**Утверждено**
**Решением Правления**
**БАНКА «МСКБ» (АО)**

**Протокол от 19.07.2024 г.**

# ПРАВИЛА
# ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ
# С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДБО

(в редакции решения Правления от 28.03.2025, от 27.06.2025, от 27.03.2026, от 23.10.2026)

**Термины и определения, применяемые в настоящих Правилах**

**Банк** - Акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк».

**Блокировочное слово** - уникальное слово, определяемое Клиентом при регистрации в Системе ДБО, для блокирования работы Клиента (или ЭП Клиента) по телефонному звонку в Банк.

**Клиент -** юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, с которым в соответствии с настоящими Правилами заключен Договор.

**Договор -** договор о порядке обмена документами в электронном виде с использованием Системы ДБО, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил.

**Ключ ЭП** - уникальная последовательность символов, известная только владельцу ключа ЭП и предназначенная для создания в Электронных документах ЭП.

**Кодов подтверждения ЭД -** уникальная последовательность символов, направляемая Клиенту в целях подтверждения правомерности платежа в рамках п. 4.2.12. настоящих Правил.

**Ключ проверки ЭП** - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП, предназначенная для проверки подлинности ЭП в Электронном документе и указанная в Сертификате ключа проверки ЭП. Ключ проверки генерируется Клиентом самостоятельно при формировании Сертификата ключа проверки ЭП.

**Сертификат ключа проверки ЭП (СКП ЭП)** - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные Банком и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

**Владелец ключа ЭП** – Уполномоченное лицо Клиента, которому выдан Сертификат ключа проверки ЭП в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

**Средство криптографической защиты информации (СКЗИ)**:

- программное, аппаратное или аппаратно-программное средство, реализующее криптографические алгоритмы преобразования данных и предназначенное для защиты информации от несанкционированного доступа при ее обработке, хранении и передаче по каналам связи;
- программное, аппаратное или аппаратно-программное средство, реализующее криптографические алгоритмы преобразования данных и предназначенное для защиты информации от искажения информации и навязывания ложной информации;
- программное, аппаратное или аппаратно-программное средство, предназначенное для изготовления и распределения криптографических ключей.

**Оригинал документа** – документ, составленный на бумажном носителе, подписанный уполномоченными должностными лицами Клиента, указанными в карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента, и скрепленный печатью Клиента при ее наличии.

**Корректная ЭП** – ЭП, дающая положительный результат ее проверки СКЗИ, при наличии действующего на

момент подписания Сертификата ключа проверки ЭП.

**Уполномоченное лицо Банка** – работник Банка, осуществляющий предоставление Клиентам услуг Банка, предусмотренных настоящими Правилами.

**Система ДБО «МСКБ Бизнес» (далее – система ДБО)** – совокупность программно-аппаратных средств, согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком, а также организационных мероприятий, обеспечивающих создание, передачу и хранение Электронных документов, оформляемых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг по Договору банковского счета в соответствии с условиями настоящего Договора.

**Уполномоченное лицо Клиента (пользователь Системы ДБО (пользователь системы)) –** физическое лицо, имеющее право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете Клиента, подпись которого внесена в карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и наделенное полномочиями на использование аналога собственноручной подписи (электронной подписи) от имени Клиента, и/или иными полномочиями, предусмотренными настоящими Правилами, в том числе, но не исключительно, Регламентом обмена Электронными документами по Системе ДБО и на имя которого выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи.

**Тарифы –** тарифы Банка на операции расчетно-кассового обслуживания и услуги для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, определяющие размеры вознаграждения (комиссии) Банка за операции, проводимые в рамках настоящих Правил, а также иные стоимостные величины, применяемые Сторонами при использовании Системы ДБО, с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

**Электронный документ (ЭД)** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, подготовленный с помощью программного обеспечения Системы ДБО и имеющий корректную ЭП. Перечень используемых в Системе ДБО Электронных документов установлен в Приложении 9 к настоящим Правилам.

**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 — вид аналога собственноручной подписи, предназначенный для защиты Электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП и позволяющий идентифицировать владельца Ключа ЭП, а также установить отсутствие искажения информации в Электронном документе. Ключи ЭП хранятся и ЭП формируются либо на специализированном аппаратном СКЗИ (USB-токен «MS_Key K» - «Ангара»), либо на удаленном защищенном сервере Банка (Облачная ЭП).

**ЭП Клиента** - электронная подпись уполномоченного Клиентом лица.

**ЭП Банка** - электронная подпись уполномоченного лица Банка.

**USB-токен «MS_Key K» - «Ангара»** - специализированное аппаратное СКЗИ с интерфейсом Universal Serial Bus (USB), предназначенное для хранения сгенерированных Ключей ЭП и формирования ЭП под документами при осуществлении электронного документооборота между Клиентом и Банком в Системе ДБО.

**Нормативный документ по ВК** – нормативный документ Банка России, регламентирующий порядок представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций.

**Услуга «Мобильный Банк»** – подключаемая услуга в рамках системы ДБО, реализуемая через мобильное приложение для операционных систем iOS и Andriod и обеспечивающее возможность работы с системой ДБО с мобильных устройств Клиента.

## 1. Общие положения

1.1. Общие условия устанавливают порядок обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО в целях предоставления услуг по Дистанционному банковскому обслуживанию и определяют возникающие в этой связи права, обязанности, в том числе, порядок использования Клиентом Системы ДБО, как электронного средства платежа, и ответственность Сторон.

1.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (регистрации Клиента в Системе ДБО) оферты Клиента (поданного в Банк Заявления о присоединении к Правилам обмена документами в электронном виде с использованием Системы ДБО на бумажном носителе, составленного по форме Приложения 1 к настоящим Правилам). Права и обязанности Сторон по настоящему Договору возникают с момента заключения Договора. Факт заключения Договора подтверждается отметкой Банка о принятии, проставляемой на Заявлении о присоединении к Правилам.

Заключение договора с несовершеннолетним клиентом в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет осуществляется при личном присутствии законных представителей такого несовершеннолетнего (родителей, усыновителей, попечителей).

В случае изменения/дополнения информации об уполномоченных лицах и/или предоставления/ограничения

права подписи соответствующих документов Клиент предоставляет в Банк Заявление на бумажном носителе, составленное по форме Приложения 1а.

1.3. Клиент самостоятельно определяет набор дополнительных мер защиты от хищений и/или несанкционированного доступа в систему ДБО и подает в Банк заявку по форме Приложения 5 к настоящим Правилам.

1.4. Банк с целью ознакомления Клиента с условиями Правил размещает Правила путем опубликования их в порядке, предусмотренном ***разделом 9*** Правил.

1.5. Дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами. В случае изменения законодательства Российской Федерации Правила, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

## 2. Заверения и подтверждения Сторон

2.1. Стороны признают, что ЭД, созданные с использованием средств Системы ДБО и подписанные ЭП Владельца ключа ЭП или ЭП Банка соответственно, являются документами, имеющими равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными печатью (при наличии) Стороны-отправителя Электронного документа.

2.2. Стороны признают, что ЭП, сформированная Стороной в соответствии с настоящими Правилами, является аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Стороны, имеющих право подписи документов и/или право на преобразование в ЭД документов Клиента на бумажных носителях, заверенных печатью (при наличии).

2.3. Стороны признают, что ЭД считается подписанным ЭП при наличии в нем корректной ЭП Владельца ключа ЭП или ЭП Банка соответственно, и что внесение изменений в ЭД после его подписания ЭП дает отрицательный результат проверки.

2.4. Стороны признают, что подделка ЭП уполномоченных представителей Сторон, то есть создание корректной ЭП ЭД от имени Сторон, невозможна без использования Ключей электронной подписи соответствующих ЭП Сторон.

2.5. Стороны согласны, что подтверждение Ключом проверки ЭП корректности ЭП при передаче Электронного документа позволяет достоверно установить, что Электронный документ исходит от Стороны по Договору, ЭП уполномоченного лица которой связана с ЭД, и является подлинным.

2.6. Стороны согласны с тем, что алгоритмы создания и функционирования ЭП в Системе ДБО при передаче Электронных документов, реализация которых осуществляется в соответствии со стандартами РФ, а также использование СКЗИ «MS_Key K» - «Ангара» и/или «Облачная ЭП», достаточны для обеспечения защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства подлинности информации, содержащейся в получаемых Электронных документах, а также сохранения банковской тайны.

Стороны признают вышеуказанные криптографические/шифровальные средства достаточными для подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе и защиты Электронных документов от искажений после момента их подписания.

2.7. Стороны признают, что Ключ проверки ЭП Владельца ключа ЭП или уполномоченного работника Банка соответственно, указанный в соответствующем Сертификате ключа проверки ЭП, принадлежит уполномоченному лицу Стороны.

2.8. Стороны признают, что наличие у Банка надлежаще оформленного Электронного документа, подписанного ЭП Клиента, проверка подлинности которой Ключом проверки ЭП Клиента дала положительный результат, является необходимым и достаточным основанием для проведения Банком соответствующей операции на основании указанного Электронного документа.

2.9. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой ДБО местное время г. Москвы. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

2.10. Стороны признают, что Электронные документы с ЭП Владельца ключа ЭП или ЭП Банка соответственно, создаваемые в электронной форме с использованием Системы ДБО, являются письменными доказательствами при разрешении спорных вопросов в соответствии с ***разделом 6*** настоящих Правил. ЭД, не имеющие корректной ЭП, при наличии спорных вопросов доказательствами не являются.

2.11. Все операции, производимые Сторонами в Системе ДБО фиксируются в протоколах (журналах) работы программы, хранящихся в базе данных Системы ДБО на стороне Банка. В случае разногласия между Банком и Клиентом в отношении переданных ЭД, Стороны признают в качестве доказательства указанные записи, а также записи в протоколах работы системы ДБО, хранящиеся на сервере Банка. Стороны признают, что протоколы (журналы) операций, выполняемые посредством системы ДБО, являются для Сторон юридически значимыми.

Система ДБО ведет учет действий, производимых Сторонами в ней, включая автоматические действия самой Системы ДБО (в том числе, регистрация СКП ЭП, создание ЭП, проверка корректности ЭП в Электронном документе,

статус ЭД и др.), и сохраняет его в базе данных Системы ДБО на стороне Банка. Соответствующие отчеты, сформированные по проведенным операциям (действиям) в Системе ДБО на бумажных носителях по форме Банка, подписанные уполномоченным лицом Банка и скрепленные печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий (в том числе Системой ДБО автоматически), предусмотренных настоящими Правилами, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

2.12. Стороны согласны с тем, что использование всемирной телекоммуникационной сети общего доступа Интернет может вызывать перерывы в приеме и обработке Электронных документов в Системе ДБО, связанные с отказами телекоммуникационного оборудования провайдеров телекоммуникационных услуг, а также вирусными и иными атаками на Систему ДБО. Стороны обязаны принимать все доступные способы защиты от указанных угроз.

2.13. Стороны признают, что:

- инициатором сеансов связи является Клиент. Банк не несет ответственности за неисполнение или просрочку исполнения ЭД Клиента, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком;
- консультации по вопросам технической поддержки Системы ДБО Банк осуществляет по рабочим дням с 09.00 часов до 17.50 часов по Московскому времени;
- присвоение Банком Электронным документам Клиента в Системе ДБО соответствующего статуса (Приложение 10 к настоящим Правилам) является надлежащим уведомлением Клиента, в том числе о результатах приема к исполнению (включая, при недостаточности денежных средств на Счете), отзыва, возврата (аннулирования) Электронного документа, содержащего Распоряжение Клиента в соответствии с нормативными актами Банка России, и не требует дополнительного направления Банком Клиенту электронного сообщения;
- в случае, когда информирование об операциях в Системе ДБО является обязательным для Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, то такая обязанность считается исполненной путем предоставления Клиенту доступа к соответствующим сведениям в Системе ДБО об операциях, совершенных по счету(-ам) посредством присвоения статуса Электронным документам и(или) получения выписки по счету (-ам);
- дополнительно Информирование об операциях может осуществляться иными согласованными Сторонами способами, в том числе, при направлении Банком информации Клиенту по его запросу или поручению (в том числе путем ее непосредственного предоставления в Банке);
- Банк считается осуществившим информирование об операциях при направлении или размещении соответствующих сведений хотя бы одним из способов в соответствии с условиями Правил и(или) предусмотренных отдельным соглашением с Клиентом.
- не могут оспариваться или отрицаться Сторонами и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк и/или из Банка с использованием Системы ДБО и/или оформлены в виде Электронных документов;
- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

2.14. Предоставление Банком и получение Клиентом Электронных документов, произвольных документов Банка и информации, предусмотренной требованиями валютного законодательства Российской Федерации является надлежащим исполнением Сторонами соответствующих обязательств Сторон по получению/направлению документов.

2.15. Правилами допускается наличие и одновременное использование Пользователем системы ДБО нескольких СКП ЭП.

2.16. Банк обязуется предоставить Клиенту необходимые рекомендации при использовании ДБО, а также эксплуатационную документацию для использования USB-токена «MS_Key K» - «Ангара».

## 3. Порядок подключения Клиента к Системе ДБО

3.1. Клиент до момента подключения к системе ДБО должен иметь оборудование из собственных технических и программных средств согласно требованиям, указанным в Приложении 3 к настоящим Правилам, и обеспечить исполнение требований по обеспечению безопасности при использовании системы ДБО (Приложении 4 к настоящим Правилам).

3.2. В случае наличия соответствующего заявления Клиент получает в Банке USB-токен «MS_Key K» - «Ангара» и эксплуатационную документацию к нему с оформлением акта приема-передачи по форме Приложения №2 к настоящим Правилам.

3.3. При подключении Клиента к системе ДБО Банком подключается услуга «Мобильный банк», доступ к которой осуществляться при помощи приложения «МСКБ Бизнес» на мобильном устройстве Уполномоченного лица, номер мобильного телефона которого указан в приложении 1 к настоящим Правилам.

3.4. Для идентификации Банком лиц - пользователей Системы ДБО, Клиентом одновременно с Заявлением на подключение к Системе ДБО представляются документы, удостоверяющие личности указанных лиц (оригиналы или нотариально заверенные копии), и документы, подтверждающие полномочия указанных лиц на использование аналогов собственноручной подписи (электронной подписи) от имени Клиента (оригиналы или заверенные в установленном Банком порядке копии с предоставлением оригиналов для сверки, если ранее данные документы в Банк не представлялись).

3.5. Начальная регистрация Клиента в системе ДБО осуществляется Банком. Клиенту на адрес электронной почты высылается ссылка для подтверждения электронной почты и установки пароля на вход, после чего на мобильный телефон высылается SMS для подтверждения номера телефона. Номер телефона используется в дальнейшем для одноразовых SMS-кодов подтверждения входа.

3.6. После входа в систему ДБО Клиент подтверждает генерацию своей облачной ЭП и назначает для нее пароль.

3.7. При выборе Клиентом ЭП на USB-токен «MS_Key K» - «Ангара» Клиентом после входа в систему осуществляет генерацию ЭП на USB-токене.

3.8. Ключи ЭП на USB-токен «MS_Key K» - «Ангара» пользователем системы хранятся с соблюдением всех требований, изложенных в Приложении 4 к настоящим Правилам

3.9. СКП ЭП уполномоченного лица Клиента действует в течение срока, указанного в СКП ЭП, при условии, если действие СКП ЭП не было прекращено или приостановлено ранее Сторонами в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим Договором.

3.10. Контроль актуальности срока действия Сертификата ключа проверки ЭП организован в системе ДБО в автоматическом режиме. За один месяц до истечения срока действия Сертификата ключа проверки ЭП системой ДБО Клиенту формируется соответствующее информационное предупреждение. До истечения срока действия сертификата ключа проверки ЭП Уполномоченное лицо Клиента должно провести плановую перегенерацию ключа ЭП и ключа проверки ЭП с получением из Банка нового сертификата ключа проверки ЭП и предоставить в Банк бумажную копию Запроса на сертификат ключа проверки ЭП. Срок действия нового сертификата ключа проверки ЭП устанавливается в соответствии с п. 3.8. Правил. В случае, если Уполномоченное лицо Клиента не провело плановую перегенерацию ключа ЭП и ключа проверки ЭП до истечения срока действия Сертификата проверки ключей ЭП, восстановление работоспособности системы ДБО «МСКБ Бизнес» производится Банком после оплаты Клиентом согласно Тарифам Банка и осуществления действий согласно настоящих Правил.

3.11. Замена (перегенерация) СКП ЭП в случае утраты уполномоченным лицом Клиента возможности использовать свою ЭП (утрата пароля, истечение срока действия), а также в случае временного приостановления или прекращения действия ЭП по инициативе Клиента может быть произведена по заявлению с обязательным предоставлением Клиентом в Банк СКП ЭП на бумажном носителе в целях идентификации Уполномоченного лица.

3.12. Дополнительные инструкции по Системе ДБО можно получить на официальном сайте Банка https://ibank.bank-mscb.ru/.

## 4. Права и обязанности Сторон

4.1. **Взаимные права и обязанности Сторон:**

4.1.1. Стороны при обмене ЭД с использованием Системы ДБО обязуются руководствоваться законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, устанавливающими порядок проведения безналичных расчетов на территории Российской Федерации, устоявшимися правилами и обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике, соответствующими заключенными между Сторонами договорами банковского счета, иными договорами (соглашениями), предусматривающими возможность обмена информацией с использованием Системы ДБО, настоящими Правилами и Регламентом обмена Электронными документами по Системе ДБО (далее – Регламент обмена ЭД) (Приложение 9 к настоящим Правилам).

4.1.2. Каждая Сторона несет ответственность за сохранность (обеспечение конфиденциальности) Ключей ЭП, находящихся у них на хранении, и за действия своих уполномоченных лиц при обмене ЭД

4.1.3. Каждая из Сторон обязуется немедленно информировать другую Сторону обо всех случаях не подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе, Компрометации Ключей ЭП, несанкционированном использовании или повреждении своих программно-технических средств, систем телекоммуникации, обработки, хранении и средств защиты информации для проведения внеплановой замены ключей, и других согласованных действий по поддержанию в рабочем состоянии Системы ДБО. При этом обмен ЭД по Системе ДБО приостанавливается до проведения внеплановой замены ключей.

4.1.4. Стороны обязуются предоставлять по запросам другой Стороны, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и настоящими Правилами, надлежащим образом оформленные бумажные копии ЭД.

4.1.5. Клиент, осознавая необходимость принятия дополнительных мер безопасности и контроля при использовании Клиентом Системы ДБО в целях противодействия преступным посягательствам и (или) попыткам хищения денежных средств и (или) аутентификационной информации Клиента, в том числе Ключей ЭП, самостоятельно определяет для себя их состав в системе ДБО посредством подачи соответствующей заявки (Приложение 5 к настоящим Правилам).

**4.2. Банк обязуется:**

4.2.1. После предоставления Клиентом заявления о присоединении к правилам обмена документами в электронном виде с использованием системы ДБО «МСКБ Бизнес» и оплаты услуг, в течение 3-х (трех) рабочих дней зарегистрировать и активировать указанную в нем ЭП.

4.2.2. По телефонному звонку Клиента (с использованием Блокировочного слова) и по уведомлению (как письменному, так и по Системе ДБО – Приложение 6 к настоящим Правилам) приостановить работу Клиента в Системе ДБО или блокировать ЭП Клиента.

4.2.3. Осуществлять прием от Клиента ЭД, надлежащим образом оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условиями договора банковского счета (иных договоров/соглашений, предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы ДБО) и настоящих Правил.

Прием и исполнение ЭД Клиента осуществляется Банком с учетом операционного времени приема ЭД с использованием Системы ДБО, установленного Банком. Продолжительность операционного времени (время начала и окончания операционного дня) доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в ***разделе 9*** настоящих Правил. Электронные документы, поступившие в Банк в течение операционного времени, принимаются Банком (если иное не установлено Банком и/или иными договорами/соглашениями между Банком и Клиентом) к исполнению текущим днем, Электронные документы Клиента, поступившие после окончания операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим операционным днем.

В случае направления документов/запросов в нерабочие дни, днем поступления документов/запросов является первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

4.2.4. Обеспечить строго контролируемый и ограниченный доступ к помещениям, в которых находятся программно-аппаратные средства, содержащие контрольные архивы Системы ДБО.

4.2.5. Хранить банковскую тайну и не передавать третьим лицам Ключи проверки ЭП Клиента, используемые при работе в Системе ДБО за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.2.6. Информировать Клиента:

- В порядке, предусмотренном ***разделами 9*** и ***10*** настоящих Правил, об изменении Регламента обмена ЭД, а также обеспечивать Клиента иной необходимой информацией по работе Системы ДБО;
- Об операциях в Системе ДБО в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе путем направления (предоставления доступа к соответствующим сведениям) не позднее 12-00 рабочего дня электронных сообщений (выписок по счету), содержащих сведения о совершенных за предыдущий рабочий день операциях по переводу денежных средств с использованием Системы ДБО, и в отношении которых наступили условия о безотзывности и их сумме.

4.2.7. Оказывать Клиенту консультационные услуги по вопросам работы Системы ДБО.

4.2.8. Если Клиентом не заявлено иное, при открытии Клиентом новых счетов (заключении договоров/соглашений, предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы ДБО) предоставлять пользователям системы доступ к совершению операций по счету Клиента в соответствии с ранее предоставленными Клиентом полномочиями указанным пользователям системы (за исключением случая, когда в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной Клиентом при заключении договора банковского счета (иного договора/соглашения, предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы ДБО), в качестве лиц, имеющих право подписи, указаны ранее не уполномоченные на подписание ЭД лица).

4.2.9. Обеспечить защиту банковской части Системы ДБО от несанкционированного доступа и сохранять конфиденциальность информации по расчетам, осуществляемым Клиентом через открытый счет в Банке.

4.2.10. Своевременно информировать Клиента об изменении реквизитов Банка.

4.2.11. В случае получения Банком от кредитной организации, обслуживающей плательщика уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента Банк обязан приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомить Клиента в порядке, установленном п. 9.4. настоящих Правил о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае представления Клиентом в течение пяти рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента. В случае непредставления в течение пяти рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств Банк осуществляет возврат денежных средств в кредитную организацию, обслуживающую плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

4.2.12. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия клиента), Банк обязан приостановить прием к исполнению распоряжения (ЭД) Клиента на два дня.

После приостановления исполнения ЭД Банк в порядке, **предусмотренном пунктом 9.4**. настоящих Правил:

- Уведомляет об этом Клиента.
- Дает рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.
- Информирует Клиента о возможности подтвердить распоряжение (ЭД) не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банка приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными **пунктом 9.7** настоящих Правил.

4.2.13. При получении от клиента подтверждения распоряжения Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

4.2.14. Приостановить прием к исполнению **подтвержденного** в рамках пункта 4.2.12 настоящих Правил распоряжения Клиента на два дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения в случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся **в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента**. Банк в порядке, установленном **пунктом 9.4** настоящих Правил информирует Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения.

4.2.15. В случае приостановления приема к исполнению **подтвержденного** распоряжения Клиента в соответствии пунктом 4.2.14 настоящих Правил по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения принять к исполнению подтвержденное распоряжение (ЭД) клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению.

4.2.16. Приостановить использование Клиентом Системы ДБО, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, на период нахождения указанных сведений в базе данных. При получении от Банка России сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершённых противоправных действиях, получаемых в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», приостановление использования Клиентом Системы ДБО является обязательным.

При приостановлении использования Клиентом Системы ДБО по основанию, указанному в настоящем пункте, Банк в день принятия такого решения уведомляет Клиента способом, предусмотренным пунктом 9.4 настоящих Правил, с указанием Федерального закона и конкретной нормы, на основании которых принято решение, причины такого решения, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом Системы ДБО при получении информации об исключении указанных сведений из базы данных, уведомив об этом Клиента, при отсутствии иных оснований для приостановления.

4.2.17. Уведомить законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя) несовершеннолетних клиентов в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет о подключении указанных несовершеннолетних клиентов к системе ДБО «МСКБ Бизнес», а также о совершаемых указанными несовершеннолетними клиентами операциях с использованием системы ДБО «МСКБ Бизнес».

**4.3. Банк имеет право:**

4.3.1. Отказать Клиенту в приеме/исполнении ЭД в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами и рекомендациями Банка России, условиями договора банковского счета (иных договоров/соглашений, предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы ДБО) и настоящими Правилами, в том числе если:

- ЭД не подписан ЭП;
- ЭД подписан ЭП, не соответствующей Ключу проверки ЭП, указанному в СКП ЭП;
- СКП ЭП был приостановлен, либо аннулирован;

- ЭД, направленный в Банк был оформлен Клиентом с нарушением требований, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними правилами Банка и настоящими Правилами;
- если содержащаяся информация в ЭД (реквизиты платежа) не позволяет выполнить операцию, либо недостаточна для выполнения операции, в т.ч. при отсутствии в назначении платежа прямого указания на наименование товара, наименование производимых работ, оказываемых услуг;
- ЭД не содержит информации, указанной в п.1. статьи 7.2. Федерального Закона РФ от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;
- ЭД содержит один или несколько символов, которые запрещено применять при оформлении платежных поручений (Приложение 9 к настоящим Правилам);
- до момента поступления ЭД в Банк Клиентом не представлены информация и/или документы, необходимые для осуществления контролирующих функций, возложенных на Банк законодательством РФ и/или нормативными актами Банка России;
- проводимая Клиентом операция не соответствует требованиям, установленным законодательством РФ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами.

4.3.2. Приостановить (с одновременным направлением Клиенту с использованием системы ДБО соответствующего уведомления) прием ЭД, указанных в п.п. 1-6, 8 Приложения 9 к настоящим Правилам, в случае возникновения необходимости получения от Клиента разъяснений (устных и письменных), документов, подтверждающих данные разъяснения, о проводимых/планируемых операциях, в том числе в целях исполнения функций, возложенных на Банк Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

С момента приостановления Банком приема указанных ЭД от Клиента распоряжения Клиента на проведение операций по Счету принимаются Банком на бумажном носителе в порядке и сроки, предусмотренные договором банковского счета.

Система ДБО в период приостановления используется в режиме просмотра и обмена документами, указанными в п.п. 7, 9 Приложения 9 к настоящим Правилам.

Возобновление приёма ЭД производится Банком (с одновременным направлением Клиенту с использованием системы ДБО соответствующего уведомления) после предоставления надлежащих пояснений и документов, подтверждающих отсутствие необходимости применения дополнительных контрольных процедур, предусмотренных законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка.

4.3.3. При предоставлении Клиенту информации в соответствии с пунктом 4.2.12 настоящих Правил запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.3.4. Немедленно приостанавливать действие СКП ЭП пользователя Системы в случаях, указанных в пункте 15 Регламента обмена ЭД (Приложение 8 к настоящим Правилам).

4.3.5. Блокировать без предварительного уведомления Клиента действие Системы ДБО и/или приостанавливать/аннулировать действие любого или всех СКП ЭП в случае, если Банку стало известно / имеются обоснованные подозрения о несанкционированном доступе к Системе ДБО неуполномоченных лиц и/или Компрометации ключей.

4.3.6. Изменять в одностороннем порядке программные средства, используемые для работы Системы ДБО, самостоятельно определять меры безопасности при работе с Системой ДБО (Приложение 4 к настоящим Правилам) и доводить эту информацию до Клиента любыми не запрещенными способами, в том числе, указанными в ***разделе 9*** настоящих Правил.

4.3.7. Отменять в одностороннем порядке на неопределенный срок принятие ЭД в случае возникновения у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию ЭД. При этом Банк обязан незамедлительно оповестить Клиента любыми возможными средствами связи (телефон, факс, адрес электронной почты) по адресам (номерам), указанным Клиентом в договоре банковского счета, о возникшем сбое (неисправности) и предполагаемых сроках его устранения. Обмен документами между Банком и Клиентом в этом случае должен производиться в общем порядке на бумажных носителях.

4.3.8. Вносить в одностороннем порядке с предварительным уведомлением Клиента (не менее, чем за 10 (Десять) рабочих дней) изменения и дополнения в Тарифы Банка путем введения новых, изменения и/или отмены действующих ставок вознаграждения за услуги, оказываемые Банком, и/или в настоящие Правила по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном ***разделом 8*** настоящих Правил.

4.3.9. Изменять в одностороннем порядке время предоставления выписок, изменять требования к реквизитам ЭД и их форме, а также изменять требования к оборудованию, необходимому для работы в Системе ДБО, установленные Приложением 3 настоящих Правил. Об указанных изменениях Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до дня их введения в действие. Уведомление об изменениях производится способами, указанными ***разделе 9*** настоящих Правил.

4.3.10. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента, на условиях заранее данного акцепта денежные средства для оплаты Банком вознаграждения, установленного Тарифами, а также иных расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Договора, с любого счета Клиента.

4.3.11. Прекращать прием платежных документов Клиента для проведения регламентных работ на срок не более 2 (двух) часов в день без предварительного уведомления Клиента.

4.3.12. Банк не несет ответственности за исполнение/неисполнение электронных документов Клиента, которые были исполнены/не исполнены до момента, когда Банком было получено уведомление о досрочном прекращении действия Ключей проверки ЭП Клиента в соответствии с п. 4.5.3. настоящих Правил, либо Клиент сообщил Банку по телефону Блокировочное слово с целью приостановления доступа к Системе ДБО в соответствии с п. 4.5.4. настоящих Правил.

**4.4. Клиент обязуется:**

4.4.1. Соблюдать условия настоящих Правил.

4.4.2. Осуществлять ввод ЭД и контроль за введенной информацией, соблюдая порядок подготовки ЭД, предусмотренный настоящими Правилами и Регламентом обмена ЭД, а также изложенный в Руководстве пользователя Системы ДБО, размещенное на сайте Системы ДБО.

4.4.3. Регулярно, *но не реже чем 1 (один) раз в день*, устанавливать соединение с сервером Системы ДБО для просмотра новостей, и другой актуальной информации Банка, своевременно реагировать на служебные сообщения Банка, в том числе, осуществлять контроль за совершенными операциями по переводу в Системе ДБО (просмотр статусов распоряжений и(или) формирование выписки по счету). По истечении данного срока Клиент считается ознакомившимся с такой информацией.

4.4.4. Использовать оборудование, соответствующее Требованиям к аппаратно-программному обеспечению Клиента для работы по Системе ДБО, указанным в Приложении 3 к настоящим Правилам, а также поддерживать указанное оборудование и программные средства в исправном состоянии.

4.4.5. Не вносить никаких изменений в USB-токен «MS_Key K» - «Ангара», не передавать их третьим лицам, исключить возможность копирования их третьими лицами.

4.4.6. Эксплуатировать USB-токен «MS_Key K» - «Ангара» только на территории Российской Федерации.

4.4.7. Не допускать появления в технических средствах, на которых установлена Система ДБО, вирусов и программ, направленных на ее разрушение, соблюдать меры безопасности при работе с Системой ДБО, в том числе, определяемые Банком и содержащие информацию об условиях работы в Системе ДБО, об использовании и хранении Ключей электронной подписи, об ограничениях способов и мест использования Системы ДБО и (или) Ключей электронной подписи, случаях повышенного риска использования Системы ДБО (Приложение 4 к настоящим Правилам).

4.4.8. Обеспечивать получение и использование пользователями системы Сертификатов ключа проверки электронной подписи в соответствии с Регламентом обмена ЭД. Не передавать носители с Ключами ЭП лицам, не являющимся владельцами соответствующих Ключей ЭП (Владельцами ключа ЭП).

4.4.9. При наличии подключенной услуги «Мобильный Банк» в случае смены номера мобильного телефона, либо утери телефона или исключения сотрудника из перечня лиц, имеющих доступ к услуге «Мобильный банк», с которого осуществляется работа мобильного приложения, необходимо незамедлительно уведомить об этом Банк. В случае не уведомления (несвоевременного уведомления) о новом номере телефона для работы в мобильном приложении, либо утери телефона и/или непредставлении (несвоевременном представлении) сведений о необходимости исключения сотрудника из перечня лиц, имеющих доступ к услуге Клиент несет всю ответственность за возникшие неблагоприятные последствия.

4.4.10. В случае полной или временной утраты контроля над доступом третьих лиц к Системе ДБО, обнаружении попытки совершения каких-либо иных несанкционированных действий, которые могут привести к сбоям в Системе ДБО либо иным образом нанести ущерб Банку, либо другим пользователям Системы ДБО, а также в случае Компрометации Ключа ЭП:

- немедленно блокировать технические средства, используемые для работы Системы ДБО;
- немедленно сообщать об этом в Банк любыми доступными способами, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от Клиента, в том числе:
  - при личном обращении Клиента/представителя Клиента в Банк. При этом, указанное в п. 4.2.12. настоящих Правил подтверждение Клиента о возобновлении исполнения ЭД может быть предоставлено Клиентом в Банк только в виде письменного заявления по форме согласно Приложению 11а к настоящим Правилам;
  - путем направления уведомления в Банк по телефонам: **+7 (815-2) 230-914**

В случае обращения в Банк по телефону Клиент обязан указать следующую информацию:

- Наименование Клиента;
- Номер счета Клиента;
- Блокировочное слово;
- Причину обращения в Банк.

Клиент в течение 2 (двух) рабочих дней после направления уведомления по телефону обязан подтвердить вышеуказанную информацию в письменном виде в произвольной форме.

Возобновление (начало) работы Клиента в Системе ДБО в случае компрометации Ключа ЭП возможно только после осуществления Клиентом повторно всех процедур, предусмотренных настоящими Правилами для выпуска и регистрации нового СКП ЭП пользователя системы.

Любая передача ЭД, произведенная Клиентом с использованием скомпрометированного Ключа ЭП, освобождает Банк от любых видов ответственности.

4.4.10. В случае изменения у пользователей системы или иных лиц, участвующих в электронном документообороте между Банком и Клиентом, имени, фамилии, отчества, полномочий или лишения их права работы в Системе ДБО немедленно направлять в Банк соответствующее письменное уведомление об аннулировании Сертификата ключа проверки электронной подписи указанных лиц, составленное по форме Приложения 6 к настоящим Правилам.

4.4.11. Незамедлительно информировать Банк обо всех изменениях в составе пользователей системы и предоставить в Банк новую Карточку образцов подписей, зарегистрировать новые Ключи ЭП, получив для них СКП ЭП, с последующим их предоставлением в Банк на бумажном носителе.

4.4.12. В случае не подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе в Системе ДБО незамедлительно уведомлять об этом Банк, а также сохранять (фиксировать) все документы, связанные с составлением ЭД, непосредственно сам ЭД, файлы машинной информации и другие сведения, необходимые для проведения экспертизы причин и обстоятельств, приведших к не подтверждению ЭП в Электронном документе (в случае проведения указанной экспертизы).

4.4.13. При возникновении споров, связанных с использованием Системы ДБО, предоставлять по письменному запросу Банка необходимые документы, связанные с составлением ЭД, непосредственно ЭД, файлы машинной информации и другие сведения, относящиеся к спорному ЭД.

4.4.14. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент оплаты/удержания комиссий и другие расходы, понесенные Банком в связи с выполнением поручений Клиента. При этом Клиент на условиях заранее данного акцепта предоставляет право Банка списывать со своего Счета в Российских рублях средства, причитающиеся в качестве платы за оказанные услуги в соответствии с ***разделом 5*** настоящих Правил в размере, предусмотренном Тарифами Банка.

4.4.15. Знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с ***разделом 9*** Правил, не позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения от Банка соответствующего информационного сообщения.

4.4.16. Получать посредством Системы ДБО не позднее следующего рабочего дня за днем исполнения Банком в соответствии с условиями договора банковского счета Электронного платежного документа выписку по счету и иные документы, направляемые Банком в соответствии с правилами проведения расчетов и банковских операций.

4.4.17. Строго соблюдать условия использования Системы ДБО как электронного средства платежа, указанные в настоящих Правилах, а также контролировать их соблюдение со стороны своих уполномоченных лиц, имеющих доступ к Системе ДБО.

4.4.18. Незамедлительно извещать Банк об утрате USB-токенов «MS_Key K» - «Ангара» путем передачи в Банк заявления, составленного в произвольной форме и подписанного уполномоченным представителем Клиента. Действия Сторон по досрочному прекращению действия ключа(ей) ЭП Клиента, сгенерированных с использованием USB-токенов «MS_Key K» - «Ангара», блокировке доступа Клиента к Системе ДБО, производятся в соответствии с условиями настоящих Правил.

4.4.19. Незамедлительно изменять пароли доступа к системе ДБО и/или ЭП в случае их компрометации.

4.4.20. В целях получения Банком подтверждения совершенной банковской операции просматривать в течение 10 (десяти) минут статус электронного документа в интерфейсе системы ДБО после его подписания ЭП. В случае отсутствия оспаривания платежа Клиентом в указанный период времени посредством направления его отзыва в системе ДБО операция считается подтвержденной Клиентом.

**4.5. Клиент имеет право:**

4.5.1. Передавать ЭД в Банк с помощью системы ДБО.

4.5.2. В случае возникновения сбоев в работе Системы ДБО, представлять в Банк платежные документы для исполнения на бумажных носителях.

4.5.3. Досрочно прекращать действие Ключей проверки ЭП Клиента (вместе с соответствующим Ключом ЭП Клиента), направив письменное уведомление, в т.ч. по факсу, по форме Приложения 6 к настоящим Правилам. Для продолжения дальнейшей работы в Системе Клиент (его уполномоченный представитель) должен сгенерировать ключ ЭП Клиента и передать в Банк Сертификат нового Ключа проверки ЭП Клиента.

4.5.4. Приостановить доступ к Системе ДБО, сообщив в Банк Блокировочное слово. Для продолжения дальнейшей работы в Системе ДБО уполномоченный представитель Клиента должен сгенерировать ключ ЭП Клиента и передать в Банк Сертификат нового Ключа проверки ЭП.

4.5.5. Отзывать свой ЭД в том случае, если Банком не произведены действия по исполнению распоряжения(-ий), в результате которых невозможна его отмена (то есть до наступления условий безотзывности по законодательству РФ), и в Системе ДБО есть техническая возможность его отозвать. Процедура отзыва документа содержится в руководстве пользователя, размещенном по адресу https://ibank.bank-mscb.ru/.

4.5.6. Осуществлять вход в ДБО по логину и паролю (с подтверждением через sms-код) без обязательного наличия электронной подписи, что позволит использовать систему ДБО в режиме просмотра и подготовки новых платежных документов. При входе по логину и паролю без использования электронной подписи возможность отправлять платежные документы в Банк у Клиента отсутствует.

4.5.7. Добавлять лиц, имеющих право доступа к системе ДБО, но не имеющих прав распоряжаться счётом, подписывать и отправлять документы. Вход в систему таких сотрудников должен осуществляться только по логину и паролю без выдачи им USB-ключа «MS-Key K» - «Ангара» и создания электронной подписи (в том числе «Облачной ЭП»). Клиент может самостоятельно назначать таким сотрудникам права доступа к необходимым документам.

4.5.8. Подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк (в письменной форме согласно Приложению 12а, Приложению 12б, Приложению 12в к настоящим Правилам), об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (база МВД).

## 5. Конфиденциальность

5.1. Банк обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к информации, составляющей банковскую тайну Клиента. Любая информация такого рода может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.2. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации по каналу доступа влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

5.3. Стороны обязуются не разглашать каким-либо способом третьим лицам информацию, содержащуюся в приложениях к настоящим Правилам после их заполнения и любую иную информацию, которой Стороны обменяются в связи с подключением к системе ДБО (далее – «Конфиденциальная информация) (соблюдать конфиденциальность), за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами, в том числе, когда Конфиденциальная информация разглашается:

- В соответствии с законодательством Российской Федерации.
- Банком или Клиентом с письменного согласия Клиента или Банка, соответственно.
- Следующим лицам, которые должны принять на себя обязательство, в свою очередь, соблюдать конфиденциальность, что обеспечивается соответствующей Стороной, раскрывающей информацию:
    - должностным лицам и служащим Банка и Клиента в связи с их деятельностью;
    - независимым консультантам, экспертам и советникам, привлекаемым Банком в рамках исполнения настоящих Правил либо реализации своих прав в соответствии с настоящими Правилами;
    - налоговым органам при проведении мероприятий налогового контроля;
    - государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
    - аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам, осуществляющим аудит и/или оказывающим Банку и/или Клиенту сопутствующие аудиту услуги;
    - третьим лицам, которым Конфиденциальная информация стала известной до того, как Банк и/или Клиент ее разгласили;
    - При обращении в судебные и следственные органы.

## 6. Порядок разрешения споров и урегулирования разногласий

6.1. Споры, возникающие в связи с исполнением Договора, Стороны обязуются разрешать путем переговоров с учетом принципов добросовестности и взаимного уважения, в соответствии с порядком, установленным настоящим разделом Правил.

6.2. Для рассмотрения спорных ситуаций, связанных с обменом Сторонами ЭД, оспаривающая Сторона передает другой Стороне письменную претензию с указанием информации о спорном Электронном документе. До подачи письменной претензии оспаривающая Сторона должна убедиться в целостности своего программного обеспечения, отсутствии вредоносных программ (компьютерных вирусов), неизменности используемой ключевой информации, а также отсутствии несанкционированных действий уполномоченных лиц оспаривающей Стороны, использующих Систему ДБО, и/или третьих лиц.

6.3. Банк в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения претензии Клиента согласно Регламенту рассмотрения обращений (заявлений, претензий, жалоб и предложений) физических и юридических лиц Акционерным обществом «Мурманский социальный коммерческий банк» (далее – Регламент по рассмотрению обращений) рассматривает претензию Клиента и, в зависимости от принятого решения, либо удовлетворяет претензию Клиента, либо передает Клиенту письменное заключение о необоснованности его претензии, подписанное уполномоченным работником Банка. В ответе на претензию Клиента, содержащем отказ в ее удовлетворении, указываются два представителя Банка для формирования экспертной комиссии.

6.4. В случае несогласия с заключением Банка по предъявленной Банку претензии Клиент направляет в Банк письменное уведомление о своем несогласии с требованием о формировании экспертной комиссии для рассмотрения спора.

6.5. Экспертная комиссия создается Сторонами в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения оспаривающей Стороной ответа на претензию с отказом в ее признании. Оспаривающая Сторона обязана в 3 (трех) - дневный срок уведомить о своих двух представителях - членах экспертной комиссии. Банк уведомляет о своих представителях - кандидатах в председатели Экспертной комиссии.

6.6. Стороны обязаны в течение 7 (семи) рабочих дней со дня утверждения экспертной комиссии представить комиссии материалы и документы, подтверждающие факт передачи в Банк Клиентом Электронного документа, авторство, неизменность, подлинность и правильность исполнения Банком Электронного документа, в том числе файлы, ключи шифрования ЭП, записи баз данных, протоколы работы Системы ДБО, магнитные и иные носители с записями переговоров или сеансов связи, договоры и соглашения, в соответствии и во исполнение которых сформирован и направлен в Банк Электронный документ, а также иные документы по требованию экспертной комиссии.

6.7. Экспертная комиссия проводит рассмотрение споров и конфликтных ситуаций и принимает решение в течение 3 (трех) рабочих дней со дня представления Сторонами необходимых материалов. Решение экспертной комиссии оформляется в письменном виде (Акт экспертной комиссии) и подписывается всеми членами комиссии.

6.8. Стороны признают решения экспертной комиссии окончательными и обязуются действовать в соответствии с ними. Срок исполнения решения комиссии – 3 (три) рабочих дня с момента вынесения решения. В случае разногласия членов комиссии при принятии решения, комиссией составляется заключение с подробным изложением мнений членов комиссии.

6.9. В случае неисполнения решения экспертной комиссии, а также, если возникшие по настоящему договору разногласия между Сторонами не удалось урегулировать путем переговоров с помощью экспертной комиссии, либо Сторона в установленный срок не представила ответа на претензию, споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Мурманской области.

## 7. Ответственность сторон

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного ЭП его уполномоченного работника, за исключением исполненных Банком ЭД Клиентов, подписанных ЭП Банка и направленных получателям данных ЭД, в этом случае Банк несет ответственность за неизменность реквизитов, указанных в ЭД.

7.3. Банк не несет ответственность, в том числе в виде возмещения ущерба Клиенту, в случае невозможности осуществления обмена ЭД с Клиентом, если это вызвано неисправностями используемых Клиентом аппаратно-программных средств и/или каналов связи, предоставленных третьими лицами, и/или Компрометацией ключей, либо если в Системе ДБО произошел сбой вследствие неисправности аппаратно-программных средств Клиента (включая наличие компьютерного вируса), либо неисполнения Клиентом обязательств по недопущению доступа третьих лиц к использованию Системы ДБО, безопасного хранения и использования ключей , предотвращения появления на используемых Клиентом аппаратно-программных средствах вредоносных программ (компьютерных вирусов).

7.4. Банк не несет ответственность за неисполнение или просрочку исполнения ЭД Клиента, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком в соответствии с пунктом 4.4.3 настоящих Правил.

7.5. Банк не несет ответственность в случае, если операции по счетам Клиента были совершены в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, принятые от Клиента по Системе ДБО ЭД были оформлены надлежащим образом, но содержащиеся в них реквизиты были неверными в результате ошибки Клиента.

7.6. Банк не несет ответственность за неисполнение ЭД Клиента, если исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил, а также условий иных заключенных между Клиентом и Банком договоров (соглашений).

- Банк не несет ответственность за неисполнение ЭД Клиента в следующих случаях: если ЭП и подписанный ею ЭД не прошли проверку корректности, осуществляемую Системой ДБО, либо процедура подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе дала отрицательный результат,
- в иных случаях, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации.

7.7. Банк не несет ответственности за действия лиц, имеющих право входа в ДБО по логину и паролю.

7.8. Банк не несет ответственность за повторное исполнение ЭД Клиента, направленного в Банк повторно/ошибочно.

7.9. Ответственность Банка по исполнению ЭД наступает, после перехода ЭД в статус «исполнен».

7.10. Банк не несет ответственность за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из Правил, если такое исполнение/неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями органов законодательной, судебной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей в результате действий/бездействий Банка России и его подразделений; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

7.11. Банк не несет ответственность в случае, если информация, связанная с использованием Клиентом Системы ДБО, станет известной третьим лицам во время использования Клиентом Системы ДБО в результате доступа третьих лиц к информации при ее передаче по Каналам доступа, находящимся вне пределов Банка.

7.12. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие допущенного Клиентом несанкционированного доступа третьих лиц к Системе ДБО. Банк не несет ответственность за исполнение ЭД, подписанного корректной ЭП пользователя системы, если Клиент своевременно не уведомил Банк о прекращении действия указанного полномочия.

7.13. Банк не несёт ответственность за выход из строя или блокировку USB-токенов «MS_KEY K» - «Ангара». Вышедшие из строя или заблокированные USB-токены возврату или обмену не подлежат. Клиент самостоятельно осуществляет уничтожение вышедшего из строя USB-токена «MS_KEY K» - «Ангара» в соответствии с эксплуатационной документацией на данное СКЗИ.

7.14. Банк не несет ответственности перед клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований Федерального закона от 24.07.2023 г. № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе».

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

7.16. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех сведений, сообщаемых им Банку при заключении и исполнении Договора, а также достоверность передаваемой информации и подлинность электронной подписи.

## 8. Порядок внесения изменений в Правила и/или Тарифы

8.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил, производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, и инициируется Банком, в Тарифы - по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом для таких изменений.

8.2. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, планируемых для внесения им в настоящие Правила, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил, и/или вносимых изменениях в Тарифы одним из способов, указанных в пункте 9.1 настоящих Правил. Информирование относительно изменений настоящих Правил и/или Тарифов производится Банком не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления их в силу.

8.3. Все изменения и/или дополнения, вносимые Банком в Правила и/или Тарифы, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в пункте 8.2 настоящих Правил.

8.4. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными Банком в Тарифы или планируемыми для внесения в Правила, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном ***разделом 9*** настоящих Правил.

8.5. Предложенные изменения и (или) дополнения к Правилам, в том числе новая редакция Правил (оферта), считаются акцептованными Клиентом, и Договор дистанционного банковского обслуживания считается измененным по соглашению Сторон, при условии:

- непредставления Клиентом Банку письменного сообщения о расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания в течение 10 (Десяти) рабочих дней после публикации сообщения (оферты) на изменение

и/или дополнение Правил;

- представления Клиентом после публикации сообщения (оферты) на изменение и/или дополнение Правил распоряжения на совершение операции по переводу денежных средств со счета или направление Банку ЭД, не являющегося Электронным платежным документом для заключения с Банком сделки или совершение Клиентом иных действий в системе ДБО, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять Договор дистанционного банковского обслуживания с учетом изменений и дополнений Правил (в том числе, подача различных заявлений, указанных в Приложениях к Правилам).

8.6. Любые изменения и/или дополнения в Тарифы равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу.

## 9. Опубликование информации, уведомления и переписка

9.1. Под опубликованием информации в Правилах понимается размещение Банком информации, предусмотренной Договором, одним из способов, установленных Правилами и обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещения информации на официальный сайт Банка в сети Интернет www.bank-mscb.ru
- размещения объявлений на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- размещения объявлений путем направления Банком произвольного документа Банка по системе ДБО;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
- Раскрытие информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

9.2. Моментом публикации Правил, новой редакции Правил, изменений и/или дополнений Правил, Тарифов и иной информации считается момент их первого размещения на официальный сайт Банка в сети Интернет.

9.3. Моментом ознакомления Клиента с опубликованными Правилами, новой редакцией Правил, изменениями и/или дополнениями Правил, Тарифами и иной информацией считается истечение срока, установленного настоящими Правилами, в течение которого Клиент обязан ознакомиться с опубликованной информацией:

- информация, направленная Клиенту по системе ДБО считается полученной Клиентом по истечении 1 (одного) рабочего дня от даты отправки.
- информация, публикуемая Банком в соответствии с настоящим разделом Правил, считается полученной Клиентом по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента ее публикации.

9.4. Оповещение Клиента по вопросам, касающимся исполнения настоящих Правил и неограниченного количества клиентов, производится Банком путем опубликования информации одним или несколькими способами в соответствии с настоящим разделом Правил, а также путем предоставления информации при личном посещении Клиентом Банка, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания только Клиента – путем направления Клиенту произвольного документа Банка с использованием Системы ДБО. Банк вправе также осуществлять информирование по Системе ДБО в связи с оказанием Клиенту иных услуг (заключением иных договоров).

Уведомление Клиента о приостановлении исполнения ЭД в порядке п. 4.2.12. и п. 4.2.14 настоящих Правил осуществляется Банком путем направления Клиенту произвольного документа Банка с использованием Системы ДБО, а направление кодов подтверждения ЭД в виде СМС–сообщений на телефон и (или) на адрес электронной почты, указанных в Договоре банковского счета (ДБС), информационных сведениях о клиенте, предоставляемых при открытии счета (при отсутствии в ДБС), или в заявлении о присоединении к настоящим Правилам (при отсутствии в ДБС и/или информационных сведениях о клиенте). В уведомлении о приостановлении исполнения ЭД Банком указывается номер документа, сумма операции и получатель денежных средств. Направление Банком уведомления о приостановлении исполнения ЭД посредством произвольного документа Банка с использованием Системы ДБО, считается надлежащим уведомлением Клиента.

Уведомление Клиента о приостановлении использования системы ДБО в рамках пункта 4.2.16, ее возобновлении, а также по вопросам исключения Клиента из базы МВД, осуществляется путем направления соответствующего уведомления в виде СМС–сообщений на телефон, почтовым отправлением и (или) на адрес электронной почты, указанных в ДБС, информационных сведениях о клиенте, предоставляемых при открытии счета (при отсутствии в ДБС), или в заявлении о присоединении к настоящим Правилам (при отсутствии в ДБС и/или информационных сведениях о клиенте).

9.5. Вся информация, направленная Клиенту по последнему известному Банку почтовому адресу, считается полученной Клиентом по истечении 10 (десяти) рабочих дней со дня направления заказного письма.

9.6. Банк не несет ответственности, если информация о планируемом изменении и/или дополнении Правил и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или

правильно истолкована Клиентом.

9.7. Клиент может подтвердить приостановленное в рамках пункта 4.2.12. настоящих Правил ЭД путем:

- Предоставления в Банке Заявления о подтверждении правомерности операции или ЭД на **бумажном носителе** в соответствие с **Приложением №11а** в рабочее время Банка**.**
- Направления произвольного документа Банка с использованием Системы ДБО по форме, представленной в **Приложением №11б** к настоящим Правилам, и содержащим код подтверждения, полученный в соответствии с пунктом 9.4 настоящих Правил.

## 10. Срок действия Договора. Прекращение Договора

10.1. Договор заключается на неопределенный срок и считается заключенным после акцепта Банком Заявления о присоединении к Правилам путем проставления на нем Банком соответствующей отметки или путем подписания отдельного соглашения между Банком и Клиентом. Все приложения к настоящим Правилам являются неотъемлемой частью.

10.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор, уведомив об этом Банк письмом в произвольной форме за подписью уполномоченного лица Клиента. При этом Клиент обязан исполнить свои обязательства перед Банком по оплате услуг, предусмотренных настоящими Правилами и Тарифами Банка, действующими на дату возникновения обязательств Клиента перед Банком.

10.3. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае:

- нарушения Клиентом обязательств в соответствии с настоящими Правилами;
- отсутствия операций по Системе ДБО в течение 3 (трех) месяцев;
- отказа Банком в приеме ЭД в соответствии с п. 4.3.2. настоящих Правил.

10.4. В случае отказа Банком в приеме ЭД в соответствии с п**.** 4.3.2. настоящих Правил, уведомление об отказе в приеме ЭД является одновременно уведомлением о расторжении Договора.

10.5. Договор считается расторгнутым в случаях, предусмотренных в пунктах 10.3., 10.4 настоящих Правил по истечении 10 (Десяти) рабочих дней от даты направления Банком уведомления Клиенту о расторжении Договора. Уведомления направляются Клиенту на условиях, указных в ***разделе 9*** настоящих Правил.

10.6. Расторжение Договора (прекращение действия Договора) не влечет прекращения обязательств по иным договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом и Банком.

**Приложение №1**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**
**О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДБО «МСКБ Бизнес»**

**Наименование Клиента с указанием организационно-правовой формы:**
*(используемое в платёжных документах)*

_____

_____

**ИНН Клиента:** _____

Настоящим заявляем о присоединении к действующей редакции Правил обмена документами в электронном виде с использованием системы ДБО (далее – Правила) в Акционерном обществе «Мурманский социальный коммерческий банк» (далее - Банк) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и подтверждаем, что все положения Правил нам известны и разъяснены в полном объеме, включая ответственность Сторон, Тарифы Банка и порядок внесения в Правила изменений и дополнений.

Настоящим подтверждаем ознакомление с «Требования по обеспечению безопасности при использовании системы ДБО» (приложение 4 к Правилам), с обязанностью и способами уведомления Банк об утрате контроля над доступом третьих лиц к системе ДБО, обнаружении попытки совершения каких-либо иных несанкционированных действий в Системе ДБО, в случае Компрометации Ключа ЭП, а также с информацией об условиях работы в Системе ДБО (приложение 3 к Правилам), в том числе об использовании и хранении Ключей ЭП, об ограничениях способов и мест использования Системы ДБО и (или) Ключей ЭП, случаях повышенного риска использования Системы ДБО.

Просим предоставить доступ к Системе ДБО и обеспечить возможность ее использования в соответствии с условиями Правил.

| УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО КЛИЕНТА 1 | УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО КЛИЕНТА 2 (при наличии) |
|---|---|
| Ф _____ | Ф _____ |
| И _____ | И _____ |
| О _____ | О _____ |
| Должность _____ | Должность _____ |
| E-Mail _____ | E-Mail _____ |
| Тел. (SMS) +7 _____ | Тел. (SMS) +7 _____ |
| Моб. Банк +7 _____ | Моб. Банк +7 _____ |
| USB-токен «MS_Key K» - «Ангара»: ☐ выдать ☐ не требуется | USB-токен «MS_Key K» - «Ангара»: ☐ выдать ☐ не требуется |

**Блокировочное слово:** _____

**С Тарифами ознакомлен, обеспечение остатка денежных средств на счёте гарантирую.**

Руководитель (представитель клиента): _____ _____
(подпись) (Ф.И.О.)

«___»_____20___ г. М.П. (при наличии)

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Подпись уполномоченного лица соответствуют карточке образцов подписей и оттиска печати.

Сотрудник Банка, принявший заявление _____ /_____/ _____
(подпись) (Ф.И.О., должность) (дата)

Клиент зарегистрирован в системе ДБО: «_____»_____20____г.
(дата)

Сотрудник ОБТ: _____ _____
(подпись) (Ф.И.О)

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ РАЗДЕЛ ЗАЯВЛЕНИЯ, ЕСЛИ КЛИЕНТ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИЙ

**В случае, если клиент является несовершеннолетним, дополнительно указываются сведения о законном представителе:**

| СВЕДЕНИЯ О ЗАКОННОМ ПРЕДСТАВИТЕЛЕ | |
|---|---|
| Ф | |
| И | |
| О | |
| Дата рождения | |
| Документ, подтверждающий полномочия законного представителя (свидетельство о рождении, решение суда, удостоверение опекуна) | |
| Серия, номер, кем и когда выдан документ, подтверждающий полномочия законного представителя | |
| Паспорт (серия, номер, кем и когда выдан) | |
| Адрес регистрации | |
| E-Mail | |
| Тел. (SMS) | +7 |

Настоящим подтверждаю достоверность сведений:

Клиент: _____ _____
(подпись) (Ф.И.О.)

«___»_____20___ г. М.П. (при наличии)

Законный представитель: _____ _____
(подпись) (Ф.И.О.)

«___»_____20___ г. М.П. (при наличии)

**Приложение №1а**

# ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ
## Данных уполномоченного лица Клиента

**Наименование Клиента с указанием организационно-правовой формы:**
*(используемое в платёжных документах)*

**ИНН Клиента:**

| УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО КЛИЕНТА | |
|---|---|
| Ф | |
| И | |
| О | |
| Должность | |
| E-Mail | |
| Тел. (SMS) | +7 |
| Моб. Банк | +7 |
| Блокировочное слово | |

☐ Зарегистрировать ☐ Замена ДУЛ ☐ Заблокировать
☐ Выдать «MS_Key K» - «Ангара»

**С Тарифами ознакомлен, обеспечение остатка денежных средств на счёте гарантирую.**

Руководитель (представитель клиента): _____ _____
(подпись) (Ф.И.О.)

«___»_____20___ г. М.П. (при наличии)

---

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Подпись уполномоченного лица соответствуют карточке образцов подписей и оттиска печати.

Сотрудник Банка, принявший заявление _____ /_____/ _____
(подпись) (Ф.И.О., должность) (дата)

Изменения внесены в систему ДБО: «_____»_____20____г.
(дата)

Сотрудник ОБТ: _____ _____
(подпись) (Ф.И.О)

**Приложение № 2**

**Акт приема-передачи**

г. Мурманск «___» _____ 20___г.

Акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк», именуемое в дальнейшем Банк, в лице _____, действующий на основании _____, с одной стороны, и _____, именуем__ в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующий на основании _____, с другой стороны, составили настоящий Акт о том, что в соответствии с Правилами обмена документами в электронном виде с использованием системы ДБО Банк передал, а Клиент принял:

- USB-токен «MS_Key K» - «Ангара» (вариант исполнения 8.1.1) в количестве _____ (_____) штук со следующими идентификаторами:

_____

_____

- Комплект эксплуатационной документации на СКЗИ «MS_KEY K» - «АНГАРА»:
  - 76626423.4012402.004.30.01.1 Формуляр.
  - 76626423.4012402.004.92.01.1 СКЗИ «MS_KEY K». Правила пользования.
  - Средство криптографической защиты информации «MS_KEY K» – «АНГАРА» (вариант исполнения 8.1.1). Руководство пользователя.
- Клиентом проведена установка и настройка программно-аппаратного обеспечения, необходимого для подключения и работы в системе ДБО.
- Банком проведены мероприятия по обучению Уполномоченных(ого) лиц(а) Клиента правилам работы с СКЗИ «MS_KEY K» - «АНГАРА» и работе в системе ДБО.
- Банком переданы Клиенту средства электронной подписи, обеспечивающие возможность создания ключей электронной подписи и проверки электронной подписи уполномоченных(ого) лиц(а).
- Ключи проверки электронной подписи Уполномоченных(ого) лиц(а) Клиента зарегистрированы в Банке.
- Клиентом исполнены Требования по обеспечению безопасности при использовании системы ДБО, изложенные в приложении 4 к Правилам обмена документами в электронном виде с использованием Системы ДБО, а также требования эксплуатационной документации на СКЗИ «MS_KEY K» - «АНГАРА» в случае его использования.

Настоящий Акт составлен в 2 (двух) экземплярах, по одному для каждой из сторон.

Подписи сторон:

| От Банка: | От Клиента: |
|---|---|
| _____ /_____/ | _____/_____/ |
| | М.П. (при наличии) |

**Приложение № 3**

**ТРЕБОВАНИЯ К АППАРАТНО-ПРОГРАММНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ КЛИЕНТА ДЛЯ РАБОТЫ В СИСТЕМЕ ДБО**

Персональный компьютер следующей конфигурации:

- RAM не менее - 4 Гбайт;
- Видеоадаптер - SVGA, разрешение не менее 1024x768;
- Свободное пространство на жестком диске не менее 100 Мбайт;
- Порт USB;
- Клавиатура - 101 клавиша, русско-латинская;
- Манипулятор «мышь»;
- Операционная система семейств - Microsoft Windows XP и выше, Apple OS X / macOS и выше, Linux с поддержкой графического интерфейса;
- Программное обеспечение: Mozilla Firefox, Google Chrome, Opera, Apple Safari, Microsoft Internet Explorer версии не ниже 8.0;
- Расширение (плагин) для электронной подписи BIFIT Signer;
- Наличие подключенного сетевого или локального принтера.
- Доступ к сети Интернет с возможностью работы по протоколу HTTPS.
- Для работы с мобильным приложением необходимо мобильное устройство под управлением ОС Android версии 6 или новее, либо iOS не старше 3х версий от актуальной.

**Приложение № 4**

**ТРЕБОВАНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СИСТЕМЫ ДБО**

В случае несанкционированного доступа к техническому средству (АРМ) с системой ДБО (далее – Система), к ключевому носителю, ключам электронной подписи, к персональным учетным данным входа в Систему злоумышленник может получить доступ к конфиденциальной информации Клиента и (или) подписать и отправить в Банк ЭД без ведома Клиента, что может привести к несанкционированному списанию денежных средств.

В целях минимизации вышеуказанных рисков и обеспечения безопасности при обмене электронными документами в Системе Клиент обеспечивает исполнение следующих требований:

- Должны быть приняты меры по исключению несанкционированного доступа в помещение, в котором размещены технические средства с установленной Системой, посторонних лиц, по роду своей деятельности не являющихся персоналом, допущенным к работе в этих помещениях. На двери указанного помещения устанавливаются надёжные замки для блокирования доступа в помещение в нерабочее время, а для контроля за входом в него на двери устанавливается автоматический замок, или помещение оборудуется средствами контроля доступа (например, охранной сигнализацией).
- Назначение администратора информационной безопасности (далее – АИБ) на технологическом участке, где установлена Система, подтвержденное распорядительным документом. На АИБ возлагаются задачи организации работ по использованию Системы и средства криптографической защиты информации «MS_KEY K» - «АНГАРА» (далее – СКЗИ), выработки соответствующих инструкций для пользователей, а также контроль за соблюдением настоящих Требований.
- Правом доступа к технически средствам с установленной Системой должны обладать только определенные для эксплуатации лица Клиента, прошедшие соответствующую подготовку. АИБ должен ознакомить каждого пользователя, применяющего Систему, с ее документацией, с документацией на встроенное в нее СКЗИ, а также с другими нормативными документами, созданными на её основе.
- К установке общесистемного и специального программного обеспечения, а также Системы, допускаются лица, прошедшие соответствующую подготовку и изучившие документацию на соответствующее программное обеспечение, Систему и СКЗИ.
- На технических средствах с Системой необходимо использовать только лицензионное программное обеспечение фирм-изготовителей, полученное из доверенного источника.
- Предусмотреть меры, исключающие возможность несанкционированного необнаруживаемого изменения аппаратной части технических средств, на которых используется Система (например, путем опечатывания системного блока и разъемов ЭВМ).
- Программное обеспечение, устанавливаемое на техническом средстве с Системой, не должно содержать возможностей, позволяющих:

– модифицировать содержимое произвольных областей памяти;
– модифицировать собственный код и код других подпрограмм;
– модифицировать память, выделенную для других подпрограмм;
– передавать управление в область собственных данных и данных других подпрограмм;
– несанкционированно модифицировать файлы, содержащие исполняемые коды при их хранении на жестком диске;
– повышать предоставленные привилегии;
– модифицировать настройки операционной системы (далее – ОС);
– использовать недокументированные фирмой-разработчиком функции ОС.

- Защита информации от несанкционированного доступа (далее – НСД) на техническом средстве с Системой должна обеспечиваться на всех технологических этапах обработки информации и во всех режимах функционирования, в том числе при проведении ремонтных и регламентных работ.
- Защита информации от несанкционированного доступа на техническом средстве с Системой должна предусматривать контроль эффективности средств защиты от НСД. Этот контроль должен периодически выполняться АИБ на основе требований документации на средства защиты от НСД.
- Необходимо разработать и применить политику назначения и смены паролей (для входа в ОС, BIOS, и т.д.) на техническом средстве с Системой, использовать фильтры паролей в соответствии со следующими правилами:

– длина пароля должна быть не менее 8 символов при мощности алфавита не менее 10;
– в числе символов пароля обязательно должны присутствовать буквы в верхнем и нижнем регистрах, цифры и специальные символы (@, #, $, &, *, % и т.п.);
– пароль не должен включать в себя легко вычисляемые сочетания символов (имена, фамилии и т.д.), а также общепринятые сокращения (USER, ADMIN и т.д.);
– при смене пароля новое значение должно отличаться от предыдущего не менее чем в 4-х позициях;
– личный пароль пользователь Системы не имеет права сообщать никому;
– периодичность смены пароля определяется принятой политикой безопасности, но не должна превышать 6 месяцев.

Указанная политика обязательна для всех учетных записей.

- Необходимо обеспечить конфиденциальность персональных учетных данных входа в Систему.
- Средствами BIOS должна быть исключена возможность работы на техническом средстве с Системой, если во время её начальной загрузки не проходят встроенные тесты.
- Запрещается оставлять без контроля технические средства, на которых эксплуатируется Система, после ввода ключевой информации.
- Запрещается вносить какие-либо изменения в СКЗИ.
- Запрещается осуществлять несанкционированное копирование ключевых носителей с ЭП.
- Запрещается разглашать содержимое носителей ключевой информации с ЭП или передавать сами носители с ЭП лицам, к ним не допущенным, выводить ключевую информацию на дисплей, принтер и т.п. иные средства отображения информации.
- Запрещается использовать ключевые носители с ЭП в режимах, не предусмотренных функционированием СКЗИ.
- Запрещается записывать на ключевые носители с ЭП постороннюю информацию.
- Запрещается работать с Системой при неисправности средств защиты от НСД.
- Для хранения ключевых носителей выделяется сейф или иное надежное хранилище.
- АИБ конфигурирует операционную систему (далее – ОС), в среде которой функционирует Система, и осуществляет периодический контроль сделанных настроек в соответствии со следующими требованиями:

– Не использовать нестандартные, измененные или отладочные версии ОС.
– Исключить возможность загрузки и использования ОС, отличной от предусмотренной штатной работой.
– Исключить возможность удаленного управления, администрирования и модификации ОС и её настроек.
– На техническом средстве должна быть установлена только одна операционная система.
– Правом установки и настройки ОС и Системы должен обладать только АИБ.
– Все неиспользуемые ресурсы операционной системы необходимо отключить (сетевые протоколы, сервисы и т.п.).
– Режимы безопасности, реализованные в ОС, должны быть настроены на максимальный уровень.
– Всем пользователям и группам, зарегистрированным в ОС, необходимо назначить минимально возможные для нормальной работы права.
– Необходимо предусмотреть меры, максимально ограничивающие доступ к следующим ресурсам системы (в соответствующих условиях возможно полное удаление ресурса или его неиспользуемой части): системный реестр, файлы и каталоги, временные файлы, журналы системы, файлы подкачки, кэшируемая информация (пароли и т.п.), отладочная информация.

- Необходимо организовать затирание (по окончании сеанса работы Системы) временных файлов и файлов подкачки, формируемых или модифицируемых в процессе работы Системы. Если это не выполнимо, то на жесткий диск должны распространяться требования, предъявляемые к ключевым носителям.
- Должно быть исключено попадание в операционную систему программ, позволяющих, пользуясь ошибками ОС, повышать предоставленные привилегии.
- Необходимо регулярно устанавливать пакеты обновления безопасности ОС (Service Packs, Hot fix и т.п.), обновлять антивирусные базы.
- В случае подключения технического средства с Системой к общедоступным сетям передачи данных, необходимо исключить возможность открытия и исполнения файлов и скриптовых объектов (например, JavaScript, VBScript, ActiveX), полученных из общедоступных сетей передачи данных, без проведения соответствующих проверок на предмет содержания в них программных закладок и вирусов, загружаемых из сети.
- При использовании Системы на техническом средстве, подключенном к общедоступным сетям связи, с целью исключения возможности несанкционированного доступа к системным ресурсам используемых операционных систем, к программному обеспечению, в окружении которого функционируют Система, и к компонентам Системы со стороны указанных сетей, должны использоваться дополнительные методы и средства защиты (например: установка межсетевых экранов, организация VPN и т.п.).
- Организовать и использовать систему аудита, организовать регулярный анализ результатов аудита.
- Техническое средство с Системой должно быть обеспечено средством антивирусной защиты.
- В целях своевременного обнаружения воздействия вредоносного кода необходимо ежедневно осуществлять контроль конфигурации технического средства с системой ДБО. Для осуществления указанных мероприятий рекомендуется использовать специализированное программно-аппаратное обеспечение (например, аппаратно-программный модуль доверенной загрузки).
- Необходимо проводить перезагрузку ЭВМ с Системой не реже одного раза в неделю.
- Должны быть исполнены требования, изложенные в эксплуатационной документации на СКЗИ «MS_KEY K» - «АНГАРА», в том числе правила пользования.

При эксплуатации мобильного приложения:

- Не скачивайте мобильное приложение Банка на неофициальных ресурсах или со сторонних сайтов, устанавливайте программы только через официальные магазины: Google Play, App Store.

- Владельцам мобильных устройств на базе Android необходимо отключить функцию установки приложений из неизвестных источников.

- Установите антивирус и регулярно осуществляйте сканирование устройства, в настройках антивируса активируйте проверку приложений при установке.
- Не прибегайте к взлому системы защиты устройства: Root (на платформе Android) и Jailbreak (на платформе iOS).
- Включите на устройстве функцию автоблокировки и защитите его паролем.
- Не открывайте подозрительных ссылок в сети Интернет, полученных по почте, в сообщении или из социальных сетей.

**Приложение № 5**

**ЗАЯВКА**
***на обеспечение мер дополнительной защиты от хищений и/или несанкционированного доступа в систему ДБО***

_____

(Наименование (далее - Клиент)/Фамилия, Имя, Отчество физического лица)

**Просит:**

**I. Разрешить работу с системой ДБО только с указанных ниже IP-адресов, подсетей и/или регионов:**

| |
|---|
| |
| |
| |
| |

☐ **Не применять данный механизм защиты**

**II. Установить следующий контроль времени приема документов**

| **Тип документа** | **Время начала обслуживания** | **Время окончания обслуживания** |
|---|---|---|
| Платежное поручение | | |
| Поручение на перевод валюты | | |

☐ **Не применять контроль времени приема документов**

**III. Установить следующие лимиты платежа:**

| | **RUR** |
|---|---|
| **Лимит на разовый платеж** | |
| **Лимит на день** | |
| **Лимит на месяц** | |

☐ **Не применять лимиты платежа**

**IV. Исполнять распоряжения о перечислении средств только в адрес указанных ниже получателей***

| **ИНН получателя** | **Счет получателя** | **БИК банка получателя** |
|---|---|---|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

* ограничение не распространяется на платежи, отнесенные к обязательным в соответствии с законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве)

_____ _____ _____

☐ **Без ограничений**

Руководитель (представитель клиента): _____ _____
(подпись) (Ф.И.О.)

«___»_____20___ г. М.П. (при наличии)

***Отметки банка об исполнении:***

«____» _____ 201 __ г. _____ _____
*(Ф.И.О.)* *(подпись)*

**Приложение № 6а**

(оформляется Клиентом)

**УВЕДОМЛЕНИЕ**
**о прекращении действия Ключа ЭП и соответствующего ему Ключа проверки ЭП**

_____ уведомляет Банк о том, что с «__» _____ 20__ г.
(наименование Клиента/ФИО индивидуального предпринимателя)

следует считать недействительным Ключ проверки ЭП _____,
(наименование Владельца ЭП Клиента)

имеющий идентификатор: _____ и соответствующий ему Ключ ЭП.

Руководитель:

| _____ | _____ | _____ |
|---|---|---|
| Должность | подпись | ФИО |

М.П. (при наличии)

«_____»_____20___г.

---

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Заявленные подписи соответствуют указанным подписям в карточке образцов подписей и оттиска печати.

Сотрудник Банка _____ _____
подпись ФИО

Отметка об исполнении:

**Приложение № 6б**
(оформляется Банком)

**УВЕДОМЛЕНИЕ**
**о прекращении действия Ключа ЭП и соответствующего ему Ключа проверки ЭП**

Банк уведомляет _____ о том, что с «__» ____ 20__ г.
(наименование Клиента/ФИО индивидуального предпринимателя)

следует считать недействительным Ключ проверки ЭП _____,
(наименование Владельца ЭП Клиента)

имеющий идентификатор: _____ и соответствующий ему Ключ ЭП.

Уполномоченное лицо Банка:

| _____ | _____ | _____ |
|---|---|---|
| Должность | подпись | ФИО |

М.П.

«_____»_____20___г.

**Приложение № 7**

**Перечень символов,**
**которые запрещено применять при оформлении платежных поручений Банком России**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ☺ | ► | ⌂ | ‖ | ╠ | ╤ | ▌ |
| ☻ | ◄ | ▒ | ╣ | ╚ | ╥ | ▐ |
| ♥ | ↕ | ▓ | ╗ | ╔ | ╙ | ■ |
| ♦ | ‼ | │ | ╝ | ╩ | ╘ | ▉ |
| ♣ | ¶ | ┤ | ╜ | ╦ | ╒ | ■ |
| ♠ | § | ╡ | ╛ | ╠ | ╓ | ´ |
| • | ▬ | ╢ | ┌ | ╬ | ╫ | ` |
| ◘ | ↨ | ╖ | └ | ╧ | ╪ | ÷ |
| ○ | ↑ | ╕ | ┴ | ╨ | ┘ | ± |
| ◙ | ↓ | ╣ | ┬ | | ┌ | ¤ |
| ♂ | ← | ╗ | ├ | | | ■ |
| ♀ | → | ╝ | ┼ | | | |
| ♪ | └ | ╜ | ╞ | | | |
| ♫ | ↔ | ╛ | | | | |
| ✻ | ▲ | ┐ | | | | |
| | ▼ | ╡ | | | | |

**Приложение № 8**

## Регламент обмена Электронными документами по Системе ДБО

1. В Системе ДБО производятся действия по формированию, редактированию, подписанию, отправке в Банк Электронных документов и обработке выписок по Счету. Клиент несет полную ответственность за действия лиц, получивших по любым основаниям (в том числе противоправным) доступ к Системе ДБО, Ключам ЭП и иным техническим и информационным средствам, переданным Банком Клиенту и обеспечивающим возможность формирования и направления в Банк Электронных документов.

2. Для защиты Электронных документов, передаваемых по Системе ДБО, Стороны используют Средства ЭП.

3. Используя возможности Системы ДБО и соответствующее программное обеспечение, Клиент самостоятельно выполняет генерацию Ключа ЭП и формирование Сертификата ключа проверки электронной подписи. Если карточкой с образцами подписей и оттиска печати предусмотрено наличие двух и более подписей уполномоченных лиц Клиента, то Клиенту необходимо сформировать запрос на регистрацию Ключа ЭП для каждого уполномоченного лица - пользователя системы.

4. Генерация ключей ЭП, а также хранение Ключа ЭП осуществляется Клиентом в условиях, обеспечивающих невозможность компрометации Ключа ЭП. Клиент не вправе раскрывать третьим лицам информацию о Ключе ЭП, находящемся в его распоряжении, и должен хранить и использовать его способами, обеспечивающими невозможность несанкционированного использования третьими лицами.

5. Банк не несет ответственности за последствия, наступившие в результате нарушения Клиентом требований Правил в отношении порядка генерации и хранения Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП (приложение 4).

6. Банк не несет ответственности за действия лиц, имеющих право входа в ДБО по логину и паролю.

7. Электронные документы, являющиеся основанием для проведения операций по счету Клиента, должны содержать ЭП соответствующих уполномоченных лиц Клиента – пользователей системы, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, хранящейся в Банке, и на имя которых выданы Сертификаты ключа проверки электронной подписи, зарегистрированные в Системе ДБО.

7. Электронные документы, оформляемые Клиентом и/или представляемые им в Банк в соответствии с нормативным документом по ВК, и/или Электронные документы, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, представление которых определено требованиями валютного законодательства Российской Федерации, должны содержать электронные подписи пользователей системы, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, хранящейся в Банке, и на имя которых выданы Сертификаты ключа проверки электронной подписи, зарегистрированные в Системе ДБО, с соответствующими уровнями доступа.

8. Клиент имеет право предоставлять полномочия на работу в Системе ДБО одному или нескольким пользователям системы. Один пользователь системы может иметь один или несколько уровней доступа к Системе одновременно, в этом случае указанное уполномоченное лицо Клиента будет обладать одновременно всей совокупностью прав в рамках присвоенных уровней доступа.

9. Пользователям системы запрещено передавать Ключи ЭП иным лицам (в том числе иным уполномоченным лицам Клиента). Ответственность за действия уполномоченных лиц несет Клиент.

10. Основанием для исполнения Банком ЭД Клиента является корректность расшифровки документа, подлинность ЭП Клиента, соответствие ЭД Клиента требованиям оформления платежных и иных документов, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, правилами Банка и условиями соответствующего договора, заключенного между Сторонами.

11. Свидетельством того, что ЭД Банком принят к исполнению/исполнен/не принят (отказ в принятии)/направлен Клиенту/подписан/оформлен, является изменение статуса ЭД в Системе ДБО в соответствии с Приложением 10 настоящих Правил.

Электронные документы, заполненные Клиентом с использованием шаблонов документов и направленные им в Банк в соответствии с требованиями нормативного документа по ВК, признаются Сторонами проверенными и/или принятыми/подписаными/оформленными Банком при присвоении таким ЭД в Системе статуса «исполнен», при этом дата присвоения ЭД в Системе статуса «исполнен» признается Сторонами и датой направления Банком Клиенту принятого/оформленного Банком ЭД. Одновременно (при необходимости) Банком направляются Клиенту соответствующие произвольные документы Банка со статусом «отправлен операционистом», датой принятия ЭД и подписанные ЭП уполномоченного сотрудника Банка.

В случае отказа в принятии в Системе таким ЭД присваивается статус «отвергнуто операционистом»/«отвергнуто банком» с указанием причины отказа, при этом дата присвоения ЭД в Системе статуса «отказано операционистом»/«отказано банком» признается Сторонами и датой направления Банком Клиенту ЭД, в принятии которого отказано Банком, и датой получения Клиентом от Банка ЭД, в принятии которого отказано Банком. Одновременно Банком

направляются Клиенту соответствующие произвольные документы Банка со статусом «отказано операционистом»/«отказано банком», содержащие дату отказа в принятии ЭД, причину отказа в принятии ЭД и подписанные ЭП уполномоченного сотрудника Банка.

12. Электронные документы, представленные Клиентом в Банк без использования шаблонов документов (произвольные документы - письмо, а также письмо, содержащее вложенные файлы) в соответствии с требованиями нормативного документа по ВК, признаются Сторонами проверенными и/или принятыми Банком при присвоении таким ЭД в Системе статуса «исполнен» и/или при направлении Банком произвольного документа Банка (Письма) с указанием даты принятия и подписанного ЭП уполномоченного сотрудника Банка, при этом датой направления Банком Клиенту принятого/оформленного Банком ЭД, и датой получения Клиентом от Банка принятого/оформленного Банком ЭД признается дата присвоения ЭД в Системе статуса «исполнен» и/или дата направления Банком произвольного документа Банка (Письма).

В случае отказа в принятии в Системе таким ЭД присваивается статус «отказано операционистом» («отказано банком»), при этом дата присвоения ЭД в Системе статуса «отказано операционистом» («отказано банком») признается Сторонами и датой направления Банком Клиенту ЭД, в принятии которого отказано Банком, и датой получения Клиентом от Банка ЭД, в принятии которого отказано Банком. Одновременно Банком направляется Клиенту соответствующий произвольный документ Банка (Письмо) со статусом «отправлено», содержащий дату отказа в принятии ЭД, причину отказа в принятии ЭД и подписанный ЭП уполномоченного сотрудника Банка.

13. Электронные документы, связанные с проведением валютных операций и заполненные Банком в соответствии с требованиями нормативного документа по ВК на основании соответствующих заявлений Клиента признаются Сторонами оформленными и направленными Банком и полученными Клиентом при присвоении таким ЭД в Системе статуса «отправлен», при этом дата присвоения ЭД в Системе статуса «отправлен» признается Сторонами и датой направления Банком Клиенту ЭД, и датой получения Клиентом от Банка ЭД

При необходимости Банк вправе изменить статус, присвоенный Электронному документу в Системе, с одновременным направлением Клиенту служебного информационного сообщения о причине изменения статуса Электронного документа.

По отдельным документам Банк вправе запросить у Клиента дополнительное подтверждение или разъяснение. В этом случае Электронный документ исполняется после получения требуемого подтверждения (разъяснения).

14. Все операции, производимые Сторонами в Системе ДБО, фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся в базе данных Системы ДБО на стороне Банка. В случае разногласия между Банком и Клиентом в отношении переданных ЭД, Стороны признают в качестве доказательства указанные записи, а также записи в протоколе работы программы, хранящемся на сервере Банка.

Система ведет учет действий, производимых Сторонами в ней, включая автоматические действия самой Системы (в том числе, регистрация СКП ЭП, создание, проверка корректности ЭП в Электронном документе, статус ЭД) и сохраняет их в базе данных Системы ДБО на стороне Банка.

Соответствующие отчеты, сформированные по проведенным операциям (действиям) в Системе на бумажных носителях по форме Банка, подписанные уполномоченным лицом Банка и скрепленные печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий (в том числе Системой автоматически), предусмотренных настоящими Правилами, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

15. Основаниями для отключения Банком Клиента от Системы, а также приостановления действия СКП ЭП Уполномоченного лица Клиента являются:

- получение от Клиента письменного заявления с просьбой об отключении его от Системы ДБО или приостановлении (аннулировании) действия Сертификата ключа проверки электронной подписи;
- изменении в составе уполномоченных лиц Клиента, имеющих право действовать от имени Клиента и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента;
- несоблюдение Клиентом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами;
- несоблюдение Клиентом требований и условий Правил;
- задолженность Клиента по оплате услуг Банка в соответствии с Тарифами;
- отсутствие у Клиента действующих СКП ЭП, зарегистрированных в Системе ДБО;
- прекращение действия Договора;
- иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также настоящими Правилами, в том числе указанные в пункте 4.3.2. настоящих Правил.

16. Инициатором сеансов связи по обмену ЭД является Клиент.

17. Время работы Системы: круглосуточно, без выходных и праздничных дней, с перерывом на регламентные работы.

18. Операции по зачислению денежных средств на Счета Клиента и по списанию денежных средств со Счетов Клиента на основании ЭД осуществляются во временных рамках и в порядке, установленных соответствующим Договором банковского счета, Тарифами Банка, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

19. Замена СКП ЭП производится в следующих случаях:

- при истечении срока действия СКП ЭП;
- при Компрометации Ключей ЭП;
- при изменении в составе уполномоченных лиц Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

Замена СКП ЭП в данных случаях осуществляется только при совершении Клиентом повторно всех процедур, предусмотренных настоящими Правилами для выпуска и регистрации нового Сертификата ключа проверки электронной подписи уполномоченного лица Клиента.

В течение срока действия СКП ЭП замена СКП ЭП (с его активацией) может быть осуществлена в любое время по запросу Пользователя системы на формирование СКП ЭП при условии, что срок полномочий данного Пользователя системы, указанный в Заявке к договору ДБО, не истек, и не поступила информация о прекращении его полномочий.

Подписание Пользователем системы его действующей ЭП Запроса на формирование СКП ЭП, содержащего сгенерированный им новый Ключ проверки ЭП, и направление его в адрес Банка, признается в качестве подтверждения достоверности сведений о направленном им Ключе проверки ЭП.

**Приложение № 9**

**Перечень видов электронных документов,
пересылаемых по системам ДБО**

**Виды сообщений, которые Клиент передает по Системе ДБО в Банк:**

| № п/п | Наименование электронного документа | Вид сообщения |
|---|---|---|
| 1. | **Рублевое платежное поручение** | Формализованное |
| 2. | **Поручение** на покупку иностранной валюты | Формализованное |
| 3. | **Распоряжение на** списание иностранной валюты с транзитного валютного счета | Формализованное |
| 4. | **Поручение** на продажу иностранной валюты | Формализованное |
| 5. | **Поручение** на конвертацию валюты | Формализованное |
| 6. | **Заявление** на перевод валюты | Формализованное |
| 7. | **Письмо (Произвольный документ)** | Свободный формат |
| 8. | **Отзыв** (отзыв ранее направленного документа) | Формализованное |
| 9. | **Справка о подтверждающих документах** | Формализованное |
| 10. | Прочие документы, оформляемые в соответствии с нормативным документом по ВК | Формализованное |

Перечень и формы электронных документов могут меняться с учетом развития дистанционного банковского обслуживания и услуг, предоставляемых Банком Клиенту при использовании последним дистанционного банковского обслуживания.

**Приложение № 10**

**Перечень состояний электронного документа в Системе ДБО [1]**
**(Статус документа)**

**Новый** — присваивается при создании и сохранении нового документа, при редактировании и сохранении существующего документа, а также при импорте документа из файла. Документ со статусом «Новый» Банк не рассматривает и не обрабатывает.

**Подписан** — присваивается в случае, если документ подписан, но число подписей под документом меньше необходимого. При внесении изменений в документ с таким статусом и его последующем сохранении статус документа меняется на «Новый».

**Требует подтверждения** – присваивается платежному поручению после получения необходимого количества подписей и в случае использования дополнительных мер защиты документа при отправке в Банк. Платежное поручение приобретает статус при определенных настройках системы – использование механизма одноразовых паролей для подтверждения документов, сумма которых превышает заданное пороговое значение. При данном механизме клиент должен обладать источником получения одноразовых паролей – OTP-токен.

**Доставлен** — присваивается документу, когда число подписей под документом соответствует необходимому для рассмотрения документа Банком. Статус «Доставлен» является для Банка указанием начать обработку документа (исполнить или отвергнуть).

**На обработке** — присваивается документу при его выгрузке в автоматизированную банковскую систему (АБС) после прохождения всех ее проверок.

**На исполнении** — присваивается при принятии документа к исполнению.

**Исполнен** — присваивается документу при его исполнении Банком и проведении в балансе проводкой.

**Отвергнут** — присваивается документу, не принятому к исполнению. Клиент может или отредактировать и сохранить документ (статус изменится на «Новый»), или удалить документ (статус изменится на «Удален»).

**Удален** — присваивается документу, удаленному пользователем. Удалению подлежат только документы в статусе «Новый», «Подписан» или «Отвергнут». Документы в статусе «Новый» и «Подписан» удаляются из системы ДБО безвозвратно.

**В картотеке** — помещен в картотеку.

---

[1] Перечень не является исчерпывающим

**Приложение № 11а**

Председателю Правления БАНКА «МСКБ» (АО) _____

_____

наименование организации/ФИО ИП

_____

ОГРН, ИНН, для ИП – данные

_____

документа, удостоверяющего личность

**заявление**

Я, _____

указывается должность и ФИО представителя юридического лица либо ФИО индивидуального предпринимателя (его представителя), имеющего право распоряжаться

_____

денежными средствами на счете

_____

**Подтверждаю/не подтверждаю** правомерность платежа, совершенного с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «МСКБ Бизнес»: расчетный документ № _____ на сумму

_____

цифрами и прописью

_____получатель_____

_____

Дата

_____ _____

подпись расшифровка подписи

**Приложение № 11б**

Я, _____

указывается должность и ФИО представителя юридического лица либо ФИО индивидуального предпринимателя (его представителя), имеющего право распоряжаться

_____

денежными средствами на счете

_____

**ПОДТВЕРЖДАЮ** правомерность платежа, совершенного с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «МСКБ Бизнес»:

Расчетный документ № _____ на сумму _____

Получатель _____

**ПОДТВЕРЖДАЮ**, что указанный перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента.

**Код подтверждения ЭД**: _____

**Приложение № 12а**
**(подается клиентом - юридическим лицом)**

Председателю Правления БАНКА «МСКБ» (АО) _____

_____
наименование организации

_____
ОГРН, ИНН

_____

**заявление**

На основании части 11.8 Федерального закона от 24.07.2023 N 369-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" прошу исключить сведения, относящиеся ко мне и (или) моему электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

**Обязательные** сведения:

| | |
|---|---|
| ИНН клиента | |
| Номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента - юридического лица (за исключением предоплаченных карт) | |

Дополнительные сведения:

| | |
|---|---|
| Серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица | |
| СНИЛС физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица | |
| Полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент - юридическое лицо узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды | |

Дата

_____ _____

подпись расшифровка подписи

**Приложение № 12б**
**(подается клиентом - индивидуальным предпринимателем, лицом, занимающимся частной практикой)**

Председателю Правления БАНКА «МСКБ» (АО) _____

_____

ФИО ИП

_____

ИНН, для ИП – данные документа, удостоверяющего личность

_____

**заявление**

На основании части 11.8 Федерального закона от 24.07.2023 N 369-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" прошу исключить сведения, относящиеся ко мне и (или) моему электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

**Обязательные** сведения:

| | |
|---|---|
| Серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой | |
| ИНН клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой | |
| Номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки) | |

Дополнительные сведения:

| | |
|---|---|
| Полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент - индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды | |
| Абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой. | |

Дата

_____ _____

подпись расшифровка подписи

**Приложение № 12в**
**(подается клиентом - физическим лицом)**

Председателю Правления БАНКА «МСКБ» (АО) _____

_____

ФИО

_____

ИНН, данные документа, удостоверяющего личность

_____

**заявление**

На основании части 11.8 Федерального закона от 24.07.2023 N 369-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" прошу исключить сведения, относящиеся ко мне и (или) моему электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

**Обязательные** сведения:

| | |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество (при наличии) | |
| Полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент - физическое лицо узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды | |
| номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента - физического лица (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки); | |
| Абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиента - физического лица (при наличии). | |

Дополнительные сведения:

| | |
|---|---|
| Идентификационный номер налогоплательщика клиента - физического лица | |
| Страховой номер индивидуального лицевого счета клиента - физического лица | |
| Даты заключения договоров об оказании услуг связи клиентом - физическим лицом с операторами подвижной радиотелефонной связи | |

Дата

_____ _____

подпись расшифровка подписи