

УТВЕРЖДЕНО

Правлением
АО Банк «Объединенный капитал»
(протокол № 111 от 29 декабря 2023 г.)

**РЕГЛАМЕНТ
ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ
ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ «IBANK»
АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»**

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ
2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	6
3. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН.....	8
4. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ ДБО «iBank».....	8
5. СРОК ДЕЙСТВИЯ КЛЮЧА ЭП. СМЕНА КЛЮЧЕЙ ЭП.....	10
6. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ КОМПРОМЕТАЦИИ КЛЮЧЕЙ ЭП И/ИЛИ ВЫЯВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХ ПРИЗНАКИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА.....	12
7. ПОРЯДОК ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ В СИСТЕМЕ ДБО «iBANK».....	14
8. ДЕЙСТВИЯ БАНКА В СЛУЧАЕ ПОЛУЧЕНИЯ УВЕДОМЛЕНИЯ О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	17
9. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ В СИСТЕМЕ ДБО «iBANK».....	18
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	19
11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	23
12. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.....	24
13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	25
14. ПРИЛОЖЕНИЯ.....	26
Приложение 1.....	27
Приложение 2.....	30
Приложение 3.....	31
Приложение 4.....	32
Приложение 5.....	33
Приложение 6.....	34
Приложение 7.....	35
Приложение 8.....	37

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

АБС – автоматизированная банковская система, используемая Банком.

Автоматизированное рабочее место Клиента (АРМ Клиента) – аппаратно-программные средства, средства вычислительной техники, используемые Клиентом для работы с Системой ДБО «iBank» в рамках настоящего Регламента.

Авторизация – разрешение Банка на вход в Систему ДБО «iBank» или на проведение Операции после удостоверения права осуществления Клиентом действий в Системе ДБО «iBank».

Аннулирование СКП ЭП – процедура, при которой действие СКП ЭП Клиента полностью прекращается до истечения срока его действия и возобновлению не подлежит. В рамках Системы ДБО «iBank» аннулирование обеспечивается удалением СКП ЭП из списка СКП ЭП Клиента.

Аутентификация – выполняемая средствами Системы ДБО «iBank» процедура проверки подлинности и принадлежности Клиенту введенного им имени пользователя (задействованного ключа ЭП) и пароля в Системе ДБО «iBank». Банком обеспечивается аутентификация входящих электронных документов и взаимная (двусторонняя) аутентификация Банка и Клиента.

Банк – Акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

Банковский счет – счет, открытый Клиенту на основании договора банковского счета в валюте Российской Федерации или иностранной валюте для осуществления операций, разрешенных действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец СКП ЭП – лицо, которому в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» выдан сертификат ключа проверки электронной подписи. В целях настоящего Регламента под Владелец СКП ЭП понимается физическое лицо – представитель Клиента, Ключ проверки ЭП которого зарегистрирован в Системе ДБО «iBank» в соответствии с настоящим Регламентом.

Вредоносный код – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование Сторон Договора, приводящая к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и (или) передаче информации (в том числе защищаемой), а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и (или) передачи.

Договор банковского счета – соглашение между Банком и Клиентом, составленное в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на основе которого Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на банковский счет, открытый Клиенту (владельцу банковского счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм с банковского счета и проведении других операций по банковскому счету.

Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО «iBank» (Договор) – договор между Банком и Клиентом об использовании Системы ДБО «iBank», заключенный в порядке, установленном настоящим Регламентом, и включающий в качестве составных и неотъемлемых частей настоящий Регламент, Тарифы и комиссии АО Банк «Объединенный капитал» (далее – Тарифы) и Заявление о присоединении к Регламенту обслуживания корпоративных клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank», поданное Клиентом и акцептованное Банком.

Защита информации – комплекс организационно-технических мероприятий, проводимых Банком с целью предотвращения утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, изменения, модификации (подделки), несанкционированного копирования, блокирования информации в Системе ДБО «iBank».

Информационная безопасность – состояние защищенности информации, информационных ресурсов и информационных систем, при котором с требуемой вероятностью обеспечивается защита информации (данных) от утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, искажения, модификации (подделки), копирования, блокирования и т.п., состояние защищенности информации, обрабатываемой средствами вычислительной техники или автоматизированной системы, от внутренних или внешних угроз.

Клиент (корпоративный клиент) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (нотариус, адвокат), физическое лицо¹, находящееся на обслуживании в Банке и имеющее на момент присоединения к настоящему Регламенту открытый Банковский счет.

Ключ проверки ЭП – (открытый ключ) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее – проверка электронной подписи). В целях настоящего Регламента Ключ проверки ЭП – ключ (последовательность байт), зависящий от Ключа ЭП Клиента, самостоятельно формируемый Клиентом с использованием средств СКЗИ в Системе ДБО «iBank» и предназначенный для проверки Банком подлинности ЭП в электронном документе, сформированном Клиентом. Ключ проверки ЭП указывается в СКП ЭП.

Ключ ЭП – (закрытый ключ) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи. В целях настоящего Регламента Ключ ЭП – ключ (последовательность байт), самостоятельно формируемый Клиентом с использованием программных средств Системы ДБО «iBank» и предназначенный для авторизации в Системе ДБО «iBank» и формирования Клиентом электронной подписи в документах.

Ключевой носитель – устройство (токен), позволяющее генерировать Ключи ЭП внутри себя, обеспечивать их защищенное неизвлекаемое хранение и формировать ЭП под электронными документами внутри устройства.

Код подтверждения – одноразовый код, используемый в целях аутентификации Клиента при осуществлении переводов денежных средств с использованием Системы ДБО «iBank», а также при подтверждении Клиентом права доступа к Системе ДБО «iBank», который действителен на протяжении ограниченного периода времени.

Код подтверждения однозначно соответствует сеансу использования Системы ДБО «iBank» или распоряжению (распоряжениям, договору), подтверждаемому (подтверждаемым) Клиентом с использованием Системы ДБО «iBank».

Код подтверждения доводится до Клиента по альтернативному Системе ДБО «iBank» каналу связи.

В Системе ДБО «iBank» в качестве Кода подтверждения применяется одноразовая динамическая последовательность цифровых символов (от 4 до 6), которая направляется Клиенту посредством SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении о присоединении (альтернативный канал связи). В SMS-сообщении с Кодом подтверждения содержатся сведения о сумме и получателе денежных средств. Срок действия Кода подтверждения составляет 5 (пять) минут. По истечении указанного срока Код подтверждения становится недействительным.

Компрометация Ключа ЭП (нарушение конфиденциальности Ключа ЭП) – констатация обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование Ключа ЭП неуполномоченными лицами и/или произошла утрата доверия к тому, что используемый Ключ ЭП обеспечивает безопасность информации.

Многофакторная аутентификация – защитная мера, при которой аутентификация пользователя в Системе ДБО «iBank» выполняется с использованием данных, полученных из нескольких независимых источников (долговременных паролей, ключей проверки электронной подписи Клиента, Кодов подтверждения). Механизм «многофакторная аутентификация» может применяться при входе Клиента в Систему ДБО «iBank», а также использоваться Клиентом при отправке в Банк распоряжений на осуществление Операций.

Операционное время – время, в течение которого поступившие от Клиента по Системе ДБО «iBank» платежные документы принимаются Банком в обработку, исполняются и отражаются по счетам бухгалтерского учета. Для различных Операций, осуществляемых с использованием Системы ДБО «iBank», Операционное время может отличаться. Информация об установленном Операционном времени указана в Тарифах.

¹ В отношениях с клиентами – физическими лицами настоящий Договор применяется с особенностями, установленными нормами законодательства РФ, регулирующими правоотношения с физическими лицами.

Операция – действия, осуществляемые Банком с денежными средствами Клиента на его Банковских счетах на основании электронного документа, переданного Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО «iBank» в порядке, установленном настоящим Регламентом, и содержащего указание на распоряжение денежными средствами Клиента.

Платежные документы – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера, составленные в соответствии с Положением о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 29.06.2021 № 762-П).

Платежный ЭД – платежный документ, оформленный в виде электронного документа.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента – совокупность признаков, при наличии которых Банк имеет основания заподозрить, что перевод денежных средств осуществляется без ведома и согласия Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Банк в рамках реализуемой им системы управления рисками определяет во внутренних документах процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых его клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности).

Рабочий день – день, который в соответствии с законодательством Российской Федерации не является выходным и (или) нерабочим праздничным днем.

Распоряжения – распоряжения о переводе денежных средств, составляемые плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками, в том числе платежные документы.

Регламентные работы – комплекс технических мероприятий, проводимых Банком периодически или регулярно при эксплуатации программно-аппаратного комплекса Системы ДБО «iBank».

Сертификат ключа проверки электронной подписи (СКП ЭП) – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром (уполномоченной организацией, осуществляющей функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей), и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи. В целях настоящего Регламента СКП ЭП – документ, сформированный программными средствами Системы ДБО «iBank» при генерации Клиентом Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП, оформленный в соответствии с требованиями настоящего Регламента. При формировании СКП ЭП в Системе ДБО «iBank» в качестве удостоверяющего центра выступает Банк.

Система дистанционного банковского обслуживания «iBank» (Система ДБО «iBank») – система дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент «iBank», представляющая собой комплекс программно-аппаратных средств, устанавливаемых и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу Клиентом в Банк ЭД, обработку Банком ЭД, формирование Банком и предоставление Клиенту выписок о движении денежных средств по банковскому счету и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации.

Система «Fraud-мониторинг» – набор средств обнаружения фактов мошенничества в Системе ДБО «iBank» и эффективной борьбы с ними. Система «Fraud-мониторинг» отслеживает действия пользователей в Системе ДБО «iBank», выявляет фальсифицированные ЭД, в том числе имитирующие третьими лицами действия Клиентов и операции, которые могут осуществляться злоумышленником от имени Клиента (подмена авторизованного Клиента) после выполнения процедуры авторизации, обнаруживает подозрительные транзакции, позволяет Банку выявлять сомнительные ЭД и предпринимать меры для предотвращения мошенничества.

Средства доступа – программно-аппаратные средства, логины, пароли, Ключевые носители, используемые для доступа к Системе ДБО «iBank».

Средства криптографической защиты информации (СКЗИ) – совокупность программно-технических средств, обеспечивающих применение ЭП и шифрования при организации электронного документооборота в Системе ДБО «iBank». В качестве СКЗИ применяются аппаратные Ключевые носители, обеспечивающие генерацию Ключа ЭП Клиента по российскому криптографическому алгоритму ГОСТ Р34.10-2012 непосредственно внутри самого устройства и неизвлекаемость (невозможность считывания) закрытого Ключа ЭП Клиента.

Средства электронной подписи (Средства ЭП) – шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций - создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

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. ЭП подтверждает авторство ЭД, созданного в Системе ДБО «iBank», и является средством проверки неизменности его содержания, так как любое изменение ЭД после его подписания ЭП нарушает целостность ЭП. В Системе ДБО «iBank» используется усиленная неквалифицированная ЭП.

Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств. Система ДБО «iBank» является электронным средством платежа.

Электронный документ (ЭД) – документ, представленный в электронной форме, подписанный ЭП, подготовленный и переданный с использованием программного обеспечения Системы ДБО «iBank» в соответствии со всеми процедурами защиты информации.

Юридическое дело – совокупность представленных Клиентом для открытия Банковского счета и формируемых в процессе обслуживания документов, позволяющих установить правоспособность Клиента, подтвердить полномочия лиц, выступающих от его имени.

SMS-сообщение, E-mail-сообщение – сообщение, содержащее информацию для Клиента Банка о различных событиях, связанных с работой Системы ДБО «iBank», об Операциях, совершенных по Банковскому счету с использованием Системы ДБО «iBank», и другую информацию, направляемую Банком Клиенту в электронном виде на номер мобильного телефона/e-mail, указанный в Заявлении о присоединении.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящий Регламент определяет условия, на которых может быть заключен Договор между Банком и Клиентом, и устанавливает порядок взаимоотношений между Сторонами при осуществлении Операций с использованием Системы ДБО «iBank».
- 2.2. Все Приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.
- 2.3. Текст настоящего Регламента публикуется на официальном сайте Банка по адресу **www.okbank.ru** (далее – официальный сайт Банка) и размещается на информационных стендах в офисах Банка. Текст настоящего Регламента может быть выдан Клиенту на бумажном носителе при личном обращении Клиента в Банк.
- 2.4. Банк вправе вносить изменения в настоящий Регламент в одностороннем порядке, о чем сообщает Клиентам не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты введения в действие изменений, путем уведомления Клиентов по Системе ДБО «iBank» и публикации информации на официальном сайте Банка и в офисах Банка, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых в силу определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации.
- 2.5. В случае неполучения Банком возражений Клиента относительно вносимых изменений в

Регламент в течение 7 (семи) календарных дней с даты уведомления Клиента в соответствии с п. 2.4 настоящего Регламента, согласие Клиента на внесение изменений считается полученным, а изменения безоговорочно принятыми и обязательными для исполнения. Любые изменения и дополнения к настоящему Регламенту с момента вступления их в действие распространяются на всех лиц, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к настоящему Регламенту ранее даты вступления изменений в силу.

- 2.6. В случае несогласия с изменениями Регламента Клиент имеет право представить Банку свои мотивированные возражения в письменной форме посредством факсимильной или электронной связи в течение срока, указанного в п. 2.4 настоящего Регламента. Банк рассматривает возражения Клиента в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента получения возражений и сообщает Клиенту о результате их рассмотрения не позднее второго рабочего дня с момента получения возражений. В случае отклонения Банком возражений Клиента последний имеет право расторгнуть Договор в порядке, установленном п. 2.14 настоящего Регламента.
- 2.7. Заключение Договора производится в форме присоединения Клиента к настоящему Регламенту в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем подачи в Банк предложения (оферты) заключить Договор в виде Заявления о присоединении по форме Приложение 1 к настоящему Регламенту (далее – Заявление о присоединении).
- 2.8. Заявление о присоединении подается Клиентом в Банк на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах. Подписание и подача в Банк Заявления о присоединении означает принятие Клиентом настоящего Регламента и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать. Факт принятия Банком Заявления о присоединении Клиента удостоверяется на обоих экземплярах Заявления подписью уполномоченного на это сотрудника Банка с указанием даты приема.
- 2.9. Договор вступает в силу с даты принятия Банком Заявления о присоединении.
- 2.10. Обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО «iBank» начинается с даты окончательной регистрации Клиента в Системе ДБО «iBank» в порядке, установленном п. 4.9. настоящего Регламента.
- 2.11. Клиент оплачивает предоставляемые Банком в соответствии с Договором услуги согласно Тарифам, действующим на момент оказания услуги. Оплата услуг по Договору производится путем списания денежных средств с Банковского счета Клиента в соответствии с Договором банковского счета.
- 2.12. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае невыполнения Клиентом обязательств, установленных настоящим Регламентом, а также если Банку стало известно о представлении Клиентом в Банк заведомо ложных или искаженных документов/сведений и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, письменно уведомив Клиента за 5 (пять) рабочих дней до расторжения Договора, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом.
- 2.13. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время в одностороннем порядке путем представления в Банк соответствующего Заявления о расторжении договора по форме Приложение 4 к настоящему Регламенту, направленного в Банк не менее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения Договора, посредством Системы ДБО «iBank», либо представленного в Банк на бумажном носителе.
- 2.14. Прекращение действия Договора не влияет на действие других договоров, заключенных между Банком и Клиентом, а также на юридическую силу и действительность ЭД, которыми Банк и Клиент обменивались до прекращения действия Договора.
- 2.15. Договор прекращает свое действие при закрытии Клиентом всех Банковских счетов, и/или расторжении Договоров банковского счета, в соответствии с которыми осуществляется обслуживание Клиента.
- 2.16. При невозможности обмена ЭД между Банком и Клиентом по Системе ДБО «iBank» (сбой в работе оборудования, средств связи, приостановление работы Клиента в Системе ДБО «iBank», отключение Клиента от Системы ДБО «iBank» и т.п.) расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется путем обмена документами на бумажных

носителях в соответствии с Договором банковского счета.

3. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН

- 3.1. Стороны признают, что используемые ими в соответствии с настоящим Регламентом СКЗИ и системы обработки, хранения, защиты и передачи информации достаточны для обеспечения надежной, эффективной и безопасной работы и защиты от несанкционированного доступа третьих лиц, а также для подтверждения авторства и подлинности ЭД, выявления фальсифицированных ЭД, при условии соблюдения Клиентом мер информационной безопасности в соответствии с Требованиями по обеспечению информационной безопасности при работе с Системой ДБО «iBank», изложенными в Приложении 8 к настоящему Регламенту.
Защита ЭД от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации достигается применением: шифрования трафика между Клиентом и сервером приложений Системы ДБО «iBank», многофакторной аутентификации и Системы «Fraud-мониторинг».
- 3.2. Клиент признает, что получение Банком ЭД, сформированного Клиентом в Системе ДБО «iBank», заверенного ЭП Клиента (в количестве и сочетаниях подписей, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении), юридически эквивалентно получению Банком соответствующего документа на бумажном носителе, заверенного подписями и печатью Клиента, соответствующими образцам из карточки с образцами подписей и оттиском печати Клиента. Такой ЭД имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом.
- 3.3. ЭД признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, при одновременном выполнении следующих условий:
- ЭД подписаны необходимым количеством ЭП в соответствии с количеством и сочетанием подписей, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении;
 - проверка подлинности всех ЭП в ЭД дала положительный результат;
 - СКП ЭП действуют на момент проверки.
- 3.4. ЭД, требующие ввода Кода подтверждения, принимаются Банком к исполнению только в случае надлежащего ввода Клиентом Кода подтверждения.
- 3.5. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаями делового оборота документ должен быть заверен печатью, ЭД, оформленный в соответствии с 3.3 настоящего Регламента, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.
- 3.6. Клиент уведомлен и согласен с тем, что используемые для передачи информации, направляемой Банком в процессе работы Клиента в Системе ДБО «iBank» с помощью SMS-сообщений и E-mail-сообщений, телекоммуникационные линии связи являются открытыми и не гарантируют полную защиту и конфиденциальность информации, передаваемой Клиенту в рамках настоящего Регламента. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственности за возможное раскрытие информации о состоянии Банковских счетов Клиента, которое может быть вызвано использованием открытых каналов связи.
- 3.7. Банк не несет ответственности за искажение, непредставление или задержку информации в виде SMS-сообщений и E-mail-сообщений, связанное с перебоями в работе операторов сотовой связи и провайдеров сети Интернет, участвующих в доставке информационных сообщений.
- 3.8. Стороны признают надлежащим уведомление Клиента о совершенных Операциях с использованием способов, описанных в разделе 9 настоящего Регламента.

4. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ ДБО «IBANK»

- 4.1. Клиент обеспечивает организацию рабочего места, отвечающего Требованиям к комплексу программно-технических средств, необходимых для работы Системы ДБО «iBank» (Приложение 3 к настоящему Регламенту), и Требованиям по обеспечению

информационной безопасности при работе в Системе ДБО «iBank» (Приложение 8 к настоящему Регламенту).

- 4.2. В Заявлении о присоединении Клиент указывает параметры подключения и всех Владельцев СКП ЭП. Владельцами СКП ЭП могут быть только лица, имеющие право подписи ЭД от имени Клиента, включенные в карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента. В Заявлении о присоединении Клиент определяет возможные сочетания ЭП Владельцев СКП ЭП, необходимых для подписания ЭД.
- 4.3. При включении в Заявление о присоединении лиц, имеющих доступ к Системе ДБО «iBank», но не имеющих право подписи ЭД (далее – лицо без права подписи), Клиент обязан предоставить в Банк Сведения клиента/представителя клиента по форме, утвержденной Банком, подписанные лицом без права подписи, а также согласие такого лица на обработку персональных данных. В случае, если лицо без права подписи подписывает Сведения не в присутствии сотрудника Банка, то его подпись заверяется руководителем/уполномоченным лицом Клиента. Форма Сведений клиента/представителя клиента расположена на официальном сайте Банка в разделе «Интернет-банкинг».
- 4.4. В соответствии с Тарифами Клиент оплачивает стоимость услуг по подключению к Системе ДБО «iBank».
- 4.5. На основании данных, указанных в Заявлении о присоединении, Банк предоставляет Клиенту требуемое количество Ключевых носителей. Уполномоченный представитель Клиента подписывает Акт приема-передачи Ключевых носителей по форме Приложение 6 к настоящему Регламенту в двух экземплярах. Один экземпляр Акта после подписания Сторонами передается Клиенту, второй остается в Банке.
- 4.6. Клиент проходит процедуру предварительной регистрации в Системе ДБО «iBank». Указанная процедура осуществляется Клиентом самостоятельно в разделе «Регистрация» - «Подключение к системе» на странице входа в Систему ДБО «iBank» в соответствии с Инструкцией по подключению к Системе ДБО «iBank», размещенной в разделе «Документация». Ссылка на страницу входа в Систему ДБО «iBank» доступна на сайте Банка в разделе «Интернет-банкинг» - «iBank для корпоративных клиентов». Во время предварительной регистрации Клиенту автоматически формируется уникальный идентификатор (для целей регистрации действий Клиента в Системе ДБО «iBank»).
- 4.7. Во время предварительной регистрации Клиент формирует (генерирует) необходимое количество Ключей ЭП для представителей Клиента, указанных в Заявлении о присоединении. Генерация Ключей ЭП осуществляется на Ключевых носителях. При этом Ключи проверки ЭП автоматически сохраняются на сервере Системы ДБО «iBank» в Банке.

В процессе генерации на каждый Ключ ЭП формируется СКП ЭП по форме, указанной в Приложение 2 к настоящему Регламенту. СКП ЭП содержит следующую информацию:

- идентификатор Ключа проверки ЭП (уникальный номер СКП ЭП) (формируется автоматически);
- представление Ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде (уникальный Ключ проверки ЭП) (формируется автоматически);
- даты начала и окончания срока действия СКП ЭП (заполняется сотрудником Банка при регистрации СКП ЭП);
- информацию, позволяющую идентифицировать Владельца СКП ЭП (для юридических лиц – наименование, ИНН, для физических лиц – ФИО, данные документа, удостоверяющего личность, иную информацию) (вводится Клиентом в процессе регистрации и генерации Ключа ЭП);
- наименование используемого средства ЭП (формируется автоматически);
- наименование Банка (уполномоченной организации, которая выдала СКП ЭП) (формируется автоматически);
- иную информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

На каждый Ключ ЭП Клиент распечатывает СКП ЭП в двух экземплярах, проверяет правильность заполнения полей, заверяет личной подписью Владельца СКП ЭП в

соответствующем поле. Достоверность приведенных в СКП ЭП данных подтверждается подписью лица, уполномоченного заверять СКП ЭП от имени Клиента, и печатью при ее наличии. Оба экземпляра СКП ЭП передаются в Банк для проверки и регистрации.

- 4.8. Срок, в течение которого СКП ЭП может быть зарегистрирован Банком, ограничен 1 (Одним) месяцем с момента его формирования. В случае предоставления в Банк СКП ЭП Клиента по истечении указанного срока такой СКП ЭП Клиента Банком не принимается.
- 4.9. Уполномоченные сотрудники Банка в срок не более 2 (двух) рабочих дней после приема СКП ЭП проверяют правильность заполнения полей СКП ЭП Клиентом, вносят недостающие данные со стороны Банка, проставляют дату регистрации СКП ЭП в Системе ДБО «iBank», подписи и заверяют штампами и печатями Банка, определенными для этих целей. Один экземпляр СКП ЭП остается в Банке, второй передается Клиенту. На основании СКП ЭП Банком производится окончательная регистрация Клиента в Системе ДБО «iBank» путем регистрации СКП ЭП и активации Ключей проверки Владельцев СКП ЭП. Дата регистрации СКП ЭП, указанная в нем Банком, является датой начала работы Клиента в Системе ДБО «iBank».
- 4.10. В случае неправильного заполнения СКП ЭП или неуспешной проверки документов на возвращаемом Клиенту экземпляре СКП ЭП на обратной стороне указывается причина отказа в регистрации. Клиент должен повторно выполнить генерацию Ключа ЭП и предоставить необходимые документы.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ КЛЮЧА ЭП. СМЕНА КЛЮЧЕЙ ЭП

- 5.1. При генерации Ключа ЭП в Системе ДБО «iBank» Банком устанавливается срок действия Ключа ЭП, который соответствует сроку действия СКП ЭП, указанному в СКП ЭП. Максимальный срок действия СКП ЭП не может превышать 3 (Три) года со дня регистрации СКП ЭП в Системе ДБО «iBank».
- 5.2. Действие СКП ЭП приостанавливается в случае истечения срока полномочий Владельца СКП ЭП. Срок полномочий Владельца СКП ЭП определяется на основании учредительных, организационно-распорядительных (приказов, трудовых договоров, протоколов заседаний органов управления, доверенностей) и иных документов, находящихся в Юридическом деле Клиента.
- 5.3. В Системе ДБО «iBank» Банком осуществляется контроль срока действия СКП ЭП и срока полномочий Владельца СКП ЭП.
- 5.4. Банк посредством Системы ДБО «iBank» уведомляет Владельца СКП ЭП о предстоящем истечении срока действия СКП ЭП или срока полномочий Владельца СКП ЭП за 30 (тридцать) календарных дней до даты окончания срока. При входе в Систему ДБО «iBank» Владелец СКП ЭП получает уведомление с информацией о количестве дней, оставшихся до окончания срока действия его полномочий или срока действия СКП ЭП, и предложением, соответственно, либо предоставить в Банк документы, подтверждающие продление полномочий, либо сгенерировать новый Ключ ЭП.
- 5.5. Разблокировка Ключа ЭП, работа с которым приостановлена в соответствии с 5.2. настоящего Регламента, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом в Банк документов, подтверждающих продление полномочий Владельца СКП ЭП.
- 5.6. Работа Клиента с Ключами ЭП осуществляется в разделе «Электронные подписи» Системы ДБО «iBank». Владелец действующего СКП ЭП может просмотреть информацию о своих Ключах ЭП, переименовать или удалить Ключ ЭП, изменить пароль Ключа ЭП, проверить информацию, указанную в СКП ЭП.
- 5.7. Владельцы действующих СКП ЭП имеют возможность плановой генерации новых Ключей ЭП взамен Ключей ЭП, срок действия которых истекает, без визита в Банк для регистрации СКП ЭП в виде электронного документа (дистанционный выпуск СКП ЭП). Условиями для дистанционного выпуска СКП ЭП являются:
 - действующий СКП ЭП;
 - соответствие информации о Клиенте и Владельце СКП ЭП, указанной в новом СКП ЭП, информации, имеющейся в Юридическом деле Клиента.

Генерацию нового Ключа ЭП взамен Ключа ЭП, срок действия которого истекает (смену Ключа ЭП), рекомендуется осуществлять в срок не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты окончания срока его действия.

Уполномоченные сотрудники Банка в срок не более 2 (двух) рабочих дней после дистанционного выпуска СКП ЭП (получения от Клиента Заявления на выпуск сертификата ключа проверки, сформированного в Системе ДБО «iBank») проверяют полномочия лица, указанного в Заявлении, и актуальность указанных в Заявлении паспортных данных. При положительном результате проверки новый СКП ЭП регистрируется в Системе ДБО «iBank» и новые Ключи ЭП активируются. Срок действия СКП ЭП при плановой генерации новых Ключей ЭП начинается со дня активации новых Ключей ЭП.

С момента регистрации Банком нового СКП ЭП, СКП ЭП, срок действия которого истекает, аннулируется.

5.8. Кроме случая истечения срока действия СКП ЭП, действие СКП ЭП прекращается в случаях аннулирования СКП ЭП, указанных в 5.9. настоящего Регламента. Владельцам СКП ЭП, действие которого прекращено, работа с Ключом ЭП блокируется.

5.9. Банк аннулирует СКП ЭП самостоятельно или по заявлению Клиента или представителя Клиента-Владельца СКП ЭП об аннулировании СКП ЭП по форме Приложение 5 к настоящему Регламенту, поданного в форме документа на бумажном носителе или в форме электронного документа, по следующим основаниям:

- произведена регистрация Банком нового СКП ЭП взамен СКП ЭП, срок действия которого истекает;
- прекращены полномочия Владельца СКП ЭП как представителя Клиента;
- поврежден Ключевой носитель;
- не подтверждено, что Владелец СКП ЭП владеет Ключом ЭП, соответствующим Ключу проверки ЭП, указанному в таком СКП ЭП;
- установлено, что содержащийся в таком СКП ЭП Ключ проверки ЭП уже содержится в ином ранее созданном СКП ЭП;
- при компрометации Ключа ЭП;
- в иных случаях невозможности пользования имеющимися Ключами ЭП.

5.10. К событиям, связанным с компрометацией Ключа ЭП, относятся следующие:

- утрата Ключевого носителя, в том числе с его последующим обнаружением;
- получение информации или возникновение подозрений о том, что Ключ ЭП стал доступен третьим лицам, а также об утечке информации или ее искажении в Системе ДБО «iBank»;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с Ключевыми носителями (в том числе случаи, когда Ключевой носитель вышел из строя и достоверно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника);
- вступление в силу решения суда, устанавливающего недостоверность информации, содержащейся в СКП ЭП;
- факт или попытка несанкционированного списания денежных средств со счета Клиента с использованием зарегистрированного(ных) Ключа(ей) ЭП;
- компрометация Средств доступа, в том числе получение информации или возникновение подозрений на получение третьими лицами доступа к логинам и паролям, на компрометацию среды исполнения (наличие в компьютере вредоносных программ, нестандартная работы системного программного обеспечения и т.д.);
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о доступе или возможности доступа к использованию Ключа ЭП неуполномоченными лицами.

5.11. Владельцы СКП ЭП, срок действия которых закончился (просрочен) или прекратился в случаях, указанных в 5.8. настоящего Регламента, а также Клиенты при генерации Ключа ЭП новому представителю проводят мероприятия по генерации нового Ключа ЭП в соответствии с 4.7. настоящего Регламента. В этом случае работа с Ключами ЭП осуществляется в разделе «Регистрация»-«Получение электронной подписи» Системы

ДБО «iBank».

- 5.12. В соответствии с п. 9.2. статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) в случае аннулирования СКП ЭП и/или приостановления или прекращения использования Клиентом Системы ДБО «iBank» в случаях, предусмотренных настоящим Регламентом, Банк в день такого аннулирования и/или приостановления или прекращения предоставляет Клиенту информацию с указанием причины такого аннулирования и/или приостановления или прекращения. Уведомление Клиенту направляется на контактный адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении, либо в случае отсутствия в Заявлении о присоединении информации об электронной почте на электронную почту, указанную в иных предоставленных Клиентом в Банк документах, если иной порядок не предусмотрен настоящим Регламентом.

6. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ КОМПРОМЕТАЦИИ КЛЮЧЕЙ ЭП И/ИЛИ ВЫЯВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХ ПРИЗНАКИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА

- 6.1. Выявление Клиентом компрометации Ключей ЭП или подозрени на их компрометацию и/или выявление Клиентом использования Системы ДБО «iBank» без его согласия и/или выявление Клиентом операций, содержащих признаки перевода денежных средств без согласия Клиента:
- 6.1.1. Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк по телефонам **(812) 309-2166** или **(812) 325-9495** и направить в Банк уведомление по электронной почте **dbo@okbank.ru** или по факсу **(812) 325-9495** с указанием номера телефона контактного лица Клиента, но в любом случае не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции. Обработка уведомлений Клиента сотрудниками Банка производится в рабочее время. Уведомления Клиента, поступившие после окончания рабочего времени, обрабатываются на следующий рабочий день.
- 6.1.2. При получении Банком информации, указанной в 6.1.1. настоящего Регламента, либо при получении Банком из любых иных источников информации о компрометации Ключа ЭП и/или использовании Системы ДБО «iBank» без согласия Клиента Банк незамедлительно приостанавливает доступ к Системе ДБО «iBank» и исполнение любых ЭД. Банк уведомляет Клиента о приостановлении доступа к Системе ДБО «iBank» в течение одного часа с момента приостановления (а если приостановление осуществлено менее чем за один час до конца Операционного времени, то не позднее 10-00 следующего операционного дня) следующим образом: с электронного адреса **safety@okbank.ru** Клиенту направляется уведомление на контактный адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении, либо в случае отсутствия в Заявлении о присоединении информации об электронной почте на электронную почту, указанную в иных предоставленных Клиентом в Банк документах. Дополнительно Банк может проинформировать Клиента по известным Банку телефонным номерам.
- 6.1.3. С момента приостановления использования Клиентом Системы ДБО «iBank» прием документов Клиента осуществляется только на бумажном носителе.
- 6.1.4. В случае поступления в Банк информации от Клиента в письменном виде об опровержении факта компрометации Ключа ЭП и/или об отсутствии факта использования Системы ДБО «iBank» без согласия Клиента и/или попыток проведения операций, содержащих признаки перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк не позднее следующего рабочего дня после получения такой информации возобновляет доступ Клиента к Системе ДБО «iBank». В случае непоступления в Банк такой информации от Клиента все Ключи ЭП Клиента аннулируются Банком самостоятельно.
- 6.1.5. В случае невыполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных 6.1.1 и 6.1.4 настоящего Регламента, Банк не несет ответственности за возможные финансовые потери Клиента, связанные с использованием Системы ДБО «iBank» неуполномоченными лицами.

- 6.1.6. При получении от Клиента уведомления, предусмотренного 6.1.1 настоящего Регламента, после осуществления списания денежных средств с Банковского счета Клиента, Банк обязан незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.
- 6.2. Выявление Банком операций, совершаемых с использованием Системы ДБО «iBank», соответствующих признакам переводов денежных средств без согласия Клиента:
- 6.2.1. В соответствии с п. 5.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Банк с помощью Системы «Fraud-мониторинг» в автоматическом режиме осуществляет выявление операций, совершаемых с использованием Системы ДБО «iBank», соответствующих признакам переводов денежных средств без согласия Клиента.
- 6.2.2. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк незамедлительно приостанавливает исполнение ЭД, а также использование Клиентом Системы ДБО «iBank» на срок не более двух рабочих дней.
- 6.2.3. С момента приостановления использования Клиентом Системы ДБО «iBank» прием документов Клиента осуществляется только на бумажном носителе.
- 6.2.4. В течение одного часа с момента приостановления исполнения ЭД и использования Клиентом Системы ДБО «iBank» (а если ЭД поступил менее чем за один час до конца Операционного времени, то не позднее 10-00 следующего операционного дня) с электронного адреса **safety@okbank.ru** Клиенту направляется уведомление на контактный адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении, либо в случае отсутствия в Заявлении о присоединении информации об электронной почте на электронную почту, указанную в иных предоставленных Клиентом в Банк документах. В уведомлении содержится информация о приостановлении исполнения ЭД и использования Клиентом Системы ДБО «iBank», включающая в себя:
- дату и время ЭД;
 - номер ЭД;
 - наименование Клиента;
 - счет Клиента;
 - БИК Клиента;
 - сумму платежа;
 - информацию о совершении Банком действий, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ (о приостановлении исполнения ЭД и использования Клиентом Системы ДБО «iBank»);
 - запрос у Клиента подтверждения возобновления исполнения ЭД (просьбу подтвердить в ответном письме, что данный платеж осуществлялся Клиентом);
 - рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.
- 6.2.5. В случае неполучения ответного сообщения Клиента в течение трех часов с момента отправки Банком уведомления или поступления в Банк информации о недействительности указанных Клиентом контактных адресов электронной почты, Банк использует доступные альтернативные способы информирования Клиента о направленном ему уведомлении и необходимости получения от него ответа.
- 6.2.6. При получении ответного письма или сообщения, направленного Клиентом иным способом, достоверность которого не вызывает сомнений, в котором содержится подтверждение возобновления исполнения ЭД, Банк незамедлительно возобновляет исполнение ЭД и использование Клиентом Системы ДБО «iBank». При неполучении от Клиента указанного в настоящем пункте подтверждения Банк возобновляет исполнение ЭД и использование Клиентом Системы ДБО «iBank» по истечении двух рабочих дней после дня направления уведомления Клиенту.
- 6.2.7. В случае невозможности связаться с Клиентом по предоставленным Клиентом Банку

контактам, Банк не несет ответственности за возможные финансовые потери Клиента, связанные с использованием Системы ДБО «iBank» неуполномоченными лицами.

7. ПОРЯДОК ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ В СИСТЕМЕ ДБО «IBANK»

7.1. Система ДБО «iBank» позволяет:

- осуществлять прием от Клиента созданных, подписанных ЭП и отправленных в Банк Платежных ЭД Клиента;
- осуществлять прием от Клиента подписанных ЭП ЭД свободного формата (заявлений, справок, уведомлений, реестров и проч.);
- получать и просматривать информацию (выписки Банка) об Операциях, иные уведомления и извещения, в том числе, направление которых для Банка является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- осуществлять просмотр информации о ЭД, поступивших в Банк в целях осуществления перевода денежных средств со счетов Клиента, о статусах ЭД, просмотр уведомлений об их исполнении (неисполнении);
- запрашивать информацию о штрафах, пошлинах, налогах и других платежах в бюджетные органы из системы о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП) и создавать платежный документ для их оплаты;
- получать информацию о выставленных счетах в сфере внешнеторговой деятельности при взаимодействии с сервисом «Одно окно» с возможностью полной или частичной оплаты этих счетов;
- получить доступ к регулярно обновляемым Банком Справочникам кодов SWIFT, БИК и других, используемых в Системе ДБО «iBank».

7.2. В рамках Системы ДБО «iBank» Клиент и Банк обмениваются следующими видами ЭД:

- Платежные документы;
- Заявление об акцепте, отказе от акцепта;
- Заявление о заранее данном акцепте, отмене заранее данного акцепта;
- Заявка на наличные;
- Входящие платежные требования и инкассовые поручения;
- Заявление на перевод валюты;
- Поручение на покупку иностранной валюты;
- Поручение на продажу иностранной валюты;
- Распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты;
- Распоряжение на списание с транзитного счета;
- Поручение на конвертацию валюты;
- Запрос на отзыв ЭД;
- Документы, перечисленные в Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»;
- Уведомление о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента;
- Документы, установленные внутренними регламентами Банка, в целях осуществления контроля за операциями с денежными средствами и иным имуществом, предусмотренными Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);
- Документы свободного формата (запросы, тексты, сообщения свободного формата);

- Прочие документы² и приложения к ним, определенные заключенными сторонами договорами или соглашениями.
- 7.3. Перечень документов, передаваемых по Системе ДБО «iBank», Банк вправе изменять в одностороннем порядке, о чем сообщает Клиентам в порядке, установленном 2.4 настоящего Регламента.
- 7.4. Этапы электронного документооборота:
- формирование ЭД, заверение его ЭП;
 - отправка и доставка ЭД;
 - проверка ЭД;
 - подтверждение получения ЭД Банком;
 - отзыв ЭД;
 - учет ЭД (регистрация входящих и исходящих ЭД в Системе ДБО «iBank»);
 - хранение ЭД (ведение архивов ЭД).
- 7.5. Система ДБО «iBank» автоматически отображает сведения о текущем этапе (стадии) обработки Клиентом и/или Банком ЭД посредством присвоения ЭД определенного статуса. Статус каждого ЭД, однозначно отражающий текущий этап его обработки Банком, автоматически отслеживается программными средствами Системы ДБО «iBank» во время сеансов связи, проводимых Клиентом. Свидетельством того, что ЭД принят Банком для проведения процедуры приема к исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации и утвержденным в Банке порядком, является присвоение ему в Системе статуса «доставлен».
- 7.6. В Системе ДБО «iBank» возможно присвоение следующих статусов ЭД:
- **«новый»:** присваивается при создании и сохранении нового ЭД, при редактировании и сохранении существующего ЭД, а также при импорте ЭД из файла. ЭД со статусом «новый» Банк не рассматривает и не обрабатывает;
 - **«подписан»:** присваивается в случае, если ЭД подписан, но число подписей под документом меньше необходимого. При внесении изменений в документ с таким статусом и его последующем сохранении статус ЭД меняется на «новый»;
 - **«требует подтверждения»:** присваивается ЭД после получения необходимого количества подписей в случае использования дополнительных мер защиты для ЭД. Если Клиентом используется механизм подтверждения ЭД, то для доставки в Банк такого документа Клиенту необходимо указывать Код подтверждения;
 - **«доставлен»:** присваивается ЭД, когда число подписей под документом соответствует необходимому для рассмотрения документа Банком, и Клиентом указан верный Код подтверждения, если это требуется в соответствии с настроенными правилами контроля. Статус «доставлен» является для Банка указанием начать обработку ЭД (исполнить или отвергнуть);
 - **«на обработке»:** присваивается ЭД при его выгрузке в АБС после прохождения всех ее проверок;
 - **«на исполнении»:** присваивается при принятии ЭД к исполнению (проведении Банком процедуры приема к исполнению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядком, утвержденным в Банке);
 - **«в карготекке»:** присваивается ЭД при недостаточности средств на Банковском счете. Порядок обработки таких Платёжных ЭД определён действующим договором Банковского счета, законодательством Российской Федерации и соответствующими нормативными документами Банка России;
 - **«на акцепт»:** присваивается входящему платёжному требованию, когда для его исполнения требуется получение акцепта Клиента как плательщика;

² Документы, в отношении которых Банковскими правилами по открытию, закрытию банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) АО Банк «Объединенный капитал» предусмотрена необходимость предоставления оригинала для сверки с копиями (учредительные документы, документы, подтверждающие полномочия лиц или удостоверяющие личность), не могут быть представлены в виде ЭД, подписанного ЭП.

- **«не акцептован»:** присваивается платежному требованию, если Клиентом создано и подписано Заявление об отказе от акцепта;
- **«исполнен»:** присваивается ЭД непосредственно после отражения документа в балансе Банка;
- **«отвергнут»:** присваивается ЭД, не прошедшему проверку АБС, либо последующую проверку по причине его несоответствия требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Регламентом, а также в иных случаях на усмотрение Банка. Клиент может создать новый ЭД на основе отвергнутого или удалить ЭД (статус изменится на «удален»);
- **«удален»:** присваивается ЭД, удаленному Клиентом. Удалению подлежат только ЭД в статусе «новый», «подписан» или «отвергнут». ЭД в статусе «новый» и «подписан» удаляются из системы ДБО «iBank» безвозвратно. ЭД, удаленные из системы после отвержения, можно просмотреть, используя фильтр в информационной панели интерфейса.

7.7. Формирование ЭД осуществляется в следующем порядке:

- 7.7.1. ЭД формируется путем заполнения стандартной формы, предусмотренной в Системе ДБО «iBank» или при загрузке файлов соответствующего формата, сформированных внешними программами. При формировании ЭД Система ДБО «iBank» осуществляет автоматический контроль присутствия обязательной информации в соответствующих полях формы документа. Ключевыми полями ЭД являются все обязательные для данного вида ЭД реквизиты, без наличия которых надлежащее исполнение ЭД является невозможным.
- 7.7.2. Возможно формирование ЭД, не являющегося платежным, в виде текстового (в формате DOC, RTF, TXT и др.) или графического (в форматах PDF, JPEG/JPG, TIF и др.) документа для дальнейшей пересылки в Банк в виде вложения в ЭД «Письмо» или в другие виды ЭД, в которых предусмотрена возможность присоединения файлов.
- 7.7.3. Сформированный ЭД подписывается ЭП в количестве и сочетаниях, указанных в Заявлении о присоединении. ЭП подтверждает авторство ЭД, созданного в Системе ДБО «iBank», и является средством проверки неизменности его содержания. При подписи ЭД с вложенными файлами одновременно подписываются присоединенные к ЭД файлы. ЭД с присоединенными файлами представляет собой единое целое.
- 7.7.4. При использовании Клиентом многофакторной аутентификации для доставки в Банк ЭД Клиенту необходимо указывать Код подтверждения. В Заявлении о присоединении Клиент может указать сумму платежа, при превышении которой требуется дополнительное подтверждение ЭД Кодом подтверждения. ЭД, ожидающий ввода Кода подтверждения, приобретает статус «требует подтверждения». После успешного ввода Клиентом полученного Кода подтверждения статус ЭД меняется на «доставлен».
- 7.7.5. С помощью сервиса Системы ДБО «iBank» «Доверенные получатели» Клиент может создавать список контрагентов (доверенных получателей), в пользу которых регулярно совершаются платежи, а также можно задать индивидуальный лимит по сумме платежей для каждого такого доверенного получателя. Платежи, совершаемые в пользу указанных доверенных получателей и в рамках заданного Клиентом индивидуального лимита, не будут требовать дополнительного подтверждения, а сразу получают статус «доставлен». Добавление контрагента в список «Доверенных получателей» подтверждается введением Клиентом Кода подтверждения.
- 7.8. Проверка ЭД включает:
- проверку ЭД на соответствие установленному формату для данного вида ЭД;
 - проверку подлинности и актуальности всех ЭП электронного документа;
 - проверку соответствия параметров ЭД требованиям Договоров, заключенных между Банком и Клиентом, а также действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.
- 7.9. В отношении платежных ЭД Клиента Банк дополнительно проводит процедуры приема к

исполнению, установленные законодательством Российской Федерации, правилами осуществления перевода денежных средств и Договором банковского счета.

7.10. ЭД считается исходящим от Клиента, если:

- подписан с использованием Ключей ЭП Клиента в количестве и сочетаниях подписей, указанных в Заявлении о присоединении;
- срок действия СКП ЭП не истек;
- Банк не уведомлен о компрометации Ключей ЭП Клиента;
- срок полномочий Владельцев СКП ЭП, указанный в документах, представленных Клиентом и находящихся в Юридическом деле Клиента, не истек;
- ЭД передан в Банк посредством Системы ДБО «iBank».

В случае положительного результата проверки ЭД присваивается статус «доставлен» или «на обработке», и он принимается к исполнению.

В случае отрицательного результата проверки, ЭД не может быть принят к исполнению и ЭД присваивается статус «отвергнут».

7.11. Клиент может отозвать отправленный ЭД со статусом «доставлен», «на обработке» или «на исполнении», направив в Системе ДБО «iBank» запрос на отзыв с указанием причины отзыва. Отзыв ЭД, подлежащих валютному контролю, имеющих статусы «на обработке» или «на исполнении», возможен только в случае, если на момент поступления запроса на отзыв ЭД в подразделение валютного контроля Банка ЭД не принят Банком в соответствии с требованиями валютного законодательства.

7.12. Клиент обязан по рабочим дням, до момента получения информации об исполнении либо об отказе в исполнении ЭД, отслеживать информацию об этапах и результатах обработки ЭД в соответствующих разделах Системы ДБО «iBank».

7.13. При отсутствии изменения статуса ЭД в Операционное время в течение 2 (двух) часов с момента отправки ЭД в Банк Клиент обязан уведомить Банк о данном факте в день отправки ЭД любым доступным способом, позволяющим идентифицировать Клиента. Банк не несет ответственность за неисполнение неполученных или непринятых ЭД.

7.14. Ответственность за риски, возникающие в случае отсутствия или несвоевременного контроля Клиентом за результатами обработки ЭД, несет Клиент.

7.15. Свидетельством того, что ЭД исполнен Банком, является присвоение ему в Системе ДБО «iBank» статуса «исполнен». После присвоения статуса «исполнен» ЭД отражается в электронной выписке по Банковскому счету.

7.16. В случае непринятия (отказа в принятии) ЭД Клиента ему присваивается статус «отвергнут» с указанием причины отвержения и, при подключенной услуге «SMS-информирование», Клиенту направляется сообщение об отказе в исполнении ЭД (позволяющее идентифицировать ЭД, дату и основание отказа).

7.17. Прием ЭД, передаваемых Клиентом посредством Системы ДБО «iBank», производится Банком в автоматическом режиме ежедневно и круглосуточно.

8. ДЕЙСТВИЯ БАНКА В СЛУЧАЕ ПОЛУЧЕНИЯ УВЕДОМЛЕНИЯ О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

8.1. В случае получения Банком от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента до осуществления зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента, Банк обязан приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на его Банковский счет и необходимости представления в пределах 5 (пяти) рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. Уведомление Клиента о приостановлении зачисления денежных средств Банк осуществляет в порядке, указанном в 6.2.4, 6.2.5 настоящего Регламента.

8.2. В случае представления в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком,

действий, предусмотренных 8.1 настоящего Регламента, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк обязан осуществить зачисление денежных средств на Банковский счет Клиента.

- 8.3. В случае непредставления в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных 8.1 настоящего Регламента, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или их проверки с отрицательным результатом, Банк обязан осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.
- 8.4. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента Банк направляет оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, уведомления о невозможности приостановления зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения обязанностей, указанных в 8.1 – 8.3 настоящего Регламента.

9. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ В СИСТЕМЕ ДБО «iBANK»

- 9.1. Информирование Клиента о совершении Операций в Системе ДБО «iBank» осуществляется одним из следующих способов по выбору Клиента:
- путем направления SMS-сообщений на телефонный номер, указанный Клиентом в разделе 1.5 Заявления о присоединении;
 - путем направления E-mail-сообщений на электронный адрес, указанный Клиентом в разделе 1.5 Заявления о присоединении;
 - путем предоставления через WEB-интерфейс Системы ДБО «iBank» в режиме онлайн информации об Операциях Клиента и их статусе, а также выписок по Банковским счетам Клиента.
- 9.1.1. Телефонный номер и электронный адрес, указанные в Заявлении о присоединении, признаются актуальными для Банка для направления сообщений о совершении операций с использованием Системы ДБО «iBank».
- 9.1.2. Для получения оперативной информации по совершенным Операциям и остаткам на Банковских счетах, а также для получения информации по Операциям на Банковском счете за конкретный период Клиент имеет возможность получать выписки в соответствующем разделе Системы ДБО «iBank», указывая номера Банковских счетов и интересующий период. Электронная выписка, полученная в течение текущего операционного дня, является предварительной и может быть изменена Банком. Окончательная выписка по Банковскому счету предоставляется не позднее 12:00 следующего операционного дня.
- 9.1.3. В случае если на указанные в Заявлении о присоединении телефонный номер и электронный адрес отправка сообщений по каким-либо причинам стала невозможна, Клиент обязан самостоятельно на регулярной основе (не реже 1 (одного) раза в сутки) производить контроль за произошедшими операциями посредством Системы ДБО «iBank».
- 9.1.4. Клиент вправе в любой момент внести изменения в сведения об актуальном номере телефона и электронном адресе, а также способе информирования о совершении Операций, представив в Банк корректирующее Заявление о присоединении.
- 9.2. Клиент признает надлежащим способ информирования о совершении Операций, указанный им в Заявлении о присоединении.
- 9.3. Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной в момент направления Клиенту сообщений в соответствии с выбранным Клиентом способом информирования и/или при размещении Банком в Системе ДБО «iBank» информации о совершенных Клиентом Операциях.

- 9.4. В качестве дополнительного способа уведомления о различных событиях в Системе ДБО «iBank» Клиент вправе на платной основе использовать сервис «SMS-информирование», позволяющий с помощью SMS-сообщений и Email-сообщений оперативно получать информацию о входах в Систему ДБО «iBank», движении средств по счетам, входящих документах, текущих остатках и др. Необходимость подключения услуги «SMS-информирование» Клиент указывает в Заявлении о присоединении. Услуга подключается Банком не позднее следующего рабочего дня после получения Заявления от Клиента. Настройка списка формируемых уведомлений, телефонных номеров и каналов доставки для отправки уведомлений производится Клиентом самостоятельно в Системе ДБО «iBank» в разделе «Мониторинг». Для информирования Клиента о факте изменения настроек сервиса в Заявлении о присоединении Клиент указывает номер мобильного телефона, на который будет направлено уведомление о произведенных изменениях.
- 9.5. Размер комиссионного вознаграждения Банка за оказание услуги «SMS-информирование» устанавливается Тарифами.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Взаимные права и обязанности Сторон:

- 10.1.1. Стороны обязуются при проведении электронных расчетов с использованием Системы ДБО «iBank» руководствоваться правилами и требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом.
- 10.1.2. Каждая Сторона обязана за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для обмена ЭД по Системе ДБО «iBank» в соответствии с настоящим Регламентом.
- 10.1.3. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или дополнительным соглашением Сторон) конкретные способы защиты информации, реализованные в Системе ДБО «iBank».
- 10.1.4. Стороны обязуются организовать режим работы сервисов Системы ДБО «iBank» таким образом, чтобы исключить возможность использования сервисов лицами, не имеющими соответствующего разрешения для работы с ними, а также исключить возможность использования технических, программных и коммуникационных ресурсов неуполномоченными лицами.
- 10.1.5. Стороны обязуются сохранять в тайне применяемые в Системе ДБО «iBank» Ключи ЭП и своевременно проводить их замену в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.
- 10.1.6. Каждая Сторона имеет право запрашивать и обязана предоставлять по запросам другой Стороны надлежащим образом оформленные бумажные копии ЭД.

10.2. Клиент имеет право:

- 10.2.1. Отправлять в Банк ЭД, предусмотренные Системой ДБО «iBank», и пользоваться предоставляемыми Системой ДБО «iBank» сервисами. Оформление документов должно соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством, соответствующими договорами и настоящим Регламентом.
- 10.2.2. В случае неработоспособности Системы ДБО «iBank» оформлять и передавать в Банк документы на бумажных носителях.
- 10.2.3. В любой момент отказаться от использования Системы ДБО «iBank», предоставив в Банк Заявление о расторжении договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО «iBank» по форме Приложение 4 к настоящему Регламенту. На основании указанного заявления Банк прекращает обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО «iBank» не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления от Клиента.
- 10.2.4. Приостановить работу в Системе ДБО «iBank» на срок не более 6 (шести) календарных месяцев. Для приостановления (возобновления) работы в Системе ДБО «iBank» Клиент обязан обратиться в Банк с письменным заявлением в произвольной форме.

Возобновление работы Клиента в Системе ДБО «iBank» производится без взимания платы при условии отсутствия задолженности Клиента по оплате услуг Банка в соответствии с Тарифами по состоянию на дату возобновления. В случае если по истечении срока приостановления работы Клиента в Системе ДБО «iBank» Клиент не уведомил Банк о возобновлении обслуживания, Банк вправе в одностороннем порядке отключить Клиента от работы в Системе ДБО «iBank». Повторная регистрация (подключение) Клиента в качестве участника Системы ДБО «iBank» осуществляется в порядке, предусмотренном для нового участника, с взиманием соответствующих платежей, предусмотренных Тарифами.

10.2.5. По своему усмотрению генерировать новые Ключи ЭП Владельцев СКП ЭП Клиента и регистрировать в Банке новые СКП ЭП.

10.2.6. Использовать дополнительные возможности Системы ДБО «iBank»:

- фильтрацию IP-адресов, указав IP-адреса, с которых может быть предоставлен доступ в Систему ДБО «iBank». IP-адрес является идентификационной информацией, используемой для адресации устройства, с использованием которого осуществлен доступ к Системе ДБО «iBank», и подлежит регистрации Банком;
- услугу подтверждения ЭД Кодом подтверждения на сумму, превышающую заданный лимит;
- услугу SMS-информирования в Системе ДБО «iBank»;
- услугу по ограничению максимальных сумм переводов (лимитов);
- другие услуги, предоставляемые в Системе ДБО «iBank».

Для подключения указанных услуг необходимо заполнить соответствующие разделы в Заявлении о присоединении.

10.2.7. В случае несогласия с Операцией или в случае возникновения претензий, связанных с принятием к обработке / исполнением ЭД, предоставлять в Банк мотивированное заявление о разногласиях, руководствуясь 12.4 настоящего Регламента.

10.3. Клиент обязан:

10.3.1. Самостоятельно знакомиться с условиями действующего Регламента и Тарифов, строго соблюдать требования Системы ДБО «iBank», изложенные в настоящем Регламента.

10.3.2. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (уполномоченными лицами), а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

10.3.3. Своевременно уведомить Банк о компрометации Ключей ЭП, выявлении использования Системы ДБО «iBank» без согласия Клиента, выявлении операций, содержащих признаки перевода денежных средств без согласия Клиента. В случае компрометации Ключей ЭП инициировать процедуру смены Ключей ЭП, конфиденциальность которых потенциально нарушена, в порядке, установленном разделом 6 настоящего Регламента.

10.3.4. Оплачивать оказанные Банком с использованием сервисов Системы ДБО «iBank» услуги в соответствии с Тарифами, действующими на день оказания услуги. При наступлении срока взимания комиссий (вознаграждения), предусмотренных Тарифами, обеспечить на Банковском счете остаток денежных средств, достаточный для уплаты сумм комиссий, причитающихся Банку.

10.3.5. Иметь в наличии комплекс программно-технических средств, необходимых для работы Системы ДБО «iBank», отвечающий требованиям, изложенным в Приложении 3 к настоящему Регламенту. Клиент настоящим подтверждает, что извещен о том, что изменение конфигурации программно-технических средств на стороне Клиента может привести к сбою в работе Системы ДБО «iBank».

10.3.6. Следовать требованиям Банка по обеспечению безопасности при работе с сервисами Системы ДБО «iBank», изложенным в инструкциях по эксплуатации и в Приложениях к

настоящему Регламенту, в том числе обеспечить хранение Ключевых носителей в местах, исключающих доступ неуполномоченных лиц и возможность их повреждения.

- 10.3.7. В связи с тем, что эксплуатируемые программы и технологии, а также данные, образующиеся в результате работы программного обеспечения, содержат конфиденциальную информацию, Клиент обязуется всеми доступными ему способами предотвращать разглашение любой конфиденциальной информации, связанной с работой Системы ДБО «iBank».
- 10.3.8. Контролировать правильность реквизитов, указываемых в ЭД, и отслеживать изменение статуса ЭД, отправленных в Банк посредством Системы ДБО «iBank».
- 10.3.9. Извещать Банк об изменениях в своих учредительных документах, изменении/прекращении полномочий одного или нескольких Владельцев СКП ЭП в течение 7 (семи) рабочих дней с момента регистрации изменений. В противном случае Банк руководствуется имеющимися в его распоряжении документами и не несет ответственность за возможные негативные последствия.
- 10.3.10. В день подключения к Системе ДБО «iBank» проверить верность реквизитов Клиента в Системе ДБО «iBank», а также верность сведений, указанных в атрибутах СКП ЭП, и незамедлительно сообщить в Банк в случае несоответствия вышеуказанных реквизитов.

10.4. Банк имеет право:

- 10.4.1. Изменять настоящий Регламент и Тарифы в одностороннем порядке, о чем извещает Клиентов в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.
- 10.4.2. Списывать с банковского(их) счета(ов) Клиента сумму платежей за услуги, оказанные с использованием сервисов Системы ДБО «iBank», в соответствии с Тарифами, действующими на день оказания услуги.
- 10.4.3. В одностороннем порядке вводить дополнительные меры информационной безопасности, аутентификации, авторизации и идентификации Клиента в Системе ДБО «iBank».
- 10.4.4. По своему усмотрению настраивать и расширять перечень предоставляемых услуг с использованием Системы ДБО «iBank».
- 10.4.5. Осуществлять обновление программного обеспечения, устанавливать технические и иные ограничения работы сервисов Системы ДБО «iBank» в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, обеспечения безопасности совершения Операций без дополнительного уведомления Клиента. При этом в обязательном порядке производятся обновления, направленные на устранение ставших известными Банку уязвимостей программного обеспечения.
- 10.4.6. Отказать Клиенту в заключении Договора.
- 10.4.7. Отказать Клиенту в обслуживании с использованием Системы ДБО «iBank» в случае несогласия Клиента с использованием предложенных Банком средств доступа и подтверждения Операций.
- 10.4.8. Отказать в исполнении ЭД Клиента, переданного посредством Системы ДБО «iBank», в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и Федеральным законом № 115-ФЗ.
- 10.4.9. После предварительного уведомления (направленного Клиенту в письменной форме по Системе ДБО «iBank») приостановить использование Клиентом Системы ДБО «iBank» в случае возникновения подозрения о том, что Операции осуществляются с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в случае, если в установленные сроки не были представлены в полном объеме документы и информация, запрошенные Банком, необходимые для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Указанное в настоящем подпункте приостановление использования Клиентом Системы

ДБО «iBank» не является отказом в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10.4.10. Без предварительного уведомления Клиента приостановить использование Системы ДБО «iBank» в следующих случаях:

- при возникновении у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Системы ДБО «iBank», обеспечению требуемого уровня безопасности при проведении Операций посредством Системы ДБО «iBank»;
- при неоднократном некорректном вводе долговременного пароля или Кода подтверждения;
- при образовании задолженности Клиента по оплате услуг Банка, оказываемых в Системе ДБО «iBank», в соответствии с действующими Тарифами, по истечении 3 (трех) рабочих дней с момента возникновения задолженности, а также при ином нарушении Клиентом своих обязательств, принятых в соответствии с настоящим Регламентом. Возобновление работы Клиента в Системе ДБО «iBank» возможно только при погашении задолженности по оплате услуг Банка в соответствии с действующими Тарифами, включая период приостановления;
- при получении Банком информации о компрометации Ключа ЭП и/или использовании Системы ДБО «iBank» без согласия Клиента и/или совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- в случае непредставления Клиентом актуальной информации для связи с ним, в том числе неуказания либо указания некорректной информации в Заявлении о присоединении, а также несообщения Банку изменений в указанной информации;
- в иных случаях, предусмотренных настоящим Регламентом.

10.4.11. Прекратить использование Клиентом Системы ДБО «iBank» если по истечении 1 (одного) календарного месяца с момента приостановления работы Клиента в Системе ДБО «iBank» задолженность Клиента перед Банком не будет погашена. Повторная регистрация (подключение) Клиента в качестве участника Системы ДБО «iBank» осуществляется в порядке, предусмотренном для нового участника, с взиманием соответствующих платежей, предусмотренных Тарифами.

10.4.12. В случае, если Клиент не использует Систему ДБО «iBank» для осуществления электронного документооборота с Банком в течение 1 (одного) календарного месяца или не произвел в течение указанного срока перевыпуск Ключа ЭП по истечении срока действия СКП ЭП, и предоставляет платежные документы в Банк на бумажном носителе, взимать оплату за расчетно-кассовое обслуживание по стоимости ведения счета без использования Системы ДБО «iBank» в соответствии с Тарифами по обслуживанию банковского счета без использования Системы ДБО «iBank».

10.4.13. Проводить регламентные работы по техническому обслуживанию аппаратно-программных средств Системы ДБО «iBank». Работы выполняются строго вне рамок Операционного времени. В случае если регламентные работы влияют на уровень доступности сервисов Системы ДБО «iBank», Банк оповещает Клиентов о планируемых регламентных работах, причинах и сроках их проведения информационным сообщением с использованием Системы ДБО «iBank» не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до начала работ.

10.4.14. Приостанавливать пересылку Клиенту SMS-сообщений на номера телефонов, указанные в Заявлении о присоединении, в случае если Банку стало известно о признаках изменений, произведенных с данными номерами телефонов: информации о замене SIM-карты Клиента, прекращении обслуживания или смене номера телефона.

10.5. Банк обязан:

10.5.1. Обеспечить надлежащее функционирование Системы ДБО «iBank» и минимизацию

негативных последствий, связанных с несвоевременностью осуществления переводов денежных средств, сбоями или отказами в работе Системы ДБО «iBank».

- 10.5.2. Подключить Клиента к Системе ДБО «iBank» в соответствии с разделом 4 настоящего Регламента.
- 10.5.3. Обеспечить Клиенту доступ к Системе ДБО «iBank» в режиме 7x24 365 (366) дней в году, за исключением случаев, изложенных в настоящем Регламенте.
- 10.5.4. При изменении настоящего Регламента и Тарифов известить Клиента способом, указанным в 2.4 настоящего Регламента.
- 10.5.5. Осуществлять консультирование по вопросам эксплуатации Системы ДБО «iBank» в течение срока действия Договора. Консультационная поддержка осуществляется Банком по телефону технической службы Банка **(812) 309-2166**, либо с использованием средств обмена сообщениями в Системе ДБО «iBank», либо с использованием электронной почты **dbo@okbank.ru**: в рабочие дни – с понедельника по четверг с 9:00 до 18:00, и в пятницу с 9:00 до 17:00 по московскому времени.
- 10.5.6. Рассматривать заявления Клиента, связанные с использованием Системы ДБО «iBank», и сообщать о результатах рассмотрения в письменной форме в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений, а в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств – в срок не более 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения заявления.
- 10.5.7. Обеспечить конфиденциальность информации, передаваемой в соответствии с настоящим Регламентом и Договором банковского счета.
- 10.5.8. Вести архивы ЭД и информации, связанной с обслуживанием в Системе ДБО «iBank», в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка, в том числе зарегистрированных действий клиентов, выполняемых в Системе ДБО «iBank»: дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия Клиента; уникальный идентификатор Клиента; код, соответствующий выполняемому действию; идентификатор устройства, не менее пяти лет, начиная с даты осуществления Клиентом действий в Системе ДБО «iBank».
- 10.5.9. Обеспечить информационную безопасность Системы ДБО «iBank» в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 10.5.10. Информировать Клиента о проведенных обновлениях Системы ДБО «iBank» путем размещения соответствующей информации в разделе «Новости» на странице входа в Систему ДБО «iBank». Обновление клиентской части программного обеспечения производится автоматически при входе Клиента в Систему ДБО «iBank» до версии, установленной на сервере Банка. Актуальная версия Руководства пользователя Системы ДБО «iBank» размещена в разделе «Документация» на странице входа в Систему ДБО «iBank».

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 11.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора.
- 11.2. Банк и Клиент не несут ответственности за убытки, понесенные одной Стороной не по вине другой Стороны в результате использования Системы ДБО «iBank», в том числе при исполнении ошибочных ЭД, если эти ЭД надлежащим образом Клиентом оформлены и переданы, а Банком получены, проверены и признаны верными.
- 11.3. Банк обязан возместить Клиенту сумму Операции:
 - совершенной без согласия Клиента после получения Банком уведомления Клиента, указанного в 6.1 настоящего Регламента;
 - совершенной без согласия Клиента, о которой Клиент не был проинформирован Банком в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящего Регламента.
- 11.4. Банк не обязан возместить Клиенту сумму Операции, совершенной без согласия Клиента, в случае если Банк проинформировал Клиента о совершенной Операции в порядке,

предусмотренном разделом 9 настоящего Регламента, и Клиент не направил Банку уведомление в порядке, установленном пунктом 6.1 настоящего Регламента.

- 11.5. Клиент несет полную ответственность за сохранение в тайне информации о Средствах доступа, Кодах подтверждения и обязуется исключить доступ к ним третьих лиц.
- 11.6. Клиент несет ответственность за правильность заполнения и корректное содержание ЭД, переданных в Банк посредством Системы ДБО «iBank».
- 11.7. Банк не несет ответственность за неработоспособность оборудования и каналов связи Клиента, повлекших за собой невозможность доступа Клиента к Системе ДБО «iBank».
- 11.8. Банк не несет ответственности в случае финансовых потерь, понесенных Клиентом, в результате нарушения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом Регламента и приложений к нему, а также несоблюдения требований по защите АРМ Клиента от Вредоносного кода, в том числе, но не ограничиваясь, в случае умышленной или неосторожной компрометации Клиентом применяемых в Системе ДБО «iBank» Ключей ЭП Клиента, конфиденциальной информации и/или используемого программного обеспечения.
- 11.9. Банк не несет ответственности за скорость и факт доставки Клиенту информации, переданной через каналы передачи данных, находящиеся вне ведения Банка.
- 11.10. Клиент полностью несет все риски, связанные с подключением его оборудования (в том числе компьютерного) к сети Интернет. Клиент самостоятельно обеспечивает защиту данного оборудования от несанкционированного доступа и вирусных атак из сети Интернет.
- 11.11. Учитывая особенности передачи данных через открытые средства коммуникаций, Банк не несет ответственность за убытки, причиненные неполучением Клиентом и (или) получением неуполномоченным на то лицом информации, передаваемой посредством SMS-сообщений и E-mail-сообщений.
- 11.12. Направление Банком информации об Операции, совершенной посредством Системы ДБО «iBank», по номеру мобильного телефона или по адресу электронной почты Клиента, указанным в разделе 1.5 Заявления о присоединении, признается надлежащим информированием об Операции, если на дату отправки таких сообщений Банк не был извещен Клиентом об изменении данных реквизитов. В этом случае Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, вследствие направления информации на номер мобильного телефона или адрес электронной почты, более не используемые Клиентом.
- 11.13. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникшей в результате событий чрезвычайного характера, которые имели непредвиденный и (или) непредотвратимый при данных условиях характер, наступили после даты подписания Договора, непосредственно повлияли на его исполнение и которые Стороны не могли предвидеть.
- 11.14. Сторона по Договору, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 3 (трех) рабочих дней информировать другую Сторону о наступлении подобных обстоятельств, а также об оценке их влияния на исполнение своих обязательств по Договору и на срок исполнения этих обязательств.

12. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 12.1. Споры и разногласия, связанные с выполнением Договора, разрешаются Сторонами путем переговоров. Обязательным для Сторон является соблюдение досудебного претензионного порядка урегулирования спора: претензия (и ответ на нее) должны направляться Сторонами друг другу в письменной форме, заказным письмом с уведомлением о вручении. Срок ответа на претензию – 30 (тридцать) календарных дней с момента ее получения, если иной срок не установлен настоящим Регламентом.
- 12.2. Разногласия, по которым Сторонами не достигнуты договоренности, подлежат рассмотрению судом в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 12.3. Приостановление использования Системы ДБО «iBank», а также временное прекращение

осуществления Операций в Системе ДБО «iBank» по инициативе одной из Сторон, не влечет прекращения обязательств по взаиморасчетам и возмещению убытков, возникших до момента приостановления использования Системы ДБО «iBank» или прекращения осуществления Операций.

- 12.4. При несогласии со списанием денежных средств по Операции, проведенной с использованием Системы ДБО «iBank», по основаниям, не указанным в 6.1 настоящего Регламента, Клиент обязан направить в Банк заявление в письменной форме о совершении спорной Операции, путем официального вручения под расписку ответственному исполнителю Банка. Заявление направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции. В заявлении необходимо указать:
- тип Операции (списание денежных средств или пополнение, или иное);
 - дату и время совершения Операции;
 - сумму операции и валюту Операции;
 - обстоятельства, на основании которых Клиент не согласен со списанием денежных средств по Операции;
 - тип операционной системы, антивирусное программное обеспечение, IP-адреса, используемые Клиентом.
- 12.5. Банк обязан рассмотреть заявление о несогласии со списанием денежных средств по Операции в срок до 30 (тридцати) календарных дней (в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств – в срок до 60 (шестидесяти) календарных дней) с даты получения такого заявления.
- 12.6. В срок, указанный в 12.5 настоящего Регламента, Банк обязан направить Клиенту ответ на рассматриваемое заявление.
- 12.7. Для рассмотрения заявления, связанного с оспариванием Операции, проведенной с использованием Системы ДБО «iBank», может быть сформирована экспертная комиссия. Порядок создания и работы экспертной комиссии описан в Приложении 7 к настоящему Регламенту.
- 12.8. В случае несогласия одной из Сторон с решением экспертной комиссии, отказе одной из Сторон исполнять рекомендации комиссии или отказе одной из Сторон разрешать споры и разногласия в порядке, установленном в настоящем разделе Регламента, несогласная Сторона обращается в Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 13.1. Во всем, что не урегулировано настоящим Регламентом, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

14. ПРИЛОЖЕНИЯ

Неотъемлемой частью настоящего Регламента являются:

- Приложение №1. Заявление о присоединении к Регламенту обслуживания корпоративных клиентов с использованием Системы ДБО «iBank» АО Банк «Объединенный капитал».
- Приложение №2. Форма сертификата ключа проверки электронной подписи сотрудника клиента в Системе ДБО «iBank» АО Банк «Объединенный капитал».
- Приложение №3. Требования к комплексу программно-технических средств необходимых для работы Системы ДБО «iBank» АО Банк «Объединенный капитал».
- Приложение №4. Заявление о расторжении договора дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «iBank».
- Приложение №5. Заявление на аннулирование сертификата ключа проверки электронной подписи.
- Приложение №6. Акт приема-передачи СКЗИ для системы ДБО «iBank».
- Приложение №7. Положение о порядке создания и работы экспертной комиссии при возникновении спорных ситуаций.
- Приложение №8. Требования по обеспечению информационной безопасности при работе с Системой ДБО «iBank».

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПРИСОЕДИНЕНИИ К РЕГЛАМЕНТУ ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ С
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
«iBANK» АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»**

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ КОРРЕКТИРУЮЩЕЕ¹ № ДБО / -

Полное наименование клиента (далее – Клиент): _____

ИНН Клиента: _____

ОГРН Клиента: _____

Настоящим в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент присоединяется к Договору, состоящему из Регламента обслуживания корпоративных клиентов с использованием системы ДБО «iBank» АО Банк «Объединенный капитал» со всеми его приложениями (далее – Регламент), Тарифов и комиссий АО Банк «Объединенный капитал» и настоящего Заявления о присоединении к Регламенту (далее – Заявление). Клиент обязуется соблюдать условия Договора с момента акцепта АО Банк «Объединенный капитал» (далее – Банк) настоящего Заявления. Подписание настоящего Заявления является подтверждением, что Клиент ознакомлен с Договором, выражает свое согласие с ним и обязуется его выполнять.

Руководитель (представитель) Клиента²: _____

(должность, Ф.И.О. полностью)

действующий на основании: _____
(наименование документа: Устав, Доверенность (номер и дата документа), иной соответствующий документ)

1. Просим организовать обслуживание с использованием Системы ДБО «iBank» АО Банк «Объединенный капитал»

1.1. Перечень счетов для работы с Системой «ДБО «iBank»

Добавить	Удалить	Номер счета																	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																		

1.2. Просим перед отправкой платежных поручений на исполнение в Банк настроить дополнительное подтверждение операции в форме одноразового Кода подтверждения на сумму свыше:

Подключить Отключить При выборе клиентом варианта «Подключить» подписанные платежные поручения на сумму, превышающую указанное ниже значение, не будут отправлены в Банк на исполнение без дополнительного ввода полученного в SMS-сообщении Кода подтверждения.

Сумма документа превышает: цифрами _____
прописью _____

1.3. Просим настроить запрос ввода Кода подтверждения каждый раз при входе в систему (нужное отметить):

Подключить Отключить В случае отметки в поле, соответствующем варианту «Подключить», вход в систему будет возможен только после ввода Кода подтверждения, полученного Клиентом в SMS-сообщении.

1.4. Просим использовать следующее Кодовое слово при обращении по каналам телефонной связи с вопросами, связанными с работой Системы ДБО «iBank» (используются только буквы русского алфавита):

Кодовое слово в Системе ДБО «iBank»: _____

1.5. Просим в целях информирования о совершенных с помощью Системы ДБО «iBank» Операциях:

Подключить Отключить отправку SMS-сообщений на телефонный номер + _____

Подключить Отключить отправку E-mail-сообщений на электронный адрес _____

Клиент соглашается с тем, что без подключения SMS-сообщений и/или E-mail-сообщений он надлежащим образом информирован о совершенных Операциях с помощью интерфейса Системы ДБО «iBank» и путем получения выписок по Банковским счетам в режиме онлайн.

¹ При заполнении разделов 1–6 корректирующего Заявления допускается заполнение только тех полей, которые содержат новую информацию, в остальных полях Клиент может проставить прочерки.

² Заявление подписывается Руководителем Клиента либо представителем Клиента по доверенности.

Подпись Клиента: _____ Подпись сотрудника Банка: _____

2. Список сотрудников									
2.1. Просим <input type="checkbox"/> Предоставить доступ <input type="checkbox"/> Удалить доступ <input type="checkbox"/> Изменить данные									
Фамилия Имя Отчество									
Серия, номер паспорта									
Серия:					Номер:				
Дата окончания полномочий									
____/____/____ г.					<input type="checkbox"/> Нет ограничения		Строка заполняется сотрудником Банка*		
Право подписи									
<input type="checkbox"/> Единственная			<input type="checkbox"/> Участвует в сочетании подписей				<input type="checkbox"/> Без права подписи **		
Телефон ***									
+					<input type="checkbox"/> Использовать для Кодов подтверждения				
Адрес электронной почты									
2.2. Просим <input type="checkbox"/> Предоставить доступ <input type="checkbox"/> Удалить доступ <input type="checkbox"/> Изменить данные									
Фамилия Имя Отчество									
Серия, номер паспорта									
Серия:					Номер:				
Дата окончания полномочий									
____/____/____ г.					<input type="checkbox"/> Нет ограничения		Строка заполняется сотрудником Банка*		
Право подписи									
<input type="checkbox"/> Единственная			<input type="checkbox"/> Участвует в сочетании подписей				<input type="checkbox"/> Без права подписи **		
Телефон ***									
+					<input type="checkbox"/> Использовать для Кодов подтверждения				
Адрес электронной почты									
2.3. Просим <input type="checkbox"/> Предоставить доступ <input type="checkbox"/> Удалить доступ <input type="checkbox"/> Изменить данные									
Фамилия Имя Отчество									
Серия, номер паспорта									
Серия:					Номер:				
Дата окончания полномочий									
____/____/____ г.					<input type="checkbox"/> Нет ограничения		Строка заполняется сотрудником Банка*		
Право подписи									
<input type="checkbox"/> Единственная			<input type="checkbox"/> Участвует в сочетании подписей				<input type="checkbox"/> Без права подписи **		
Телефон ***									
+					<input type="checkbox"/> Использовать для Кодов подтверждения				
Адрес электронной почты									
2.4. Просим <input type="checkbox"/> Предоставить доступ <input type="checkbox"/> Удалить доступ <input type="checkbox"/> Изменить данные									
Фамилия Имя Отчество									
Серия, номер паспорта									
Серия:					Номер:				
Дата окончания полномочий									
____/____/____ г.					<input type="checkbox"/> Нет ограничения		Строка заполняется сотрудником Банка*		
Право подписи									
<input type="checkbox"/> Единственная			<input type="checkbox"/> Участвует в сочетании подписей				<input type="checkbox"/> Без права подписи **		
Телефон ***									
+					<input type="checkbox"/> Использовать для Кодов подтверждения				
Адрес электронной почты									
3. Просим определить следующие сочетания электронных подписей для подписания ЭД и Платежных ЭД. (Заполняется при использовании двух и более электронных подписей. Указываются Ф.И.О. сотрудников Клиента.)									
					одновременно с				
					одновременно с				
					одновременно с				
4. Просим выдать <input type="checkbox"/> СКЗИ (ключевых носителей) для создания электронных подписей сотрудников.									
* Дата окончания полномочий вносится на основании документов, подтверждающих полномочия сотрудника Клиента.					** Данные лица, не могут быть указаны в разделе 3 Заявления. Для предоставления возможности работы без Ключа ЭП указание адреса электронной почты и мобильного телефона обязательно.				
*** Номер мобильного телефона необходимо указывать в формате: +код страны и номер телефона абонента. Пример: +79115554433.									
Подпись Клиента: _____					Подпись сотрудника Банка: _____				

СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА

В СИСТЕМЕ ДБО «iBank»

АО Банк «Объединенный капитал»

1. Наименование Клиента _____

2. ИНН (КИО) _____

3. Сведения о представителе Клиента – владельце СКП ЭП:

Фамилия, имя, отчество _____

Документ, удостоверяющий личность _____

серия _____ номер _____ дата выдачи " ____ " _____ 20 ____ года

кем выдан _____

код подразделения _____

4. Примечания* _____

* обязательно для заполнения

Ключ проверки ЭП представителя Клиента

Идентификатор ключа проверки ЭП XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX Идентификатор устройства XXXXXXXXXX

Наименование средства ЭП «XXXXXXXXXXXXXXXX»

Алгоритм ГОСТ Р 34.10-2012 (1.2.643.7.1.1.1.1) ID набора параметров алгоритма XXXXXXXXXXXXXXXX

Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде

XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX

Личная подпись представителя Клиента

Срок действия СКП ЭП (заполняется Банком):

с " ____ " _____ 20 ____ г.

по " ____ " _____ 20 ____ г.

Настоящий Сертификат ключа проверки ЭП представителя Клиента действует в рамках Заявления о присоединении к Регламенту обслуживания корпоративных клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank» АО Банк «Объединенный капитал» N _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Достоверность приведенных данных подтверждаю

ЕИО Клиента (представитель по доверенности)

_____/_____
Подпись / Ф.И.О.

Оттиск печати

Уполномоченный представитель Банка

_____/_____
Подпись / Ф.И.О.

Штамп
АО Банк
«Объединенный
капитал»

Дата приема сертификата
ключа проверки ЭП

« ____ » _____ 20 ____ г.

Администратор информационной безопасности

_____/_____
Подпись / Ф.И.О.

Оттиск печати

Дата регистрации сертификата
ключа проверки ЭП

« ____ » _____ 20 ____ г.

Требования
к комплексу программно-технических средств необходимых для работы Системы ДБО «iBank»
АО Банк «Объединенный капитал»

Для работы с Системой ДБО «iBank» Клиенту требуется:

1. Любой современный компьютер с операционной системой:
 - Microsoft Windows: 7 (x86/x64), 8 (x86/x64), 8.1 (x86/x64), 10 (x86/x64) и выше;
 - Apple Mac OS X: 10.12 и выше;
 - Ubuntu и прочие deb-дистрибутивы (последние версии x64).
2. Web-браузер с поддержкой плагина «Bifit Signer» для использования электронной подписи с применением аппаратных криптопровайдеров. Поддержка плагина обеспечена в следующих браузерах:
 - Microsoft Edge;
 - Google Chrome;
 - Яндекс.Браузер;
 - Firefox;
 - Opera;
 - Atom;
 - Safari (совместно с Mac OS X).
3. Ключевой носитель с аппаратной реализацией российского стандарта электронной подписи (ЭП), шифрования и хеширования. («MS_KEY К» – «АНГАРА», «Рутокен ЭЦП 2.0»).
4. Доступ в сеть Интернет для входа на сайт Системы ДБО.
5. Подключение к сетевому или локальному принтеру, на котором будут распечатаны Сертификаты ключа проверки ЭП Клиента.
6. Наличие в компьютере пользователя USB-порта для использования ключевых носителей.
7. Наличие лицензионного, регулярно обновляемого антивирусного программного обеспечения.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ С
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «IBANK»**

_____ (полное наименование организации, включая организационно-правовую форму)

в лице _____

_____ (должность и фамилия, имя, отчество руководителя)

действующего на основании _____

_____ (доверенности, устава, положения и т.д.)

просит отключить доступ к системе ДБО «iBank» и расторгнуть Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием системы ДБО «iBank».

Подтверждаем, что на момент предоставления настоящего заявления мной выполнены все обязательства в соответствии с действующими условиями Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «iBank» и Тарифов и комиссий АО Банк «Объединенный капитал».

Руководитель организации

М.П.

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

_____ 20__ г.

Заполняется Банком:

Отметка сотрудника Банка о принятии Заявления Клиента:

« _____ » _____ 20 _____ г.

_____ (подпись)

_____ (расшифровка)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА АННУЛИРОВАНИЕ СЕРТИФИКАТА КЛЮЧА
ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ**

_____ (полное наименование организации, включая организационно-правовую форму)

в лице _____

_____ (должность и фамилия, имя, отчество руководителя)

действующего на основании _____

_____ (доверенности, устава, положения и т.д.)

в связи с _____

_____ (причина аннулирования СКП ЭП)

просит аннулировать сертификат ключа проверки электронной подписи (далее – СКП ЭП) сотрудника нашей организации, изготовленный согласно Заявлению № ДБО ____/____ - ____ о присоединении к Регламенту обслуживания корпоративных клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank» АО Банк «Объединенный капитал», содержащий следующие данные:

Фамилия, Имя, Отчество владельца СКП ЭП	_____
Идентификатор ключа проверки ЭП	_____

з а п о л н я е т с я Б а н к о м

Руководитель организации

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

М.П.

_____ 20__ г.

Заполняется Банком:

Отметка сотрудника Банка о принятии Заявления Клиента:

« ____ » _____ 20 ____ г.

_____ (подпись)

_____ (расшифровка)

АКТ
приема-передачи ключевых носителей для системы ДБО «iBank»

от «___» _____ 20__ г.

Акционерное общество Банк «Объединенный капитал», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны и _____, именуемый(-ая) в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, составили настоящий Акт о нижеследующем:

Банк передал, а Клиент получил ____ (_____) комплектов ключевых носителей (запечатанных конвертов с ключевыми носителями) для использования в системе дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов Банка со следующими серийными номерами:

№ п/п	Серийный номер ключевого носителя

Клиент подтверждает, что конверт(ы) с ключевыми носителями не имеет(ют) видимых признаков вскрытия.

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах (по одному – для каждой из Сторон), имеющих одинаковую юридическую силу.

БАНК

Уполномоченный сотрудник Банка

КЛИЕНТ

_____ /

_____ /

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке создания и работы экспертной комиссии при возникновении спорных ситуаций

1. В настоящем Положении под спорной ситуацией понимается возникновение претензий у Клиента к Банку.
2. В спорной ситуации Стороны руководствуются Регламентом обслуживания корпоративных клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank» и его приложениями.
3. Согласно Договору, основанием для совершения Банком Операций по счету Клиента является распоряжение Клиента, направленное в Банк в виде ЭД, подписанного ЭП Клиента. Стороны согласны, что единственным и достаточным доказательным материалом при разрешении спорной ситуации является ЭД, содержащий расчетный (платежный, валютный) документ, подписанный ЭП Клиента.
4. При возникновении спорной ситуации, Клиент представляет Банку заявление, содержащее суть претензии, с указанием на ЭД с ЭП Клиента, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.
5. После получения Банком и принятия им к рассмотрению заявления Клиента по настоянию любой из Сторон может быть сформирована экспертная комиссия для урегулирования возникшей спорной ситуации. Комиссия должна состоять минимум из 3-х человек. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка и, при необходимости - независимые эксперты. При достижении согласия Сторон, привлечённые к работе комиссии независимые эксперты, могут наделяться правом голоса. Состав комиссии должен быть зафиксирован в акте, который является итоговым документом, отражающим результаты работы комиссии.
6. Полномочия членов комиссии подтверждаются:
 - представителей Банка - копией приказа директора Банка о привлечении к работе в составе экспертной комиссии;
 - представителей Клиента - доверенностями, выданными в установленном порядке.
7. Срок работы комиссии - не более 7 (семи) рабочих дней. В исключительных ситуациях этот срок может быть увеличен по взаимной договоренности Сторон. Общий срок рассмотрения заявления Клиента не может превышать сроков, установленных законодательством Российской Федерации со дня получения такого заявления.
8. Результатом рассмотрения спорной ситуации экспертной комиссией является определение стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности и корректности ЭП Клиента, содержащейся в ЭД.
9. Экспертная комиссия проводит техническую экспертизу ЭД, заверенного ЭП Клиента, на основании которого Банком выполнена операция по счету Клиента.
10. Работа экспертной комиссии включает в себя следующие этапы:
 - комиссия определяет на основании какого ЭД Банк осуществил списание денежных средств со счета Клиента;
 - комиссия определяет наличие данного ЭД в Системе ДБО «iBank»;
 - комиссия проверяет реквизиты получателя в найденном в Системе ДБО «iBank» ЭД, на основании которого Банком была осуществлена оспариваемая операция с денежными средствами Клиента;
 - комиссия проверяет корректность ЭП Клиента, содержащейся в ЭД.
11. Признание ЭП Клиента, содержащейся в ЭД корректной, основывается на полученных результатах от проведения следующих мероприятий:
 - проведение проверки соответствия подписей руководителя, уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати Клиента, учиненных на оригинале экземпляра Банка СКП ЭП работника Клиента в Системе ДБО «iBank» с образцами подписей руководителя, уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати Клиента,

- указанных в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в юридическом деле Клиента;
- проведение проверки соответствия идентификатора ключа ЭП Клиента, содержащейся в ЭД Клиента с идентификатором ключа ЭП, заверенного Клиентом в СКП ЭП работника Клиента в Системе ДБО «iBank»;
 - проведение проверки периода действия Ключей проверки ЭП Клиента и даты исполнения Банком, принятого от Клиента ЭД.
12. Если результаты проверки, проведенной в соответствии с п.11 настоящего Положения вызывают сомнения у представителей одной из Сторон, то эта Сторона имеет право инициировать проведение независимой проверки ЭП Клиента, содержащейся в ЭД. С этой целью экспертная комиссия, используя представленное компанией разработчиком Системы ДБО «iBank» специальное эталонное программное обеспечение (эталонные утилиты), формирует необходимые материалы и направляет компании разработчику для проведения независимой экспертизы. Оплату работы независимых экспертов компании разработчика Системы ДБО «iBank» осуществляет Сторона, инициирующая независимую экспертизу.
 13. Если по результатам всех проведенных проверок корректности ЭП Клиента, содержащейся в оспариваемом ЭД, ЭП Клиента признана корректной, то авторство оспариваемого ЭД признается экспертной комиссией установленным.
 14. Если авторство оспариваемого ЭД признано экспертной комиссией установленным, то неправой в споре признается Сторона, действия которой не соответствуют содержанию ЭД.
 15. Если по результатам всех проведенных проверок корректности ЭП Клиента, содержащейся в оспариваемом ЭД, ЭП Клиента признана некорректной, то предъявленный для проверки авторства ЭД признается комиссией ложным.
 16. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:
 - Банк ошибочно совершил операцию по счету Клиента или не предъявляет ЭД, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента;
 - Банк совершил операцию по счету Клиента, на основании ЭД Клиента, содержащего некорректную ЭП Клиента;
 - В случае совершения Банком операции по счету Клиента на основании принятого Банком от Клиента ЭД при наличии у Клиента уведомления об отмене действия Ключа ЭП и соответствующего ему Ключа проверки ЭП Клиента, с отметкой Банка в получении, свидетельствующей о его получении Банком датой ранее, чем совершена операция по счету Клиента по данному ЭД;
 - В иных случаях, установленных законодательством, в том числе Федеральным законом № 161-ФЗ.
 17. По итогам работы экспертной комиссии составляется акт, в котором в обязательном порядке отражаются:
 - состав экспертной комиссии, место и сроки ее работы, реквизиты документов, на основании которых действуют члены комиссии;
 - установленные обстоятельства;
 - действия членов экспертной комиссии;
 - выводы экспертной комиссии, в том числе, основанные на данных проведенной технической экспертизы;
 - основания, которые послужили для формирования выводов;
 - иные условия по согласованию Сторон.
 18. Акт подписывается всеми членами комиссии. Член комиссии, отказывающийся подписать акт, должен письменно обосновать свой отказ. Письменное обоснование прикладывается к акту.
 19. Акт составляется в двух экземплярах, по одному для каждой Стороны.
 20. При рассмотрении в суде споров Стороны обязаны предоставить суду акт, составленный в соответствии с настоящим Положением.

Требования по обеспечению информационной безопасности при работе с Системой ДБО «iBank»

Следующие требования информационной безопасности обязательны для выполнения Клиентом:

1. Клиент должен назначить Администратора информационной безопасности – работника, ответственного за настройку безопасности эксплуатации средств защиты информации, установленных на АРМ Клиента.
2. Ключевые носители с ключами должны быть подключены к АРМ Клиента только на время работы в Системе ДБО «iBank».
3. На АРМ Клиента должно быть установлено лицензионное антивирусное программное обеспечение и выполнена настройка автоматического обновления программного обеспечения и антивирусных баз с официального web-сайта разработчика антивирусного ПО.
4. На АРМ Клиента, при наличии, должен быть настроен персональный межсетевой экран (Firewall), имеющийся в составе операционной системы.
5. На АРМ Клиента должны быть отключены сервисы, позволяющие удаленно управлять компьютером.
6. На АРМ Клиента должно использоваться лицензионное программное обеспечение (операционные системы, офисные пакеты, прикладные программы) и обеспечено автоматическое обновление системного и прикладного ПО. Не должно устанавливаться ПО с нарушением рекомендованных производителями требований.
7. Клиент обеспечивает хранение и использование Ключевого носителя таким образом, чтобы исключить доступ к нему неуполномоченных лиц. Запрещается сохранять конфиденциальную информацию в файлах (включая графические изображения) или в памяти устройств, в справочниках или «облачных» сервисах хранения информации и ресурсах в сети «Интернет». Запрещается фиксировать конфиденциальную информацию на бумажных носителях (листы для записей, распечатки документов и т.п.), доступ к которым могут получить неуполномоченные лица.
8. По окончании работы с Системой ДБО «iBank» Ключевой носитель должен быть извлечен и хранится в месте, обеспечивающем его защиту от доступа посторонних лиц, неуполномоченных для работы в Системе. Запрещается оставлять Ключевой носитель без присмотра.
9. Запрещается использовать «чужие» компьютеры или мобильные устройства для доступа к Системе ДБО «iBank», работать с Системой ДБО «iBank» с «гостевых» рабочих мест (в интернет-кафе и т.д.) при использовании публичных сетей беспроводного доступа.
10. Не рекомендуется использовать компьютер, на котором установлено рабочее место Системы ДБО «iBank», не по назначению, например, для игр, просмотра фильмов и т.п.
11. Производить замену ключей ЭП до истечения срока их действия во всех случаях увольнения и(или) смены полномочий и(или) лиц, имеющих доступ к Системе ДБО «iBank» или право подписи доверенностей на получение ключей ЭП.

В целях повышения безопасности информации, обрабатываемой в Системе ДБО «iBank», помимо обязательных мер, Банк рекомендует:

1. Выделить отдельную ПЭВМ, предназначенную только для работы в Системе ДБО «iBank».
2. При отсутствии возможности использования отдельной ПЭВМ, выполнить настройку множественной загрузки ПЭВМ с созданием отдельного профиля для работы только с Системой ДБО «iBank».
3. Установить на АРМ Клиента лицензионное специализированное программное обеспечение, повышающее уровень защищенности: межсетевой экран (Firewall), антишпионское ПО (antispysware). В настройках межсетевого экрана запретить любые соединения, кроме IP- адреса Банка.
4. Отключить неиспользуемые на АРМ Клиента сетевые протоколы и службы.
5. Отключить все общие ресурсы операционной системы, в том числе и создаваемые по умолчанию при ее установке.
6. Установить для учетной записи оператора АРМ Клиента минимальный уровень прав доступа, необходимого для нормальной работы в Системе ДБО «iBank». Работу оператора АРМ Клиента под учетной записью с правами «администратора» исключить. Отключить стандартную учётную запись администратора, предварительно назначив административные права иной учётной записи с

нестандартным именем. Установить для неё сложный пароль, отличающийся от паролей остальных учётных записей. Использовать такую учётную запись только для настройки компьютера, установки доверенного программного обеспечения и т.д.

7. Ограничить доступ работников и посторонних лиц к АРМ, используемому для работы с Системой ДБО «iBank». Доступ к АРМ Клиента предоставить только лицам, непосредственно работающим с Системой ДБО «iBank».
8. При использовании услуг сторонней организации или частных лиц по настройке и обслуживанию ПЭВМ, обеспечить контроль действий лица, осуществляющего непосредственную настройку и не допускать его к Системе ДБО «iBank» и Ключам ЭП. При необходимости проверки работоспособности Системы ДБО «iBank» она должна выполняться исключительно лицами, уполномоченными для работы с Системой.
9. Использовать услугу фильтрации IP-адресов. Для этого необходимо заполнить соответствующий раздел Заявления о присоединении к Регламенту (Приложение 1 к Регламенту). Банк обязуется изменить настройки Системы ДБО «iBank» в соответствии с указаниями Клиента не позднее дня, следующего за днем приема данного Заявления.
10. Использовать услугу дополнительного подтверждения платежных поручений с помощью Кодов подтверждения в SMS-сообщениях.
11. Организовать хранение Ключевых носителей в персональных надежных опечатываемых хранилищах (сейфах). При использовании более одного ключа ЭП следует хранить ключи ЭП на разных ключевых носителях и использовать их для работы с Системой ДБО «iBank» через различные устройства - это сделает невозможным отправку электронного платёжного документа вредоносной программой, заразившей одно из устройств.
12. Обеспечить использование паролей ключей ЭП, удовлетворяющих следующим минимальным требованиям:
Пароль -
 - не должен состоять из одних цифр;
 - должен быть длиннее 8 знаков;
 - должен содержать в себе строчные и прописные буквы, цифры и знаки препинания;
 - не должен состоять из символов, находящихся на одной линии на клавиатуре;
 - не должен быть легкоугадываемым (легкоузнаваемым) значимым словом (имя, фамилия, дата рождения, девичья фамилия супруги, кличка собаки, кошки и т.д.).
13. Внимательно проверять суммы и реквизиты проводимых платежей в приходящих уведомлениях или сообщениях с Кодом подтверждения, не подтверждать подозрительные операции, и незамедлительно информировать Банк о попытках и (или) выявленных фактах мошеннических платежей.

Обращаем Ваше внимание, что выполнение указанных выше требований не сможет полностью обезопасить Вас и Ваши устройства от действий злоумышленников, но существенно поможет снизить вероятность и нежелательные последствия от таких действий.