подключение к услуге «Дистанционное банковское обслуживание» в соответствии с *Приложением 4* к настоящим Условиям, либо в Уведомлении об изменении параметров подключения к услуге «Дистанционное банковское обслуживание»

(в случае установления лимита после подключения Клиента к системе ДБО) в соответствии с *Приложением 5* к настоящим Условиям.

2.2.2. В случае наличия лимита по какому-либо из уполномоченных лиц Клиента, Банк исполняет только те ЭПД типа «платёжное поручение», подписанные ЭП данного уполномоченного лица Клиента, сумма каждого из которых не превышает установленного лимита.

2.2.3. Если лимит для УЛК не установлен, Банк принимает все ЭПД Клиента, подписанные этим УЛК, без ограничений на сумму ЭПД.

2.3. В рамках услуги «Дистанционное банковское обслуживание» Клиент может использовать Стандартную схему подписи и/или Схему многоуровневой подписи. Настройки в системе ДБО схем подписей для Клиента осуществляется на основании сведений, указанных Клиентом в Заявлении на подключение к услуге «Дистанционное банковское обслуживание» (*Приложение 4* к настоящим Условиям)/Уведомлении об изменении параметров подключения к услуге «Дистанционное банковское обслуживание» (*Приложение 5* к настоящим Условиям).

2.4. В рамках услуги «Дистанционное банковское обслуживание» Клиент может направлять в Банк указанные в *Приложении 2* к настоящим Условиям формализованные ЭПД в рамках зарплатных проектов, реализуемых Банком.

2.4.1. Возможность направлять в Банк формализованные ЭПД в рамках зарплатных проектов предоставляется Клиенту при соблюдении следующих условий:

2.4.1.1. У Клиента должен быть заключен договор о зачислении заработной платы на счета физических лиц, открытые в ПАО КБ «Центр-инвест», для проведения операций с использованием банковских карт.

2.4.2. Подключение/отключение Клиенту возможности направлять в Банк формализованные ЭПД в рамках зарплатных проектов осуществляется в порядке, установленном п. 4.3. Условий.

2.5. В рамках услуги «Дистанционное банковское обслуживание» Клиент может подключить модуль «Эквайринг». Данный модуль предназначен для доступа к информации по операциям с банковскими картами, в рамках соответствующего Договора с ПАО КБ «Центр-инвест». Для использования модуля «Эквайринг» Клиент обязан сотрудничать с ПАО КБ «Центр-инвест» в рамках «Правил обслуживания держателей платежных карт», которые размещены на сайте Банка (https://www.centrinvest.ru/ru/biz/equiring).

2.5.1. Подключение/отключение модуля «Эквайринг» в системе ДБО проводится Клиентом по Тарифам и в порядке, установленном п. 4.4. Условий.

2.6. В рамках «Дистанционного банковского обслуживания» Клиент может использовать услугу по кредитованию счета (овердрафт), то есть производить платежи с расчетного счета Клиента несмотря на отсутствие денежных средств. Пользование данной услугой возможно только в случае заключения между Банком и Клиентом соответствующего дополнительного соглашения о кредитовании счета к договору на расчетно-кассовое обслуживание. Кредитование счета осуществляется на основании и на условиях указанного дополнительного соглашения о кредитовании счета к договору на расчетно-кассовое обслуживание.

2.7. Клиент имеет право пользоваться услугой «Дистанционное банковское обслуживание» в ограниченном режиме. Ограниченный функционал предполагает право получения выписок по расчетным счетам, подключенным к системе ДБО, без права отправления ЭД и подключается на основании Заявления на подключение к услуге «Дистанционное банковское обслуживание» по форме *Приложения 4* к настоящим Условиям.

3. Порядок подключения Клиента к услуге «Дистанционное банковское обслуживание»

Одновременно с заключением Договора, Клиент подает в подразделение Банка по месту обслуживания инициирующий документ – Заявление на подключение к услуге «Дистанционное банковское обслуживание» по форме *Приложения 4* к настоящим Условиям (далее – Заявление на подключение), а так же необходимые подтверждающие документы, указанные в настоящем пункте Условий:

- копии документов, удостоверяющих личность уполномоченных лиц Клиента, указанных в Заявлении на подключение, лица, подписавшего Заявление на подключение, а в случае, если данные лица являются иностранными гражданами или лицами без гражданства, также копии миграционной карты, документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации (если необходимость наличия у них миграционной карты, документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации).

  Указанные документы должны быть действительными на дату их предъявления, а

их копии должны быть заверены нотариально или Сотрудником Банка при представлении оригиналов;

- копии документов, подтверждающие полномочия УЛК, наделенных правом подписывать ЭД Клиента, если такие документы не были предоставлены Клиентом в Банк ранее (приказы, распоряжения, доверенности). Копии указанных документов должны быть заверены нотариально или Сотрудником Банка при представлении оригиналов,
- в случае подписания Заявления на подключение уполномоченным представителем Клиента, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности на УЛК, наделенных в системе ДБО в соответствии с Заявлением на подключение правом приема/передачи/правом контроля ЭД/правом импорта (кроме УЛК, являющегося руководителем Клиента), доверенности, в соответствии с которыми УЛК наделяются правом на получение информации в электронном виде по счетам, указанным в Заявлении на подключение.

3.1. Заявление на подключение оформляется с учётом следующего:

3.1.1. Лица, уполномоченные распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете Клиента, используя аналог собственноручной подписи, и не указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, могут быть наделены в системе ДБО правом подписи.

3.1.2. В Заявлении на подключение обязательно должны быть указаны:

- Перечень УЛК, их права в системе ДБО и отметка о необходимости изготовления для каждого УЛК ключа ЭП;
- Описание порядка подписания электронных документов (количество ЭП, используемых Клиентом для подписания ЭД, и описание их возможных сочетаний (при необходимости)).

3.1.3. В Заявлении на подключение могут быть указаны:

3.1.3.1. Максимальная сумма (лимит) каждого «платежного поручения», которое может подписать своей ЭП УЛК, наделяемый в системе ДБО правом подписи. Если лимит не указан, УЛК подписывает «платежные поручения» без ограничений по сумме.

3.2. При необходимости использовании схемы многоуровневой подписи необходимо заполнить Заявление, приведенное на листе 4.1 *Приложения 4* к настоящим Условиям. Банк имеет право не принимать к исполнению Заявление на подключение

Клиента, заполненное неразборчиво, содержащее ошибки или не полностью заполненное. Необходимые консультации по заполнению Заявления на подключение Клиент может получить по телефону информационно-справочной службы, указанному в сети Интернет по адресу https://www.centrinvest.ru.

3.3. Одновременно с подписанием Договора Клиенту выдаются регистрационные материалы для каждого УЛК, указанного в Приложении №4 действующих Условий на момент подписания. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения инициирующего документа уполномоченный сотрудник Банка производит инициализацию выданных регистрационных материалов каждого УЛК в СДБО.

3.4. Выдача регистрационных данных осуществляется руководителю Клиента (либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании надлежащим образом оформленной доверенности (доверенности по форме *Приложения 10* к настоящим Условиям либо иной доверенности, содержащей полномочия, перечисленные в доверенности по форме *Приложения 10* к настоящим Условиям). Содержание регистрационных материалов указано в пункте 3.5 настоящих Условий.

3.5. Регистрационные материалы каждого УЛК включают в себя PIN-конверт в виде пластиковой карты, содержащей логин и пароль для первого входа и набор одноразовых сеансовых кодов подтверждения операций (TAN-карта) с нанесенным защитным покрытием, или генератор одноразовых кодов подтверждения операции (OTP-токен)).

3.6. Представитель Клиента и представитель Банка подписывают Акт приема-передачи регистрационных материалов, в 2 (двух) экземплярах. Один остается в Банке, другой передается Клиенту (*Приложение 14).*

3.7. Уполномоченное лицо Клиента самостоятельно инициируют процесс генерации собственных рабочих ключей ЭП, отправки запросов на сертификат в Банк, получения и загрузки сертификатов ключей проверки ЭП.

3.8. Уполномоченное лицо Клиента самостоятельно печатает на бумаге формата А4, в двух экземплярах, сертификат ключа проверки ЭП, заверяет подписями владельца сертификата и руководителя организации, мокрой печатью организации и передает один экземпляр твердой копии сертификата проверки ЭП в отделение Банка.

3.9. Сотрудник Банка проводит сравнение сертификата ключа проверки ЭП на бумажном носителе с имеющимся электронным сертификатом ключа проверки ЭП в системе Банка. В случае совпадения производит активацию сертификата в АРМ Банка.

4. Порядок изменения параметров подключения к услуге «Дистанционное банковское обслуживание»

4.1. При необходимости изменения параметров подключения к системе ДБО Клиент направляет в Банк Заявление об изменении параметров подключения к услуге «Дистанционное банковское обслуживание» в соответствии с *Приложением 5* к настоящим Условиям (далее – «Заявление об изменении параметров подключения»). Заявление об изменении параметров подключения может быть направлено в Банк на бумажном носителе в 1 (одном) экземпляре, подписанное руководителем организации либо лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности в рамках предоставленных ему полномочий, и заверенное оттиском печати (если она имеется), либо в электронном виде через подключение/отключение услуг в системе ДБО ;

В случае подключения к системе ДБО нового счета, открытого Клиенту на основании заявления по форме, установленной Банком и предусматривающей возможность заявить о необходимости подключить счет к системе ДБО (далее в настоящем пункте Условий – «Заявление»). На основании данного Заявления осуществляется подключение указанного счета к системе ДБО в рамках Дополнительного соглашения, реквизиты которого указаны в Заявлении, с действующими для Клиента в системе ДБО параметрами (количество и сочетание ЭП в ЭД). Иные параметры подключения Клиента к услуге ДБО остаются без изменения.

4.2. В случае изменения реквизитов (наименование Клиента, КПП и другое) и/или изменения фамилии УЛК, Клиент оформляет в произвольной форме заявление и направляет его в Банк на бумажном носителе с приложением подтверждающих изменения документов в соответствии с утвержденным Банком перечнем. Внесение изменений в систему ДБО осуществляется не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня представления Клиентом в Банк всех необходимых документов. При изменении фамилии УЛК, учетная запись данного УЛК в СДБО блокируется, а сертификат ЭП

отзывается. На основании полученного заявления заводится новая учетная запись УЛК с аналогичными правами, далее генерируется новый набор регистрационных данных, включая сертификат ключа ЭП. Все последующие действия выполняются согласно п.3.3. – п.3.9.

4.3. Для подключения/отключения Клиенту возможности направлять в Банк формализованные ЭПД в рамках зарплатных проектов, Клиент направляет в Банк Заявление об обмене электронными документами в рамках зарплатных проектов» в разделе электронного офиса Подключение/Отключение услуг. Внесение изменений в систему ДБО осуществляется не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня представления Клиентом в Банк всех необходимых документов.

4.4. Для подключения/отключения модуля «Эквайринг» в системе ДБО Клиенту необходимо создать соответствующую заявку в разделе «Электронный офис» системы ДБО. Для подключения модуля «Эквайринг» Клиенту обязательно необходимо сотрудничать с ПАО КБ «Центр-инвест» в рамках «Правил обслуживания держателей платежных карт», которые размещены на сайте Банка (https://www.centrinvest.ru/ru/biz/equiring).

4.4.1. Заявку Клиента на подключение/отключение модуля «Эквайринг» в системе ДБО Банк исполняет в течение 2 (двух) рабочих дней, не считая дня подачи заявки.

4.4.2. В случае прекращения действия «Договора об обслуживании держателей платежных карт» между Клиентом и ПАО КБ «Центр-инвест» модуль «Эквайринг» в системе ДБО может быть отключен у Клиента по инициативе Банка без заявки от Клиента.

5. Порядок проведения плановой смены ключа электронной подписи

5.1. За 3 (три) месяца до истечения срока действия ключа ЭП уполномоченного лица Клиента система ДБО начинает при каждой загрузке предлагать уполномоченному лицу Клиента произвести смену ключа ЭП. Если УЛК соглашается произвести смену, то система ДБО осуществляет следующие действия:

- генерация нового ключа ЭП уполномоченного лица Клиента и сохранение его на ключевом носителе;
- формирование запроса на выпуск сертификата и отправка его через систему ДБО на регистрацию (сертификацию) в Центр регистрации (Удостоверяющий центр) Банка;
- далее выполняются действия из пунктов 3.8. и 3.9.

5.2. В случае если запрос на сертификат подписан корректной ЭП УЛК, Центром сертификации Банка создается сертификат нового рабочего ключа проверки ЭП УЛК, который пересылается Клиенту через систему ДБО.

5.3. Полученный на стороне Клиента новый электронный сертификат ключа проверки ЭП автоматически загружается в справочники всех уполномоченных лиц Клиента и становится рабочим для УЛК.

5.4. Банк за 1 (один) месяц до окончания срока действия своих ключей ЭП:

- формирует новые ключи ЭП уполномоченных лиц Банка;
- производит, используя систему ДБО, отправку новых, вновь сформированных сертификатов ключей проверки ЭП уполномоченных лиц Банка Клиенту.

5.5. Если Клиент не произвел своевременно регистрацию новых сертификатов ключей проверки ЭП Банка, то Клиент лишается возможности расшифровывать поступившие из Банка, подписанные ЭП уполномоченных лиц Банка, у которых была произведена плановая смена ключей ЭП.

5.6. Если УКЛ не произвел своевременную плановую смену своих ключей ЭП и не получил сертификат ключа проверки ЭП, то у него прекращается возможность использования ключей ЭП для подписи ЭД. В случае необходимости предоставления указанным уполномоченным лицам Клиента права подписания ЭД с использованием ключей ЭП Клиент должен осуществить действия в соответствии с разделом 8 настоящих Условий.

6. Порядок действий в случае компрометации ключей электронной подписи/несанкционированного списания (попытки списания) денежных средств со счета

6.1. При выявлении одной из Сторон признаков несанкционированного доступа и/или использования неуполномоченными лицами ключа ЭП и/или иных реквизитов доступа в ДБО и используемых средств безопасности (в том числе несанкционированного списания или попытки списания денежных средств со счета), Сторона, выявившая признаки несанкционированного использования неуполномоченными лицами ключа ЭП должна незамедлительно уведомить другую Сторону о данном факте.

6.2. Действия в случае компрометации ключа ЭП Клиента.

6.2.1. Решение о компрометации ключа ЭП может быть принято уполномоченным лицом Клиента, на имя которого выпускался ключ ЭП, либо руководителем

Клиента. В случае выявления случая компрометации АРМ Клиента, Клиент сообщает Банку о компрометации всех ключей ЭП УКЛ и учетной информации.

6.2.2. Работа на скомпрометированном ключе ЭП должна быть приостановлена немедленно после обнаружения факта компрометации ключа ЭП.

6.2.3. В случае принятия решения о компрометации ключа ЭП Клиент незамедлительно должен уведомить Банк по телефону о факте его компрометации. При этом Клиент должен сообщить следующую информацию: номер Договора, дату его заключения, ФИО уполномоченного лица Клиента и серийный номер сертификата ключа проверки ЭП имя пользователя в СДБО. Получив предварительное сообщение по телефону о компрометации ключа ЭП, Банк приостанавливает обработку электронных документов, подписанных скомпрометированным ключом ЭП и/или отзывает скомпрометированный ключ ЭП до получения уведомления о компрометации ключа ЭП в форме документа на бумажном носителе. В данной ситуации, Банк оставляет за собой право осуществить блокировку одной или всех учетных записей Клиента в СДБО.

6.2.4. В течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за датой предварительного сообщения по телефону о компрометации ключа ЭП, Клиент должен предоставить в подразделение Банка по месту обслуживания Уведомление о компрометации ключа ЭП по форме *Приложения 13* к настоящим Условиям (далее – Уведомление о компрометации). Уведомление о компрометации должно быть направлено в Банк на бумажном носителе в 1 (одном) экземпляре, подписанное руководителем либо лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности в рамках предоставленных ему полномочий, и заверенное оттиском печати Клиента.

6.2.5. После получения сообщения о компрометации ключей ЭП Банк блокирует сертификат скомпрометированного ключа проверки ЭП в СДБО и затем отзывает его путем помещения его в список отозванных сертификатов. Банк оставляет за собой право осуществить полную блокировку учетной записи СДБО и всех сертификатов УКЛ.

6.2.6. При необходимости, после устранения условий, в результате которых произошла компрометация ключа абонента Клиента и/или его АРМ, Стороны проводят в соответствии с разделом 3 настоящих Условий процедуру создания и сертификации нового ключа ЭП уполномоченного лица Клиента, ключ ЭП

которого был скомпрометирован, а также смену другой учетной информации включая пароли входа в СДБО. В согласованный Сторонами срок уполномоченный представитель Клиента, действующий на основании надлежащим образом оформленной доверенности, прибывает в Банк для получения:

- копии инициирующего документа с необходимыми отметками Банка;
- новых регистрационных материалов (пин-конверта).

6.2.7. Далее Стороны осуществляют действия в порядке, описанном в п. 3.8 и 3.9 (в части возврата в Банк сертификата рабочего ключа проверки ЭП УЛК на бумажном носителе) настоящих Условий.

6.2.8. Банк начинает приём и обработку ЭД, подписанных новым рабочим ключом ЭП уполномоченного лица Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента заверенного сертификата ключа проверки ЭП уполномоченного лица Клиента на бумажном носителе.

6.3. Действия в случае несанкционированного списания (попытки списания) денежных средств.

6.3.1. При выявлении Клиентом несанкционированного списания (попытки списания) денежных средств, Клиенту необходимо незамедлительно проинформировать Банк о данном факте и заявить о компрометации всех используемых ключей ЭП (п.6 настоящих Условий) и учетной информации.

При самостоятельном выявлении Банком признаков несанкционированного списания денежных средств со счета Клиента, Банк информирует Клиента по предоставленному Клиентом телефону о данном факте, сообщает перечень необходимых дальнейших действий Клиента, и блокирует в системе ДБО учетные записи УЛК, счета Клиента и право подписи ЭД уполномоченных лиц Клиента (полностью или частично, на усмотрение Банка).

В обоих случаях, Клиенту рекомендуется обратиться с письменным заявлением о факте выявленного несанкционированного списания денежных средств или его попытке в органы внутренних дел.

6.3.2. Незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня информирования Клиентом Банка о несанкционированном списании (попытке списания) денежных средств/информирования Банком Клиента о наличии признаков несанкционированном списании денежных средств со счета Клиента, Клиенту необходимо представить в Банк на бумажном носителе Заявление об изменении

параметров подключения к услуге «Дистанционное банковское обслуживание» (*Приложение 5* к настоящим Условиям) с просьбой отключить все счета от системы ДБО, Уведомление о компрометации ключа ЭП (*Приложение 13* к настоящим Условиям) на всех уполномоченных лиц Клиента и заявление в произвольной форме о несанкционированном списании (попытке списания) денежных средств с полной информацией о случившемся инциденте (в соответствии с консультацией, полученной от работника Банка) и отзыве платежа (в случае его проведения), подписанные руководителем либо лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности в рамках предоставленных ему полномочий, и скрепленные оттиском печати (если она имеется).

6.3.3. После получения от Клиента предварительного сообщения по телефону о несанкционированном списании (попытке списания) денежных средств/предварительного информирования Банком Клиента по телефону о наличии признаков несанкционированного списании денежных средств, Банк блокирует в системе ДБО учетные записи (полностью или частично, на усмотрение Банка), счета Клиента и право подписи ЭД уполномоченных лиц Клиента (полностью или частично, на усмотрение Банка).

6.3.4. Возобновление предоставления Клиенту услуги «Дистанционное банковское обслуживание» в полном объеме возможно после проверки Клиентом своего АРМ на наличие вредоносных программ, а также устранения иных факторов, которые способствовали несанкционированному доступу третьих или не уполномоченных лиц к АРМ Клиента, учетной информации, ключам ЭП УКЛ и предоставления в Банк соответствующего подтверждения в письменном виде (в произвольной форме). При намерении возобновить работу с использованием системы ДБО, Клиент предоставляет в Банк Заявление об изменении параметров подключения к услуге «Дистанционное банковское обслуживание» (*Приложение 5* к настоящим Условиям). Выпуск новых ключей ЭП уполномоченным лицам Клиента осуществляется в соответствии с порядком, установленным Условиями.

7. Сопровождение автоматизированных рабочих мест Клиента

7.1. При возникновении вопросов по работе с системой ДБО или в случае сбоев в работе программного обеспечения системы ДБО Клиент:

7.1.1. Обращается в Банк за консультацией по телефону службы поддержки системы ДБО, указанному на сайте Банка в сети Интернет по адресу https://www.centrinvest.ru.

7.1.2. В случае невозможности решения проблемы по телефону, Клиент представляет в Банк Заявление на выполнение работ по сопровождению системы ДБО по форме *Приложения 6* к настоящим Условиям (далее – Заявление на выполнение работ). Заявление на выполнение работ может быть направлено в Банк одним из способов:

- на бумажном носителе в 1 (одном) экземпляре, подписанное руководителем организации либо лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности в рамках предоставленных ему полномочий, и заверенное оттиском печати (если она имеется). Копия Заявления на выполнение работ возвращается Клиенту с отметкой Банка о приеме;
- с использованием системы ДБО, при наличии такой возможности, как вложение скан-копии документа на бумажном носителе, в произвольный ЭД с указанием в поле «Тема» сообщения «Заявление на выполнение работ по сопровождению системы ДБО». При этом произвольный ЭД должен быть подписан ЭП руководителя организации либо лица, действующего на основании надлежащим образом оформленной доверенности в рамках предоставленных ему полномочий;

7.2. В случае невозможности выезда специалиста Банка в дату, указанную Клиентом в Заявлении на выполнение работ, Банк по телефону или на бумажном носителе уведомляет об этом Клиента, и Стороны согласуют иной срок начала работ.

7.3. Оплата услуг по сопровождению системы ДБО производится согласно действующим Тарифам.

8. Порядок возобновления обслуживания Клиента/уполномоченных лиц Клиента при временном приостановлении его/их обслуживания в системе дистанционного банковского обслуживания

8.1. В случае приостановления оказания услуги «Дистанционное банковское обслуживание» по причинам, указанным в п. 1.14.4.Условий, Банк возобновляет предоставление услуги СДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения причины, послужившей основанием для приостановления оказания услуги «Дистанционное банковское обслуживание».

8.2. В случае не предоставления в Банк до окончания в системе ДБО срока полномочий УЛК, которым предоставляется право подписи ЭД, документов, подтверждающих продление их полномочий, Банк блокирует доступ этим УЛК в систему ДБО до предоставления Клиентом документов, подтверждающих их полномочия, и направляет Клиенту данный список через систему ДБО. Возобновление обслуживания указанных уполномоченных лиц Клиента производится аналогично процедуре подключения уполномоченных лиц Клиента, описанной в разделе 3 настоящих Условий (в части предоставления Клиентом необходимых документов).

9. Порядок расторжения Договора

9.1. Договор может быть расторгнут Сторонами в одностороннем порядке, в том числе в следующих случаях:

- в связи с прекращением деятельности одной из Сторон;
- в связи с закрытием счета Клиента, подключенного к системе ДБО, или расторжением договора/соглашения, для ведения электронного документооборота по которому Клиенту предоставляется услуга «Дистанционное банковское обслуживание»;
- по инициативе Банка в одностороннем порядке в том числе, в случае неисполнения Клиентом требований Условий, либо в случаях, предусмотренных нормативными требованиями и/или рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- по инициативе Клиента.

9.2. Договор может быть расторгнут по взаимному соглашению Сторон, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. В случае расторжения Договора по инициативе Банка при задержке уплаты Клиентом вознаграждения Банку более чем на 1 (один) календарный месяц, а также несоблюдения Клиентом иных положений Условий. Банк письменно направляет Клиенту уведомление о расторжении не менее чем за 7 (семь) рабочих дней до даты его расторжения. В случае выявления признаков нарушения безопасности при осуществлении обслуживания посредством СДБО Банк вправе немедленно прекратить прием и исполнение переданных УЛК ЭД, блокировать учетные записи, сертификаты ключей проверки ЭП УЛК, а также приостановить обработку

поступивших платежных документов Клиента, но еще не принятых и не исполненных Банком.

9.4. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента, Клиент предоставляет в Банк соответствующее заявление на бумажном носителе, подписанное руководителем организации либо уполномоченным лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности в рамках предоставленных ему полномочий, и заверенное оттиском печати (если она имеется). Заявление предоставляется в 1 (одном) экземпляре.

9.5. В случае расторжения Договора о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание»:

9.5.1. Стороны в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента расторжения Договора осуществляют взаиморасчеты в соответствиями с Условиями.

9.5.2. Клиент обязан уничтожить все принадлежащие ему ключи ЭП и пароли, относящиеся к услуге «Дистанционное банковское обслуживание», и не передавать их третьим лицам. Все другие конфиденциальные сведения хранятся и уничтожаются Сторонами самостоятельно в соответствии с порядком и сроками хранения и уничтожения документов, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

10. Порядок совершения электронного документооборота

10.1. Настоящий раздел определяет общий порядок электронного документооборота с использованием системы ДБО.

10.2. Для передачи в Банк ЭД/приема из Банка ЭД Клиенту необходимо установить соединение с Банком, руководствуясь правилами, приведенными в пользовательской документации. Актуальная пользовательская документация размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу https://www.centrinvest.ru.

10.3. Каждый передаваемый Клиентом ЭД подписывается ЭП в количестве и составе, соответствующем п. 1.10. настоящих Условий.

Любые неформализованные ЭД, полученные по системе ДБО, в поле «Тема» сообщения которых содержится слово: «Test» независимо от регистра, рассматриваются как тестовые документы и не принимаются к исполнению Сторонами.

10.4. Текущая стадия обработки ЭД в системе ДБО, как на АРМ Клиента, так и на АРМ Банка, отражается статусом документа, который устанавливается на АРМ на основании полученных квитанций из Банка.

10.5. Подготовка и отправка в Банк ЭД в системе ДБО сервис «Центр-инвест Бизнес-онлайн»:

10.5.1. Уполномоченное лицо Клиента производит подготовку ЭД, руководствуясь правилами, приведенными в настоящем пункте Условий, а также законодательством РФ и нормативными актами Банка России. При наличии соответствующих программных средств ЭПД могут импортироваться из бухгалтерской системы предприятия Клиента 1С. Клиент в полном объеме принимает на себя ответственность за контроль всех реквизитов введенных или импортированных ЭПД непосредственно перед их подписанием ЭП.

10.5.2. Уполномоченные лица Клиента, обладающие правом подписи, подписывают ЭД Клиента с помощью принадлежащих им ключей ЭП. При этом система ДБО автоматически проверяет корректность каждой ЭП. Если ЭП некорректна или УЛК не имеет соответствующих полномочий в СДБО, или его срок действия сертификата проверки ЭП истек, данная ЭП не сохраняется и ЭД не может быть подписан такой ЭП.

10.5.3. Если ЭД подписан необходимым количеством корректных ЭП, документ приобретает статус «Подписан».

10.5.4. Уполномоченное лицо Клиента выбирает из общего списка документов ЭД, подлежащие отправке и находящиеся в статусе «Подписан», и передаёт их на обработку в Банк.

В процессе обработки система ДБО последовательно проводит автоматический контроль корректности ЭП и реквизитов каждого ЭД.

ЭД, успешно прошедший проверку на стороне Банка и получивший подтверждение Клиента (при необходимости). ЭД получает статус «Доставлен».

10.5.5. ЭД с некорректными ЭП и/или с ошибками реквизитов не принимаются Банком в обработку и остаются в прежнем статусе. АРМ Клиента отображает сообщение с расшифровкой ошибок.

10.5.6. Время присвоения ЭД статуса «Доставлен» считается временем поступления документа в Банк.

10.5.7. Присвоение ЭД статуса «Доставлен» не означает принятия Банком обязательства исполнить ЭД, т.к. документ к этому времени еще не прошел все виды банковского контроля.

10.5.8. Поступившие ЭД исполняются в сроки, установленные Договором банковского счета, а также иными соглашениями и договорами, заключенными Сторонами.

10.5.9. В случае направления Клиентом в Банк произвольного ЭД, в теме сообщения рекомендуется указывать вид направляемого документа или адресата направляемого документа.

10.6. Обработка в Банке ЭПД Клиента:

10.6.1. Статус «Отменен Банком» присваивается ЭПД, если Банк не подтвердил по данному документу списание средств со счета Клиента (комментарии Банка содержатся в разделе «Отметки Банка»).

10.6.2. Статус «Исполнен, ожидает подтверждения РКЦ» присваивается документу, если Банк осуществил списание денежных средств со счета Клиента, но еще не отправил денежные средства в банк получателя или отправил денежные средства в банк получателя, но не получил ответа от РКЦ, т.е. Банк подтвердил списание средств со счета Клиента.

10.6.3. Статус «Исполнен» присваивается ЭПД, кроме «Платежное требование», если Банк осуществил отправку списанных денежных средств со счета Клиента в банк получателя и получил подтверждение из РКЦ.

10.6.4. Клиент может направить запрос на отзыв ЭД, используя формализованный ЭД «Запрос на отзыв документа», только до начала исполнения ЭД Банком. Для отзыва ЭПД Клиент может направить в Банк средствами системы ДБО формализованный ЭД «Запрос на отзыв документа», подписанный ЭП. При этом после исполнения Запроса ЭПД присваивается статус «Отозван», а Запросу - «Обработан»; если отозвать ЭПД уже невозможно, Запросу присваивается статус «Не принят Банком».

10.6.5. Статус «Отказан»/«Отменен»/«Отказан Банком» присваивается документу, по которому Банк отказал в исполнении распоряжения Клиента.

10.6.6. Все изменения статуса ЭПД, перечисленные в настоящем разделе, отражаются в истории изменения документа.

10.7. Получение выписки по счету:

10.7.1. Ежедневно Банк формирует и передаёт Клиенту выписки в виде ЭД по всем счетам, обслуживаемым в системе ДБО. В выписке отражаются все операции, проведенные по счету Клиента за предыдущий операционный день Банка. Выписка по счету, направляемая по СДБО, имеет равную юридическую силу с выпиской по счету, выдаваемой Банком на бумажном носителе.

10.7.2. Клиент может запросить выписку по счёту за период (ограничиваемый Банком и действующим законодательством РФ) средствами системы ДБО и автоматически получить из Банка сформированную выписку.

10.7.3. Клиент может в системе ДБО запросить обновление выписки по счету в любой момент средствами системы ДБО.

11. Порядок электронного документооборота при осуществлении валютных операций

11.1. Для осуществления передачи документов валютного контроля, подтверждающих и обосновывающих документов и совершения валютных операций, Клиентом в системе ДБО выделено два функционала:

- Валютное РКО;
- Валютный контроль.

11.2. В функционале «Валютное РКО» Клиентом формируются и передаются следующие документы:

11.2.1. Распоряжение на перевод иностранной валюты с транзитного валютного счета на текущий;

11.2.2. Поручение на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты;

11.2.3. Заявление на перевод иностранной валюты.

11.3. Функционал «Валютный контроль» служит для обмена следующими документами валютного контроля:

11.3.1. Информация об уникальном номере контракта и коде вида операции;

11.3.2. Справка о подтверждающих документах;

11.3.3. Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля;

11.3.4. Заявление о снятии с учета контракта;

11.3.5. Письма, запросы о получении ведомости банковского контроля, копий документов из досье по валютному контролю и иные аналогичные документы.

11.3.6.Обосновывающие и подтверждающие документы, связанные с проведением валютной операции.

11.3. Документы, передаваемые Клиентом в рамках услуги «Дистанционное банковское обслуживание», связанные с осуществлением валютных операций, по способам передачи делятся на два вида:

11.3.1. Формализованные электронные документы – электронные документы, которые формируются в системе ДБО посредством заполнения специальной электронной формы. К данному виду документов относятся: Информация об уникальном номере контракта и коде вида операции; Справка о подтверждающих документах; Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля; Заявление о снятии с учета контракта; Поручение на покупку/продажу иностранной валюты; Распоряжение на перевод иностранной валюты с транзитного валютного счета на текущий; Заявление на перевод иностранной валюты. Формализованные ЭД подписываются электронной подписью Клиента.

11.3.2. Произвольные электронные документы**.** Произвольные электронные документы могут содержать вложения в формате Word, Excel или сканированной копии документа. Документы и информация, вложенные в произвольный электронный документ, автоматически подписываются одновременно с произвольным документом. Представляемые Клиентом копии документов, полученные с использованием сканирующих устройств, должны быть надлежащего качества с разрешением не ниже 300 dpi в режиме сканирования «черно-белый» или «градации серого» . Банк вправе отказать в принятии документов в случае представления в форме ненадлежащим образом оформленных скан-копий. Не допускаются к передаче файлы с двойными расширениями, а также файлы с расширением exe, bat, com, lnk, pif, cmd, dl, msi, scr, msc, reg. Файлы с указанными расширениями системой дистанционного банковского обслуживания не принимаются к передаче. Банк оставляет за собой право по своему усмотрению ограничивать типы передаваемых файлов. Размер одного файла во вложении не должен превышать размера 2 Мб, общий размер вложения не должен превышать 10 Мб. Допускается направление документов в форме архивных файлов в формате ZIP, RAR или ARJ, содержащих один или несколько файлов. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в ограничения на размер и форматы файлов, внося поправки в соответствующий пункт Условий не позднее, чем за 10 календарных дней до вступления его в силу.

Документы, связанные с проведением валютной операции, представленные в банк в виде вложенного файла в составе произвольного документа при надлежащем оформлении и заверении ЭП всего произвольного документа имеют юридическую силу документов на бумажных носителях, оформленных в соответствии с требованиями

законодательства и порождают аналогичные им права и обязанности сторон. При этом сканированная копия может рассматриваться исключительно как копия соответствующего документа, заверенная подписью лица, проставившего ЭП в произвольном ЭД. По первому требованию Банка Клиент в течение 2 рабочих дней обязан представить в Банк оригиналы документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, либо копии документов, заверенные надлежащим образом в соответствии с законодательством РФ.

11.4. По получении от Клиента соответствующего ЭД Банк:

11.4.1. проставляет в форме Справки о подтверждающих документах, информации об уникальном номере и коде вида валютной операции, заявлении о снятии с учета контракта, заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля дату представления и дату принятия документов; даты снятия с учета и внесения изменений в раздел I ВБК;

11.4.2. в случае отказа в принятии документов валютного контроля проставляет в системе дату возврата документов с указанием причин возврата, которые прописываются в разделе «Информация банка УК» соответствующего документа;

11.4.3. направляет клиенту уведомления о снятии с учета контракта, о присвоении уникального номера контракта, о поступлении валюты РФ на расчетный счет Клиента, о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет; ведомость банковского контроля.

12. Порядок рассмотрения конфликтных ситуаций

12.1. В случае несогласия Клиента с действиями Банка, связанными с исполнением Банком подписанных ЭП электронных документов, Клиент направляет в Банк письменное заявление с изложением сути претензии.

12.2. Банк в течение 7 (семи) календарных дней рассматривает заявление Клиента и либо удовлетворяет претензию Клиента, либо передает Клиенту письменное заключение о необоснованности его претензии.

12.3. В случае несогласия с заключением Банка Клиент направляет в Банк письменное уведомление о своем несогласии и требованием формирования экспертной комиссии для рассмотрения спора.

12.4. Стороны в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения Банком письменного уведомления Клиента формируют экспертную комиссию, в которую от каждой Стороны включается не более трех человек.

12.5. По взаимной договоренности Стороны могут включить в состав экспертной комиссии одного независимого эксперта.

12.6. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты формирования экспертной комиссии Клиент предоставляет экспертной комиссии следующие материалы:

- заявление с изложением сути претензии;
- бумажную копию оспариваемого электронного документа;
- при наличии, заверенные Банком копии уведомлений об отмене действия ключей проверки подписи уполномоченных лиц Клиента.

12.7. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты формирования экспертной комиссии Банк предоставляет экспертной комиссии следующие материалы:

- письменное заключение Банка об обоснованности (необоснованности) претензии Клиента;
- электронный документ, на основании которого Банк совершил оспариваемые Клиентом действия (далее – оспариваемый электронный документ), заверенный ЭП уполномоченных лиц Клиента, в виде файла с ЭП (или оспариваемый электронный документ в виде файла и соответствующие этому документу ЭП в виде отдельных файлов);
- бумажную копию оспариваемого электронного документа;
- сертификаты ключей проверки электронной подписи уполномоченных лиц Клиента, с помощью которых проводилась проверка ЭП оспариваемого электронного документа, в виде файлов, а также копии заверенных Клиентом сертификатов ключей проверки подписи на бумажном носителе;
- при наличии, оригиналы уведомлений об отмене действия сертификатов ключей проверки электронной подписи (открытых ключей) уполномоченных лиц Клиента.

12.8. По взаимной договоренности Стороны могут передать экспертной комиссии другие материалы, имеющие отношение к сути рассматриваемой претензии.

12.9. Стороны обязаны способствовать работе экспертной комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов.

12.10. В случае не предоставления в установленный срок экспертной комиссии одной из Сторон каких-либо из вышеперечисленных материалов к рассмотрению принимаются аналогичные материалы, предоставленные другой Стороной.

12.11. Процедура проверки корректности ЭП и правильности исполнения Банком оспариваемого электронного документа осуществляется экспертной комиссией в следующем порядке:

- проверяется соответствие предоставленного Банком подписанного ЭП Клиента электронного документа параметрам проведенного Банком платежа;

- проверяются дата и время регистрации, а также срок действия сертификата ключа проверки электронной подписи уполномоченных лиц Клиента, с помощью которых проверялись ЭП в Банке;

- при наличии уведомлений Клиента об отмене действий сертификата ключа проверки электронной подписи (открытого ключа) проверяются дата и время их регистрации в Банке;

- проверяется наличие либо отсутствие уведомлений Клиентом Банка об утрате электронных средств платежа и/или его использования без согласия Клиента, направленных в порядке и сроки, установленные настоящим соглашением.

- проверяется подлинность и целостность ключей проверки электронной подписи уполномоченных лиц Клиента, с помощью которых проверялись ЭП в Банке, путем сравнения файлов сертификатов ключей проверки электронной подписи уполномоченных лиц Клиента с заверенными Клиентом сертификатами ключей проверки подписи на бумажном носителе, хранящимися в Банке;

- осуществляется проверка ЭП оспариваемого электронного документа.

Технические аспекты проверки ЭП детализируются документом «Регламент проверки корректности электронных документов системы дистанционного банковского обслуживания «Центр-инвест Бизнес-онлайн».

12.12. Подтверждением корректности ЭП и правильности исполнения Банком оспариваемого электронного документа является одновременное выполнение следующих условий:

- информация, содержащаяся в оспариваемом электронном документе полностью соответствует действиям Банка по его исполнению;

- сертификаты ключей проверки ЭП уполномоченных лиц Клиента, с помощью которых проверялись ЭП, в момент поступления электронного документа в Банк и его проверки являлись действующими, т.е. были зарегистрированы в установленном порядке, сроки их действия не истекли и они не были отменены, уведомления от Клиента об их утрате и/или их использования без согласия Клиента в Банк не поступали, либо поступали, но после отправки ЭД;

- подтверждена подлинность и целостность сертификатов ключей проверки ЭП уполномоченных лиц Клиента, с помощью которых проводилась проверка ЭП;

- проверка ЭП электронного документа с использованием сертификатов ключей проверки ЭП уполномоченных лиц Клиента дала положительный результат, т.е.

подтвердила корректность ЭП этого документа и его неизменность в процессе передачи от Клиента в Банк.

12.13. Выполнение всех условий, перечисленных в п.12.11.,12.12 Условий означает, что корректность ЭП и правильность исполнения Банком оспариваемого электронного документа подтверждена, т.е. проверяемый электронный документ подписан корректными ЭП и был правомерно исполнен Банком.

12.14. Невыполнение любого из условий, перечисленных в п.12.11.,12.12 Условий означает, что корректность ЭП и правильность исполнения электронного документа не подтверждена, т.е. проверяемый электронный документ подписан некорректными ЭП.

12.15. В том случае, если Банк принял к исполнению электронный документ, подписанный ЭП уполномоченных лиц Клиента, корректность и правильность исполнения указанного электронного документа установлены экспертной комиссией, претензии Клиента к Банку, связанные с последствиями исполнения указанного документа, признаются необоснованными.

12.16. В том случае, если Банк принял к исполнению электронный документ, подписанный ЭП уполномоченных лиц Клиента, корректность и правильность исполнения электронного документа Банком не подтверждены экспертной комиссией, претензии Клиента к Банку, связанные с последствиями исполнения указанного документа, признаются обоснованными.

12.17. По итогам работы экспертной комиссии составляется Акт, в котором отражаются:

- суть претензии Клиента;
- действия экспертной комиссии;
- установленные обстоятельства;
- выводы экспертной комиссии.

12.18. Акт подписывается всеми членами экспертной комиссии и является основанием для принятия Сторонами окончательного решения об урегулировании спорной ситуации.

12.19. Члены комиссии, не согласные с выводами, отраженными в Акте, подписывают Акт с возражениями либо излагают свое несогласие и выводы в письменном виде в отдельном документе, который прилагается к Акту.

12.20. Максимальный срок работы экспертной комиссии составляет 13 (тридцать) календарных дней с даты ее формирования.

12.21. Стороны признают, что Акт экспертной комиссии служит основанием для решения спорного вопроса и является доказательством в случае передачи спора на рассмотрение в судебные органы.

12.22. Расходы по формированию и работе экспертной комиссии (за исключением расходов на выплату вознаграждения за работу в составе экспертной комиссии экспертам, привлеченным со стороны и/или по инициативе Клиента) возлагаются на Банк. В случае признания экспертной комиссией требований Клиента необоснованными, Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента составления Акта экспертной комиссии возместить Банку все указанные расходы. Банк имеет право возместить указанные расходы путем безакцептного (на условиях заранее данного акцепта) списания средств со счетов Клиента, открытых им в Банке, а Клиент предоставляет настоящим Банку такое право.

12.23. В случае несогласия одной из Сторон с решением экспертной комиссии, уклонения от формирования экспертной комиссии, либо участия в ее работе, препятствования участию второй Стороны в работе экспертной комиссии, вторая Сторона вправе передать спор на рассмотрение в Арбитражный суд Ростовской области.

13. Порядок ограничения IP-адресов

13.1. В рамках сервиса «Интернет-Клиент» системы ДБО Клиент может ограничить внешние реальные IP-адреса («белые» адреса IPV4), с которых клиент осуществляет связь с Банком.

13.2. Для ограничения/изменения настроек ограничения/отключения ограничения IP-адресов, Клиент представляет в Банк по месту обслуживания Заявление на ограничение IP-адресов по форме *Приложения 11* к настоящим Условиям (далее в целях настоящего раздела Условий – Заявление).

Одновременно с предоставлением Заявления Клиент предоставляет в Банк копии документов, удостоверяющих личность лица, подписавшего Заявление от имени Клиента, а в случае, если данное лицо являются иностранным гражданином или лицом без гражданства также копии миграционной карты, документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации (если необходимость наличия у него миграционной карты, документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской

Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации). Указанные документы должны быть действительными на дату их предъявления, а их копии должны быть заверены нотариально или Сотрудником Офиса при представлении оригиналов.

Копия Заявления, предоставленного на бумажном носителе, с отметкой Банка передается Клиенту.

13.3. Банк имеет право не принимать к исполнению Заявление, заполненное неразборчиво, содержащее ошибки или не полностью заполненное.

13.4. Ограничение/изменение настроек ограничения/отключение ограничения IP-адресов производится Банком не позднее третьего рабочего дня, следующего за днём получения Банком Заявления.

14. Оплата услуг Банка

14.1. За предоставление услуги «Дистанционное банковское обслуживание» Клиент уплачивает Банку вознаграждение в срок не более 5 (пяти) рабочих дней, начиная с первого дня месяца оказания услуги, в соответствии с действующими Тарифами.

14.2. Вознаграждение за обслуживание системы ДБО взимается Банком вне зависимости от наличия или отсутствия операций по счету и ведения Клиентом за расчетный период электронного документооборота.

Настоящим Клиент предоставляет право Банку осуществлять списания денежных средств с любого открытого в Банке счета Клиента на условиях заранее данного акцепта в целях оплаты вознаграждения за услугу «Дистанционное банковское обслуживание», а так же за расходы, возникшие у Банка в связи с проведением на территории Клиента работ по установке/функционированию установленной системы ДБО.