

Утвержден 25 «ноября» 2016 года
Заместителем Председателя Правления,
Операционным директором АО «ИШБАНК».
Введен в действие с 05 «декабря» 2016 года
(Приказ АО «ИШБАНК» № 403 от 25 «ноября» 2016 года).

Договор об использовании электронного средства платежа

1. Термины, применяемые в Договоре

Термины, применяемые в тексте настоящего Договора, используются в следующем значении:

- **Банк** – Акционерное общество «ИШБАНК» (АО «ИШБАНК»); ИНН 7706195570; КПП 997950001; ОГРН 1027739066354; БИК 044525624; к/с 30101810945250000624 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу; Генеральная лицензия Банка России №2867; место нахождения: 117420, Российская Федерация, г. Москва, ул. Наметкина, д.13Д.
- **Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с Банком настоящий Договор предусмотренным способом.
- **Заявление** – заявление о присоединении к системе дистанционного банковского обслуживания по форме Приложения №2 настоящего Договора.
- **Стороны** – совместное упоминание Банка и Клиента в тексте настоящего Договора.
- **Электронное средство платежа, ЭСП** – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.
- **Система дистанционного банковского обслуживания «iBank2», Система «iBank2», Система** – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях с целью осуществления переводов денежных средств. В рамках настоящего Договора Система «iBank2» является Электронным средством платежа.
- **Электронный документ, ЭД** – совокупность байт, содержащая финансовый документ (платежное распоряжение) или информационное сообщение в Системе «iBank2».
- **Платежный ЭД** – расчетный документ в электронном виде, созданный Клиентом в Системе «iBank2» и оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, а также договоров, соглашений, заключенных между Банком и Клиентом.
- **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.
- **Ключ электронной подписи, Ключ ЭП** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП.
- **Ключ проверки электронной подписи, Ключ проверки ЭП** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.
- **Пара ключей электронной подписи, Пара ключей ЭП** – Ключ ЭП и соответствующий ему Ключ проверки ЭП.
- **Подлинная электронная подпись, Подлинная ЭП** – ЭП в ЭД, проверка которой с использованием соответствующего Ключа проверки ЭП дает положительный результат.
- **Активная пара ключей электронной подписи, Активная пара ключей ЭП** – пара ключей ЭП, зарегистрированных Банком в Системе «iBank2», и используемых сотрудником Клиента для работы в Системе «iBank2».
- **Сертификат ключа проверки электронной подписи, Сертификат** – документ на бумажном носителе, выданный удостоверяющим центром, заверенный подписью владельца ключа проверки ЭП, подписью руководителя и оттиском печати Клиента. Сертификат является Приложением к настоящему Договору.
- **Удостоверяющий центр, УЦ** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие функции по созданию и выдаче Сертификатов, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации от 6 апреля 2011 г. N 63-ФЗ «Об электронной подписи». В рамках настоящего Договора функции Удостоверяющего центра выполняются Банком.
- **Аппаратное средство усиленной электронной подписи, Аппаратное средство усиленной ЭП** – специализированное аппаратное средство, предназначенное для генерации Пары ключей ЭП, хранения сгенерированных Ключей ЭП, формирования ЭП в документах в соответствии с утвержденными стандартами (ГОСТ Р34.11-94, ГОСТ Р34.10-2001, ГОСТ Р34.10-2012, ГОСТ Р34.11-2012) с использованием встроенного в устройство сертифицированного средства криптографической защиты информации (далее по тексту – СКЗИ). В качестве Аппаратного средства усиленной ЭП могут использоваться, включая, но не ограничиваясь: USB-токен «iBank2 Key», «Рутокен ЭЦП 2.0», устройство «Трастскрин».
- **Программное средство усиленной электронной подписи, Программное средство усиленной ЭП** – программный модуль, входящий в состав Системы «iBank2», предназначенный для генерации Пары ключей ЭП, формирования ЭП под документами, обеспечивающий защиту информации в соответствии с утвержденными стандартами (ГОСТ 28147-89, ГОСТ Р34.11-94, ГОСТ Р34.10-2001, ГОСТ Р34.10-2012, ГОСТ Р34.11-2012) и сертифицированный в соответствии с действующим законодательством.

- **Блокировочное слово** – уникальное слово, определяемое Клиентом при регистрации в Системе «iBank2» и указанное в Приложении №2 настоящего Договора, которое используется Клиентом для блокирования своей работы в Системе «iBank2» по телефонному звонку в Банк (например, в случае Компрометации Ключа ЭП).
- **Средство подтверждения** – электронное или иное средство, используемое для подписи/подтверждения ЭД. В качестве Средства подтверждения могут использоваться, включая, но не ограничиваясь: Аппаратное средство усиленной ЭП с ключами ЭП; файловое хранилище ключей ЭП; зарегистрированный в Системе «iBank2» мобильный телефон; OTP-токен; MAC-токен. Средство подтверждения считается действительным на определенный момент времени, если одновременно выполнены следующие условия: на этот момент времени между Банком и Клиентом заключено соглашение об использовании Средства подтверждения (в форме письма или заявления), срок действия Средства подтверждения не истек, Средство подтверждения не было отменено Клиентом или Банком.
- **Компрометация Средства подтверждения** – утрата/хищение Средства подтверждения, несанкционированное копирование Ключа ЭП, передача Ключа ЭП по открытым каналам связи, любые другие признаки осуществления несанкционированных действий в Системе «iBank2», а также случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло со Средством подтверждения.
- **Вредоносный код** – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование Банка и/или Клиента, приводящего к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и (или) передаче информации, а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и (или) передачи.
- **Одноразовый пароль** – динамическая аутентификационная информация, генерируемая для единичного использования.
- **Доверенное лицо** – физическое лицо, представитель Клиента по доверенности, оформленной в соответствии с Приложением №10 настоящего Договора.
- **Тарифы** – внутренний документ Банка, устанавливающий размер и порядок оплаты комиссий и услуг Банка.
- **Операционное подразделение Банка, ОП** – Операционный департамент Банка с дополнительными и кредитно-кассовыми офисами Банка.
- **Расчетный счет** – счет, который открывается юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью. Расчетный счет также открывается некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.
- **Рабочий день** – календарный день, в который Банк открыт для проведения операций.
- **Протоколы операций** – файлы или записи базы данных Системы «iBank2», содержащие в хронологическом порядке сведения о действиях Клиента и событиях, возникающих в ходе работы различных модулей и сервисов Системы «iBank2».
- **Push-уведомление** – сообщение Банка, направляемое Клиенту через сеть Интернет на указанный Клиентом номер мобильного телефона с использованием возможностей мобильных приложений.

2. Предмет Договора

- 2.1. Банк оказывает Клиенту услуги по дистанционному распоряжению средствами на счете Клиента с использованием ЭСП, а также по обмену ЭД между Сторонами настоящего Договора.
- 2.2. Настоящий Договор является договором присоединения в соответствии со ст.428 ГК РФ. Заключение настоящего Договора между Сторонами осуществляется путем подачи Клиентом в Банк заявления о присоединении Клиента к настоящему Договору по форме Приложения №2, составленного на бумажном носителе, и принятия заявления Банком.
- 2.3. Условием предоставления услуг по дистанционному распоряжению средствами на счете Клиента с использованием ЭСП является наличие у Клиента Расчетного счета в Банке.
- 2.4. Настоящий Договор распространяется на все счета Клиента, подключенные к Системе «iBank2».

3. Соглашения Сторон

- 3.1. Стороны признают, что применяемая в Системе «iBank2» криптографическая защита информации, обеспечивающая шифрование, контроль целостности и создание ЭП с применением Программных или Аппаратных средств усиленной ЭП достаточна для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства ЭД.
- 3.2. Стороны признают, что применяемая в Аппаратных средствах усиленной ЭП технология генерации и хранения Ключа ЭП, формирования ЭП под документом с использованием Аппаратного средства усиленной ЭП полностью исключает возможность получения прямого доступа к Ключу ЭП с целью его копирования, переноса на внешний носитель или использования для формирования ЭП вне устройства.
- 3.3. Аппаратные средства усиленной ЭП являются собственностью Банка и предоставляются для использования Клиенту на возмездной основе в соответствии с действующими Тарифами Банка на день оказания услуги.
- 3.4. Стороны признают, что при произвольном изменении ЭД, заверенного ЭП, ЭП становится не подлинной, то есть проверка подлинности ЭП дает отрицательный результат.
- 3.5. Стороны признают, что подделка ЭП сотрудника Клиента, то есть создание Подлинной ЭП в ЭД от имени сотрудника Клиента, невозможна без использования Ключа ЭП сотрудника Клиента.
- 3.6. Стороны признают, что ЭД с ЭП сотрудников Клиента, полученные Банком по Системе «iBank2», являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с действующим Положением о процедуре

- разбора конфликтных ситуаций (Приложение №6 к настоящему Договору). Электронные документы, не имеющие необходимого количества ЭП, при наличии спорных вопросов не являются доказательным материалом.
- 3.7. Стороны признают, что Ключ проверки ЭП сотрудника Клиента, содержащийся в Сертификате, принадлежит соответствующему сотруднику Клиента.
- 3.8. Стороны признают, что в качестве единой шкалы времени при работе с Системой «iBank2» Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.
- 3.9. Стороны признают, что применяемые в Системе «iBank2» механизмы дополнительного подтверждения документов с помощью Одноразового пароля, являются надежными. Документы, требующие подтверждения Одноразовым паролем, принимаются Банком к исполнению только в случае надлежащего подтверждения Одноразовым паролем, полученным с зарегистрированного по форме Приложения №5 Средства подтверждения Клиента (мобильный телефон, OTP-токен, MAC-токен). Одноразовые пароли должны применяться в соответствии с Правилами подтверждения ЭД Одноразовыми паролями (Приложение №17 к настоящему Договору).
- 3.10. Стороны признают, что подделка Одноразового пароля, то есть подтверждение ЭД от имени Клиента, практически невозможна без владения соответствующим Средством подтверждения.
- 3.11. Стороны признают, что ЭД должны быть подписаны количеством ЭП в необходимом сочетании, соответствующем количеству подписей, необходимому для заверения аналогичного документа на бумажном носителе в соответствии с соглашением между Банком и Клиентом. В случае если соглашение между Банком и Клиентом было заключено до 01 июля 2014 года, и в него впоследствии не вносились какие-либо изменения и/или дополнения относительно количества и возможных сочетаний подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, то ЭД должны быть подписаны ЭП лица, наделенным правом первой подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиском печати Клиента, и ЭП лица, наделенным правом второй подписи (при его наличии в карточке с образцами подписей и оттиском печати Клиента).
- 3.12. Стороны признают, что ЭД, заверенные необходимым количеством ЭП, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, оформленным в установленном порядке (имеющим необходимые подписи и оттиск печати), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. ЭД без необходимого количества ЭП сотрудников Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.
- 3.13. Стороны признают, что все платежные ЭД, заверенные необходимым количеством ЭП и подтвержденные Одноразовым паролем, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, оформленным в установленном порядке (имеющим необходимые подписи и оттиск печати), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. ЭД без необходимого количества ЭП сотрудников Клиента и/или не подтвержденные Одноразовым паролем не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.
- 3.14. Платежи в бюджетную систему Российской Федерации, платежи в бюджеты государственных внебюджетных фондов, а также платежи и заявления о добавлении доверенных получателей, подписанные с использованием устройства «Трастскрин», не требуют подтверждения Одноразовым паролем.
- 3.15. Подтверждение Одноразовым паролем ЭД на сумму менее лимита, установленного Клиентом в Системе «iBank2», при совершении платежей в пользу конкретного контрагента Клиента может совершаться одновременно в момент добавления Клиентом такого контрагента в справочник доверенных получателей, хранящийся в Системе «iBank2». В дальнейшем подтверждение ЭД Одноразовым паролем при совершении подобных платежей в пользу указанного контрагента Клиента не требуется. Для указанного контрагента правило, указанное в п. 3.13, не применяется.
- 3.16. Стороны признают, что возможность воспроизведения в электронном виде и на бумажных носителях принятого к исполнению и исполненного платежного распоряжения с отметками Банка осуществляется с использованием Системы «iBank2». Получение платежного распоряжения на бумажном носителе с отметками Банка может осуществляться также в ОП Банка по месту обслуживания счета Клиента в соответствии с графиком работы ОП Банка.
- 3.17. Перечень ЭД, передаваемых по Системе «iBank2», приведен в Приложении №7 к настоящему Договору.
- 3.18. Стороны признают надлежащим уведомление Клиента о совершенных операциях с использованием ЭСП хотя бы одним из способов, установленных в Положении о порядке и способах информирования Клиента о совершенных операциях с использованием электронного средства платежа (Приложение №9 к настоящему Договору).
- 3.19. Стороны признают, что Протоколы операций, заполняемые посредством Системы «iBank2», могут использоваться в качестве доказательства авторства проводимых Клиентом операций, а также в качестве доказательства нарушения Клиентом требований по защите от Вредоносного кода.
- 3.20. Срок хранения ключей ЭП с истекшим сроком действия, определяется Банком самостоятельно в соответствии с требованиями документации на СКЗИ, но составляет не менее 3 (Трех) лет.
- 3.21. Предоставление Банком Клиенту неисключительного права на использование клиентской части Системы «iBank 2» в объеме, предусмотренном настоящим Договором, осуществляется на основании Лицензионного договора № ЛД-1117 от 22.09.2011 года о передаче прав на использование программы для ЭВМ «iBank2», заключенного между Банком и АО «БИФИТ».
- 3.22. Использование Клиентом клиентской части Системы «iBank2» допускается путем установки ее на компьютер пользователя или сетевой компьютер.
- 3.23. Неисключительное право на использование клиентской части Системы «iBank2» не включает права на:
- декомпилирование, изучение кода, модификацию и изменение клиентского модуля или любой его части;
 - передачу полученного права третьим лицам;
 - изготовление не предусмотренных руководством пользователя экземпляров Системы «iBank2», за исключением резервных, используемых в архивных целях.

3.24. Неисключительное право на использование клиентской части Системы «iBank2» предоставляется Клиенту на срок действия настоящего Договора.

3.25. Банк гарантирует, что он вправе передавать Клиенту неисключительные права на использование клиентской части Системы «iBank2» и что такое предоставление не повлечет предъявления к Клиенту исков со стороны третьих лиц.

4. Права Клиента

4.1. На основании имеющихся у Банка лицензий ФСБ РФ Клиент имеет право осуществлять эксплуатацию предоставленных Банком сертифицированных ФСБ РФ Программных и Аппаратных средств усиленной ЭП в Системе «iBank2».

4.2. Клиент имеет право досрочно прекратить действие своей Активной пары ключей ЭП и потребовать от Банка заблокировать эту Пару ключей ЭП, оформив соответствующее уведомление по форме Приложения №12 к настоящему Договору.

4.3. Клиент имеет право по своему усмотрению генерировать новые Пары ключей ЭП и регистрировать в Банке новые Ключи проверки ЭП.

4.4. Клиент имеет право прекратить регистрацию Средства подтверждения, оформив соответствующее уведомление по форме Приложения №12 к настоящему Договору.

4.5. Клиент имеет право установить IP-фильтрацию при работе в Системе «iBank2», оформив заявление по форме Приложения №3 к настоящему Договору, а также отказаться от IP-фильтрации, заполнив соответствующий пункт заявления по форме Приложения №3 к настоящему Договору.

5. Обязанности Клиента

5.1. Перед началом эксплуатации Системы «iBank2» Клиент обязан получить в Банке и самостоятельно установить на своем рабочем месте программные модули Системы «iBank2», Программные и Аппаратные средства усиленной ЭП.

5.2. Клиент обязуется использовать предоставленные Средства усиленной ЭП только в Системе «iBank2» без права их продажи или передачи каким-либо способом третьим лицам, обеспечивать возможность контроля со стороны уполномоченных органов за соблюдением требований и условий осуществления деятельности, связанной с использованием криптографических средств.

5.3. Клиент обязан обеспечивать сохранность и целостность программного комплекса Системы «iBank2», включая предоставленные Средства усиленной ЭП.

5.4. Клиент обязан обеспечивать информационную безопасность (в том числе защиту от Вредоносного кода) рабочих мест ответственных сотрудников, уполномоченных использовать Систему «iBank2» для взаимодействия с Банком. Клиент обязан исключить или максимально ограничить доступ к этим рабочим местам лиц, чья деятельность не связана с осуществлением электронного документооборота с Банком.

5.5. Клиент обязан ознакомиться с описанием механизмов защиты Системы «iBank2» и памяткой Клиенту об обеспечении информационной безопасности своего рабочего места (Приложение №1 настоящего Договора). Описание доступно на сайте Банка по адресу <https://dbo.isbank.com.ru/dogovor.html>. В случае если знаний сотрудников Клиента недостаточно для адекватной оценки механизмов защиты Системы «iBank2» и (или) обеспечения информационной безопасности рабочих мест ответственных сотрудников, Клиент вправе обратиться к специалистам Банка.

5.6. Клиент обязан в случае прекращения использования Системы «iBank2» уничтожить полученные в Банке Программные средства усиленной ЭП.

5.7. Клиент обязан заполнять ЭД в Системе «iBank2» в соответствии с действующим Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» или аналогичным документом, утвержденным вместо указанного Положения.

5.8. Клиент обязан хранить в секрете пароль к Ключу ЭП и не передавать третьим лицам Средство подтверждения, используемое в Системе «iBank2», а также обеспечить защиту Ключа ЭП и Средства подтверждения от несанкционированного использования третьими лицами.

5.9. Клиент обязан обеспечивать использование Ключей ЭП только их владельцами (ответственными сотрудниками) в соответствии с установленными правами подписи.

5.10. Клиент обязан по требованию Банка прекратить использование указанного Банком Ключа ЭП, сгенерировать новую Пару ключей ЭП и зарегистрировать новый Ключ проверки ЭП в Банке.

5.11. Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи и информирования о совершенных операциях.

5.12. В случае изменения информации для связи Клиент обязан своевременно предоставить Банку обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

5.13. В случае Компрометации Средства подтверждения Клиент обязан проинформировать Банк в соответствии с Положением о порядке действий Сторон в случае Компрометации средства подтверждения, указанном в Приложении №11 к настоящему Договору.

5.14. Клиент обязан исполнять обязательства, возникшие до момента приостановления или прекращения использования Клиентом ЭСП.

5.15. Клиент обязан оплачивать услуги Банка по настоящему Договору на основании утвержденных Банком Тарифов.

5.16. Клиент обязан перед подключением к Системе, а также по запросу Банка подтверждать выполнение требований по защите от Вредоносного кода (Приложение №15 к настоящему Договору) с указанием конкретных средств защиты от Вредоносного кода и проведенных мероприятий.

5.17. Клиент обязан уведомить Банк о прекращении/изменении полномочий лиц, имеющих действующие Сертификаты ключа проверки ЭП, в возможно короткий срок, но не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с даты прекращения/изменения полномочий. В случае невыполнения указанной обязанности Клиент несет полную ответственность за неблагоприятные

последствия, связанные с получением информации по счетам Клиента, а также созданием и подписью ЭД такими лицами после прекращения/изменения их полномочий.

5.18. Клиент обязан при подтверждении ЭД Одноразовыми паролями следовать Правилам подтверждения ЭД Одноразовыми паролями (Приложение №17 к настоящему Договору).

6. Права Банка

6.1. Банк имеет право отказать Клиенту в заключении Договора об использовании электронного средства платежа.

6.2. Банк имеет право по своему усмотрению без уведомления Клиента заблокировать Активную пару ключей ЭП Клиента и потребовать от Клиента смены Пары ключей ЭП.

6.3. При наличии обоснованных подозрений о нарушении Клиентом порядка использования ЭСП, Банк имеет право не производить исполнение полученных от Клиента ЭД, заблокировать использование ЭСП и требовать от Клиента предоставления оформленных в установленном порядке ЭД на бумажном носителе. Банк обязан незамедлительно, но не позднее 24 (Двадцати четырех) часов, любым способом сообщить Клиенту о возникновении подобных подозрений и необходимости предоставить ЭД на бумажном носителе.

6.4. При нарушении Клиентом обязанности по предоставлению Банку достоверной информации для связи с Клиентом или обновленной информации в случае ее изменения, Банк вправе приостановить использование Клиентом ЭСП до получения от Клиента достоверной информации. При этом Банк прекращает обработку всех ЭД, полученных от Клиента.

6.5. Банк имеет право не возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента при условиях:

6.5.1. Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с п. 1.4 Приложения №9 настоящего Договора;

6.5.2. Клиент не направил Банку уведомление об утрате ЭСП или его использовании без согласия Клиента не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

6.6. В случае возникновения у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Клиентом ЭСП, Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить до момента устранения неисправности использование ЭСП Клиентом. Все документы в этом случае должны передаваться Сторонами на бумажных носителях в общем порядке.

6.7. В случае выявления сомнительных операций Клиента, Банк имеет право отказать Клиенту после предварительного предупреждения всеми доступными способами, в приеме от него распоряжения на проведение операции по банковскому счету, подписанного подлинной ЭП. При этом Клиент предоставляет в Банк надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

6.8. Банк имеет право отключить Клиента от Системы «iBank2» или приостановить операции по счетам (с последующим ограничением в Системе «iBank2» на отдельные ЭД) в следующих случаях: при отсутствии по заявленному местонахождению Клиента; при выявлении в деятельности Клиента сомнительных операций (сделок); при наличии сведений на официальном сайте ФНС России о том, что Клиент на текущий момент является юридическим лицом, связь с которым по указанному им адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, у ФНС России отсутствует; при предоставлении Клиентом недостоверных документов; при не предоставлении затребованных у Клиента документов и информации в сроки, установленные Банком (в случае если право требования таких документов и информации предусмотрено законодательством РФ и настоящим Договором).

6.9. Банк вправе в одностороннем порядке вводить новые, изменять и дополнять действующие Тарифы на услуги Банка, порядок и сроки взимания платы за предоставление Банком услуг по настоящему Договору, уведомив об этом Клиента путем размещения соответствующей информации на стендах в виде объявлений в ОП Банка; размещения информации об изменениях на WEB-странице Банка в сети Интернет, а также информирования с использованием Системы «iBank2».

6.10. Банк имеет право разрабатывать, внедрять и предоставлять Клиенту для последующего использования и применения: новые версии Системы «iBank2»; новые средства электронной подписи (аппаратные, программные) и средства подтверждения, используемые в Системе «iBank2»; новую техническую и регламентную документацию по Системе «iBank2»; новые механизмы защиты от вредоносного кода, используемые в Системе «iBank2».

7. Обязанности Банка

7.1. Банк обязан принимать к исполнению ЭД, полученные по Системе «iBank2» от Клиента, подписанные необходимым количеством ЭП сотрудников Клиента, соответствующие требованиям настоящего Договора и действующему законодательству РФ.

7.2. Банк обязан информировать Клиента о совершенных операциях с использованием ЭСП одним из способов, установленных в Положении о порядке и способах информирования Клиента о совершенных операциях с использованием ЭСП (Приложение №9 к настоящему Договору).

7.3. Банк обязан предоставлять Клиенту необходимые рекомендации для работы с Системой «iBank2» (Приложение №1 и Приложение №15 к настоящему Договору).

7.4. Банк обязан передать Клиенту необходимые для работы программные модули Системы «iBank2» и Средства подтверждения до начала работы Клиента в Системе «iBank2». Факт передачи указанных средств фиксируется в Актах передачи по форме Приложения №4 к настоящему Договору.

7.5. Банк обязан предоставить Клиенту не менее одного Аппаратного средства усиленной ЭП, необходимые рекомендации и системное программное обеспечение для использования устройства.

7.6. Банк обязан в случае получения от Клиента надлежащим образом заверенного уведомления о прекращении действия Средства подтверждения и(или) об утрате Средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента по форме Приложения №12 к настоящему Договору заблокировать все ключи ЭП/Средства подтверждения и прекратить обработку ЭД, подписанных/подтвержденных указанными средствами. Исполнение указанного уведомления производится Банком в срок, указанный Клиентом в уведомлении, но не ранее дня, следующего за днем получения

уведомления. При наличии технической возможности, Банк может исполнить указанное уведомление в более короткий срок.

7.7. В случае получения от Клиента уведомления о прекращении действия Средства подтверждения и(или) об утрате Средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента, Банк обязан возместить Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента после получения указанного уведомления.

Возмещение Клиенту суммы операции производится на указанный Клиентом счет в срок не более 30 (Тридцати) дней после проведения разбора конфликтной ситуации в соответствии с действующим на момент рассмотрения конфликтной ситуации Положением о процедуре разбора конфликтных ситуаций (Приложение №6 к настоящему Договору) при условии подтверждения по результатам работы комиссии факта получения Банком соответствующего уведомления Клиента и совершения операции без согласия Клиента.

7.8. В случае неисполнения Банком обязанности по информированию Клиента о совершенной операции, Банк обязан возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован и которая была совершена без согласия Клиента.

Возмещение Клиенту суммы операции производится на указанный Клиентом счет в срок не более 30 (Тридцати) дней после проведения разбора конфликтной ситуации в соответствии с действующим на момент рассмотрения конфликтной ситуации Положением о процедуре разбора конфликтных ситуаций (Приложение №6 к настоящему Договору) при условии подтверждения по результатам работы комиссии факта неисполнения Банком обязанности по информированию Клиента об оспариваемой операции.

7.9. Банк обязан фиксировать полученные от Клиента уведомления о прекращении действия Средства подтверждения и(или) об утрате Средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента и подтверждать получение указанного уведомления, полученного на бумажном носителе, путем проставления на клиентском экземпляре отметки о приеме уведомления. Уведомления, полученные в виде скан-копий по электронной почте или в письме по Системе «iBank2» подтверждаются Банком в ответном письме Клиенту не позднее 3 (Трех) часов с момента получения уведомления.

7.10. Банк обязан хранить направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления о прекращении действия Средства подтверждения и(или) об утрате Средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента не менее 3 (Трех) лет.

8. Совместные обязательства и ответственность Сторон

8.1. Ответственность за достоверность информации и подлинность ЭП в ЭД несет Сторона, отправившая ЭД.

8.2. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования третьими лицами Ключа ЭП Клиента.

8.3. При расторжении настоящего Договора Стороны несут ответственность по всем ЭД, сформированным в Системе «iBank2», в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством РФ.

8.4. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании Системы «iBank2», Стороны обязуются участвовать в рассмотрении споров в соответствии с действующим Положением о процедуре разбора конфликтных ситуаций (Приложение №6 к настоящему Договору), выполнять требования указанные в данном Положении и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации. Действия Сторон согласно данному Положению являются обязательной составляющей процедуры досудебного урегулирования споров.

8.5. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием ЭСП, предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной Стороны.

8.6. В случае недостижения Сторонами согласия, споры решаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.7. Банк не несет ответственности за нарушение работоспособности оборудования и программных средств Клиента и третьих лиц, повлекшее невозможность доступа Клиента в Систему «iBank2», задержку осуществления платежей Клиента, за возможное уничтожение программно-аппаратных средств Клиента, применяемых для работы в Системе «iBank2» и информации, содержащейся в вычислительных средствах Клиента, а также за средства передачи данных, качество каналов связи, используемых Клиентом для подготовки и передачи информации.

8.8. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы. Обстоятельства непреодолимой силы понимаются в соответствии с п. 3 ст. 401 ГК РФ. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана незамедлительно, но не позднее 48 (Сорока восьми) часов, информировать в письменной форме другую Сторону о наступлении и прекращении подобных обстоятельств и об их влиянии на возможность исполнить обязательство. Отсутствие уведомления возлагает на нарушившую Сторону обязанность возместить другой Стороне ущерб, который в случае своевременного уведомления мог быть предотвращен.

8.9. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате нарушения или ненадлежащего исполнения Клиентом требований по защите от Вредоносного кода рабочего места Системы «iBank 2» (далее – Рабочее место).

9. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения

9.1. Банк осуществляет прием ЭД, передаваемых по Системе «iBank2», круглосуточно. При невозможности передачи ЭД в Банк с использованием Системы «iBank2» Клиент может подать документы в Банк на бумажном носителе.

9.2. ЭД считается полученным Банком после присвоения ему в Системе «iBank2» статуса «Доставлен».

9.3. ЭД, поступившие в Банк в Рабочий день до 17:00 (если иное не оговорено Сторонами), принимаются к исполнению в тот же день. ЭД, поступившие позже 17:00 – на следующий Рабочий день. Решение по принятым к исполнению ЭД Банк формирует в тот же день до 18:00.

- 9.4. При получении от Клиента ЭД, содержащего распоряжение, Банк производит следующие процедуры:
- 9.4.1. В автоматизированном режиме производится проверка подлинности ЭП сотрудника(-ов) Клиента в ЭД. При необходимости подтверждения ЭД Одноразовым паролем, Банк в автоматизированном режиме проверяет правильность Одноразового пароля.
- При положительном результате проверок распоряжение считается произведенным уполномоченным лицом (лицами). Целостность распоряжения считается подтвержденной.
- 9.4.2. В автоматизированном режиме производится структурный контроль распоряжения и проверка правильности заполнения реквизитов распоряжения в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.
- 9.4.3. В автоматизированном режиме производится проверка достаточности денежных средств на Расчетном счете Клиента.
- 9.5. В случае положительного результата проведения проверок, указанных в п. 9.4., распоряжение принимается Банком к исполнению.
- 9.6. Распоряжение не принимается Банком к исполнению в случае отбраковки такого ЭД по критериям, указанным в п. 9.4. ЭД при этом аннулируется Банком.
- 9.7. Стороны признают надлежащим способ уведомления Клиента об аннулировании Банком распоряжений и иных ЭД путем присвоения статуса «Отвергнут», присвоенного ЭД в Системе «iBank2». В электронной форме документа Клиенту доступна информация, позволяющая идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования и причину.
- 9.8. ЭД считается принятым Банком к исполнению после присвоения ему в Системе «iBank2» статуса «На обработке» («На исполнении»).
- 9.9. ЭД считается исполненным Банком после присвоения ему в Системе «iBank2» статуса «Исполнен».
- 9.10. Стороны признают надлежащим способ уведомления Клиента о получении и/или исполнении Банком распоряжений и иных ЭД путем присвоения соответствующего статуса ЭД в Системе «iBank2». В электронной форме документа Клиенту доступна информация, содержащая реквизиты Банка, идентификатор Системы «iBank2», вид операции, дату операции, сумму операции, идентификатор операции с использованием Системы «iBank2», а также электронные отметки Банка об исполнении ЭД.
- 9.11. Характеристики переводов денежных средств: безотзывность, безусловность и окончательность трактуются в соответствии с действующим законодательством. Данные характеристики переводов денежных средств, осуществляемых Банком на основании распоряжений Клиентов, имеют следующие особенности:
- 9.11.1. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со счета плательщика.
- 9.11.2. Безусловность перевода денежных средств означает отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.
- Безусловность перевода денежных средств наступает:
- при расчетах платежными требованиями - в случае предоставления Клиентом акцепта/заранее данного акцепта;
- при расчетах инкассовыми поручениями - в случае наличия в договоре между Клиентом и Банком условия о списании денежных средств со счета Клиента и представлении Клиентом в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к счету Клиента.
- 9.11.3. Окончательность перевода денежных средств наступает:
- при переводе денежных средств на счет получателя, открытый в Банке - в момент зачисления денежных средств на счет получателя средств;
- при переводе на счета, открытые в иных банках - в момент зачисления денежных средств на счет банка получателя денежных средств.
- 9.12. Клиент вправе совершить отзыв распоряжения о переводе денежных средств до наступления момента безотзывности перевода, предоставив в Банк электронное заявление об отзыве распоряжения по форме, предусмотренной настройками Системы «iBank2», с возможностью указания причины отзыва документа. Заявление об отзыве служит основанием для отзыва Банком распоряжения.
- 9.13. Способом уведомления Клиента об отзыве распоряжения Стороны признают присвоенный ЭД в Системе «iBank2» статус «Отвергнут». В электронной форме документа Клиенту доступна информация, позволяющая идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования и причину.
- 9.14. Условия обмена документами и информацией в целях валютного контроля приведены в Приложении №13 настоящего Договора.

10. Порядок предоставления документов и информации, связанных с использованием ЭСП

- 10.1. Клиент имеет право запрашивать у Банка документы, связанные с использованием электронного средства платежа:
- 10.1.1. копию договора об использовании электронного средства платежа;
- 10.1.2. копию руководства пользователя по использованию электронного средства платежа;
- 10.1.3. копию лицензии ФСБ РФ Банка на осуществление деятельности, связанной с использованием шифровальных (криптографических) средств;
- 10.1.4. копию акта разрешительной комиссии по участию в процедуре разбора конфликтной ситуации (если ранее между Клиентом и Банком проводилась процедура разбора конфликтной ситуации);
- 10.1.5. копию экспертного заключения о подлинности электронной подписи (если ранее в рамках разбора конфликтной ситуации проводилась экспертиза подлинности электронной подписи).
- 10.2. При необходимости Клиент направляет в Банк заявление в письменном виде в свободной форме с требованием о предоставлении одного или нескольких вышеуказанных документов.

10.3. Банк в течение 5 (Пяти) Рабочих дней направляет Клиенту запрашиваемые им документы по адресу, указанному в заявлении.

11. Стоимость услуг и порядок оплаты

11.1. Стоимость использования Клиентом ЭСП рассчитывается согласно тарифам Банка, размещенным на общедоступных ресурсах Банка (информационных стендах в ОП Банка и сайте Банка <http://www.isbank.com.ru/>).

11.2. Оплата услуг по настоящему Договору производится путем списания денежных средств с Расчетного счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента с оформлением, по усмотрению Банка, банковских ордеров либо посредством платежных требований, не требующих акцепта Клиента. Настоящее условие Договора является заранее данным Банку акцептом Клиента на списание Банком денежных средств в пределах задолженности по Договору (с возможностью списания по частям) с Расчетного счета Клиента. Сумма акцепта соответствует размеру задолженности Клиента по Договору и определяется Банком самостоятельно путем указания в соответствующих расчетных (платежных) документах. При отсутствии денежных средств на Расчетном счете Клиента, достаточных для погашения обязательств Клиента по Договору, Банк вправе осуществлять списание денежных средств в пределах задолженности по Договору без какого-либо дополнительного распоряжения Клиента с оформлением банковских ордеров или посредством платежных требования и/или конвертировать денежные средства по курсу Банка, действующему на момент проведения операции, с соблюдением требований валютного законодательства, со всех иных счетов Клиента, открытых в Банке как до, так и после заключения Договора, в целях исполнения Клиентом любых обязательств по Договору. Настоящее условие Договора является заранее данным Банку акцептом Клиента на списание Банком денежных средств в пределах задолженности по Договору (с возможностью списания по частям) с любого счета Клиента, открытого в Банке. Сумма акцепта соответствует размеру обязательств Клиента по Договору и определяется Банком самостоятельно путем указания в соответствующих расчетных (платежных) документах.

11.3. В случае неоплаты Клиентом в срок стоимости услуг по настоящему Договору Банк вправе заблокировать использование ЭСП Клиентом без предварительного уведомления.

11.4. В случае блокирования Банком использования ЭСП Клиентом по основаниям, предусмотренным пунктом 11.3 настоящего Договора, повторное предоставление Клиенту возможности использования ЭСП производится после оплаты Клиентом задолженности по предоставленным услугам.

12. Срок действия Договора

12.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подачи в Банк заявления о присоединении Клиента к настоящему Договору, составленного на бумажном носителе, и принятия заявления Банком.

12.2. Настоящий Договор считается заключенным на срок в 1 (Один) год и пролонгируется на срок в 1 (Один) год, если ни одна из Сторон не изъявила желания расторгнуть настоящий Договор в порядке, установленном п. 13.1

13. Порядок изменения, расторжения Договора

13.1. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке. Договор считается расторгнутым не ранее, чем через 30 (Тридцать) календарных дней после письменного уведомления об этом противоположной Стороны. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента, последний уведомляет Банк по форме Приложения №14 к настоящему Договору.

13.2. Внесение изменений и/или дополнений в настоящий Договор, в том числе утверждение Банком новой редакции настоящего Договора, производится Банком в одностороннем порядке.

13.3. Банк уведомляет Клиента об изменениях и/или дополнениях, вносимых в настоящий Договор, в том числе об утверждении Банком новой редакции настоящего Договора, за 5 (Пять) Рабочих дней до даты введения изменений путем направления письменного сообщения с использованием Системы «iBank2».

13.4. Банк уведомляет Клиента об изменениях тарифов Банка за 5 (Пять) Рабочих дней до даты введения в действие новых Тарифов, путем размещения их на общедоступных ресурсах Банка (информационных стендах в ОП Банка и на сайте Банка <http://www.isbank.com.ru/>), а также путем направления электронного сообщения с использованием Системы «iBank2».

13.5. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Договор, Клиент имеет право расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном пунктом 13.1. настоящего Договора.

13.6. Договор считается расторгнутым автоматически в случае прекращения всех Договоров банковского счета, заключенных между Сторонами, без письменного уведомления Банком Клиента или без письменного заявления Клиента.

13.7. Договор расторгается Банком в одностороннем порядке по истечении 6 (Шести) месяцев с даты блокировки Банком использования ЭСП Клиентом в порядке, предусмотренном пунктом 11.3 настоящего Договора.

14. Заключительные положения

14.1. Все договоры/дополнительные соглашения об обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank2», заключенные Клиентом с Банком ранее, будут действительны только в части не противоречащей настоящему Договору.

Приложение №1

к Договору об использовании электронного средства платежа

УСЛОВИЯ (ПРАВИЛА) ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА (СИСТЕМЫ «iBANK2»)

В настоящих условиях (правилах) понятия Рабочее место и Вредоносный код используются в соответствии с Договором об использовании электронного средства платежа.

Во исполнение п. 3 статьи 9 Федерального закона «О национальной платёжной системе» Банк настоящим информирует Клиента о следующем:

1. Использование клиентской части электронного средства платежа Системы «iBank 2» (далее – Система) допускается из любых мест и любыми возможными способами с учетом указанных ниже ограничений.

2. Использование Системы не рекомендуется в следующих случаях (включая, но не ограничиваясь):

2.1. Клиентом не выполнены требования по защите от Вредоносного кода;

2.2. на Рабочем месте Клиента не установлены полученные из доверенных источников сертифицированные ФСБ средства криптографической защиты информации (СКЗИ);

2.3. Клиент не обеспечил надежное хранение и защиту от Компрометации средств, использующихся для дистанционного распоряжения счетом Клиента (Средства подтверждения). К указанным средствам относятся:

- Аппаратные средства усиленной ЭП, содержащие ключ ЭП (в том числе USB-токен «iBank2 Key», «Рутокен ЭЦП 2.0», устройство «Трастскрин»);
- файловое хранилище ключей ЭП;
- зарегистрированный в Системе мобильный телефон;
- OTP-токен;
- MAC-токен;

2.4. Клиент не ознакомился с правилами работы с Системой и правилами работы с СКЗИ;

2.5. Клиент не обеспечил периодическую (но не реже 1 раза в год) смену паролей для доступа к своему Рабочему месту или к Ключу ЭП;

2.6. Клиентом был обнаружен отказ специализированного ПО, используемого для защиты информации, или отказ клиентской части Системы;

2.7. Клиентом не обеспечен запрет использования на Рабочем месте средств удаленного управления (R-Admin, TeamViewer и аналоги), администрирования и модификации ОС и ее настроек (службы терминалов, удаленных рабочих столов и аналоги);

2.8. у Клиента не настроены каналы оповещения о совершенных операциях, например, оповещение на мобильный телефон или на электронную почту.

3. Клиент уведомлен, что при использовании Системы он несет повышенные риски, связанные с несанкционированным списанием средств Клиента неуполномоченными лицами, в том числе и с использованием Вредоносного кода. Начиная работать с Системой, Клиент подтверждает, что он полностью принимает на себя указанные риски.

4. Клиент несет полную ответственность за действия, совершенные третьими лицами, в случае передачи Клиентом Средств подтверждения указанным лицам и/или в случае создания Клиентом условий для несанкционированного использования третьими лицами Средств подтверждения. Клиент также несет полную ответственность за ущерб, причиненный Банку, указанными действиями или бездействием.

5. Клиент согласен с использованием логов (журналов) Системы и журналов модуля Системы по детектированию вредоносного программного обеспечения в качестве доказательства при разбирательстве по факту нарушений настоящих условий (правил) и требований по защите от Вредоносного кода.

Приложение №2

к Договору об использовании электронного средства платежа

**ЗАЯВЛЕНИЕ № _____
О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА**

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Наименование Клиента:	
ИНН (КИО) / КПП:	
ОГРН:	
Юридический адрес:	
Контакты для информирования о совершенных операциях:	моб. тел.:
	+ 7 _____
	e-mail:
Блокировочное слово:	

- Клиент в лице _____, действующего на основании _____, заявляет о присоединении к действующей в АО «ИШБАНК» редакции Договора об использовании электронного средства платежа (ЭСП) и подтверждает, что все положения (условия) действующей в АО «ИШБАНК» редакции Договора об использовании ЭСП (далее – Договор) ему известны и разъяснены в полном объеме.
- Клиент подтверждает, что до заключения Договора проинформирован Банком об условиях использования ЭСП (Приложение №1, Приложения №15-17 к Договору) и иных условиях Договора, размещенных на общедоступных ресурсах Банка: информационных стендах в операционных подразделениях Банка и/или сайте Банка <https://dbo.isbank.com.ru>. В частности Клиент проинформирован о требованиях по защите от Вредоносного кода Рабочего места Системы «iBank2», об ограничениях способов и мест использования, мерах безопасного использования ЭСП, случаях повышенного риска использования ЭСП, способах и сроках уведомления о совершении каждой операции с использованием ЭСП.
- Клиент просит начать предоставление услуг в рамках Договора и подключить к Системе «iBank2» все счета, открытые в АО «ИШБАНК».

Руководитель организации

_____ / _____ /
(подпись) (расшифровка подписи, ф.и.о.)

Главный бухгалтер

М.П.

_____ / _____ /
(подпись) (расшифровка подписи, ф.и.о.)

ОТМЕТКА БАНКА:

настоящее Заявление о присоединении к Договору об использовании ЭСП принято Банком «__» _____ 20__ г.

РУКОВОДИТЕЛЬ БАНКА:	ОТМЕТКА ОП:	ОТМЕТКА УЦ:
М.П.		

Приложение №3

к Договору об использовании электронного средства платежа

**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА IP-ФИЛЬТРАЦИЮ ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ «iBANK2»**
(нужное отметить знаком – «V»)

г. _____

« ____ » _____ 20 ____ г.

Наименование Клиента:	
ИНН (КИО):	

Настоящим заявляю о доступе к Системе «iBank2» только со следующего (-их) IP-адреса (-ов):

№ п/п	IP адрес *				Маска IP адреса *
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					

* Может быть указан либо IP-адрес (-а), либо маска IP-адреса (-ов), с которого (-ых) будет осуществляться соединение по Системе «iBank2».

Настоящим отказываюсь от осуществления IP-фильтрации. Риски, связанные с таким отказом, мне разъяснены.

КЛИЕНТ:

_____ (должность)

_____/_____/_____
(подпись) (расшифровка подписи, ф.и.о.)

М.П.

ОТМЕТКА БАНКА:

Заявление принято к исполнению в Банке « ____ » _____ 20 ____ г.

РУКОВОДИТЕЛЬ БАНКА:	ОТМЕТКА ОП:	ОТМЕТКА УЦ:
М.П.		

Приложение №4

к Договору об использовании электронного средства платежа

**АКТ № _____ ПЕРЕДАЧИ ПРОГРАММНЫХ СРЕДСТВ, СРЕДСТВ УСИЛЕННОЙ ЭП,
СРЕДСТВ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ И СОПРОВОДИТЕЛЬНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ**

г. _____

«__» _____ 20__ г.

Акционерное общество «ИШБАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», имеющее Лицензию ФСБ № 13966 Н от 08 декабря 2014 года на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе в дальнейшем именуемые «Стороны», составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Банком надлежащим образом переданы, а Клиентом получены следующие Средства подтверждения:

- **Аппаратное средство усиленной ЭП, содержащее СКЗИ «ФОРΟΣ. Исполнение №1 (или Исполнение №2)» / СКЗИ «Криптомодуль C23», в формате USB-токен «iBank2Key» / СКЗИ «Рутокен ЭЦП 2.0»**

Идентификатор (заполняется Банком):

1.																				
2.																				
3.																				

- **Аппаратное средство усиленной ЭП - устройство «Трастскрин», реализующее ГОСТ Р34.11-94 и ГОСТ Р34.10-2001**

Идентификатор (заполняется Банком):

1.																				
2.																				
3.																				

- **ОТР-токен «VASCO DIGIPASS GO3» / ОТР-токен «ACTIVIDENTITY «MINI TOKEN AT»**

Идентификатор (заполняется Банком):

1.				-																
2.				-																
3.				-																

- **MAC-токен «Actividentity Pocket Token»**

Идентификатор (заполняется Банком):

1.																				
----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

2. Банком надлежаще передан, а Клиентом получен носитель Рег. №2227/_____ со следующими программными средствами и документацией:

- драйвер для Аппаратного средства усиленной ЭП (USB-токена «iBank2Key» и/или «Рутокена ЭЦП 2.0»);
- документация СКЗИ;
- документация по использованию Средств подтверждения.

В случае изменений версий драйвера для Аппаратного средства усиленной ЭП (USB-токена «iBank2Key» и/или «Рутокена ЭЦП 2.0») актуальные версии драйвера могут быть загружены с банковского сайта <https://dbo.isbank.com.ru>.

Настоящий Акт составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

БАНК:

КЛИЕНТ:

_____ (должность)

_____ (должность)

_____/_____
(подпись) (расшифровка подписи, ф.и.о.)

_____/_____
(подпись) (расшифровка подписи, ф.и.о.)

М.П.

М.П.

Приложение №5

к Договору об использовании электронного средства платежа

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О РЕГИСТРАЦИИ СРЕДСТВА ПОДТВЕРЖДЕНИЯ**

(нужное отметить знаком – «V»)

г. _____

« ____ » _____ 20 ____ г.

Наименование Клиента:	
ИНН (КИО):	

Просим Банк с « ____ » _____ 20 ____ г. зарегистрировать в Системе «iBank2» Средства подтверждения:

Номер(-а) мобильного(-ых) телефона(-ов) в качестве средства получения Одноразовых паролей:

+	7																
+	7																
+	7																

Настоящим сотрудник(-и) Клиента подтверждает(-ют) принадлежность ему(их) указанного(-ых) номера(-ов) мобильного(-ых) телефона(-ов) и согласие на получение в любое время суток Одноразовых паролей на мобильный(-е) телефон(-ы) с вышеуказанным(-ыми) номером(-ами).

Ф.И.О. владельца(-ев) телефонного(-ых) номера(-ов):

1.	
2.	
3.	

ОТР-токен «VASCO DIGIPASS GO3» / ОTR-токен «ACTIVIDENTITY «MINI TOKEN AT»:

Идентификатор ОTR-токена:

1.																				
2.																				
3.																				

MAC-токен «Actividentity Pocket Token»:

Идентификатор MAC-токена:

1.																				
2.																				
3.																				

КЛИЕНТ:

_____ (должность)

_____/_____/_____
(подпись) / (расшифровка подписи, ф.и.о.)

М.П.

ОТМЕТКА БАНКА:

Заявление принято к исполнению в Банке « ____ » _____ 20 ____ г. в ____ : ____

РУКОВОДИТЕЛЬ БАНКА:	ОТМЕТКА ОП:	ОТМЕТКА УЦ:
М.П.		

Приложение №6

к Договору об использовании электронного средства платежа

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРОЦЕДУРЕ РАЗБОРА КОНФЛИКТНОЙ СИТУАЦИИ В РАМКАХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА (СИСТЕМЫ «iBANK2»)

Настоящее Положение о процедуре разбора конфликтной ситуации в рамках использования электронного средства платежа Система «iBank2» (далее — Положение) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом «О национальной платежной системе» и Федеральным Законом «Об электронной подписи», является порядком досудебного урегулирования споров между Банком и Клиентом возникающих из Договора об использовании электронного средства платежа.

1. Термины, применяемые в Положении

1.1. В рамках настоящего Положения используются понятия Электронное средство платежа (далее – ЭСП), Перевод денежных средств в соответствии с Федеральным Законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.2. В рамках настоящего Положения используются понятия Электронная подпись (далее – ЭП), Ключ электронной подписи (далее – Ключ ЭП), Ключ проверки электронной подписи (далее – Ключ проверки ЭП), Электронный документ (далее – ЭД) в соответствии с Федеральным Законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

1.3. В рамках настоящего Положения используются понятия Сертификат ключа проверки электронной подписи (далее – Сертификат), Система «iBank2», Пара ключей электронной подписи (далее – Пара ключей ЭП) в соответствии с Договором об использовании электронного средства платежа.

1.4. Термины, применяемые в рамках настоящего Положения, используются в следующих значениях:

- Конфликтная ситуация – спор между Клиентом и Банком по причине перевода денежных средств, в рамках которого Клиентом оспаривается подлинность ЭП в ЭД и (или) факт уведомления о переводе денежных средств, возникшие в результате воздействия Вредоносного кода или по иным причинам.
- Разрешительная комиссия – орган, формируемый в соответствии с настоящим Положением с целью разбора Конфликтной ситуации по существу и документального оформления результатов работы.

2. Состав Разрешительной комиссии

2.1. В обязательном порядке в состав Комиссии включаются представители Клиента и представители Банка.

2.2. По требованию Клиента и (или) Банка к работе Разрешительной комиссии может быть привлечен эксперт.

2.3. Эксперт может участвовать в работе Разрешительной комиссии непосредственно (лично). При этом эксперт включается в состав Разрешительной комиссии.

2.4. При невозможности непосредственного (личного) участия эксперта в работе Разрешительной комиссии, эксперт на основании полученных от Банка материалов проводит экспертизу подлинности ЭП или анализ архивов на предмет подтверждения факта уведомления Клиента. При этом эксперт не включается в состав Разрешительной комиссии.

2.5. Требования к эксперту определены в Разделе 8 настоящего Положения.

2.6. В качестве эксперта к работе Разрешительной комиссии может быть привлечен представитель разработчика Системы «iBank2».

3. Порядок формирования Разрешительной комиссии

3.1. При возникновении Конфликтной ситуации, Клиент направляет в Банк заявление в письменном виде в свободной форме, которое должно содержать:

- дата и номер заявления;
- дата и номер заявления о присоединении к Договору об использовании ЭСП;
- реквизиты Клиента (ИНН, адрес места нахождения, номер банковского счета);
- суть претензии с подробным изложением обстоятельств, на которых основана претензия, и сведений о подтверждающих ее доказательствах;
- обоснованный расчет заявленных в претензии требований;
- нормы законодательных и иных нормативных правовых актов, на которых основывается претензия;
- перечень прилагаемых к заявлению документов, составляющих доказательную базу (при наличии);
- список лиц, выступающих от лица Клиента в качестве членов Разрешительной комиссии;
- требование о привлечении к работе Разрешительной комиссии эксперта (при необходимости).

3.2. В случае привлечения по требованию Клиента к работе Разрешительной комиссии эксперта, Банк не позднее 2 (Двух) рабочих дней высылает в экспертную организацию запрос, содержащий:

- требования к экспертной организации;
- требования к эксперту;
- вопросы, поставленные перед экспертом;
- требуемый срок проведения экспертизы.

3.2.1. Экспертная организация в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней дает ответ Банку. В случае получения в указанный срок ответа от экспертной организации о соответствии предъявленным требованиям и возможности проведения экспертизы в указанный срок, Банк привлекает к работе Разрешительной комиссии указанного эксперта.

3.2.2. В случае неполучения от экспертной организации положительного ответа в указанный срок, Банк привлекает к работе Разрешительной комиссии представителя разработчика Системы «iBank2».

3.3. Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента:

- определяет дату, время и место работы Разрешительной комиссии;
- формирует состав Разрешительной комиссии с учетом требований Клиента;
- информирует Клиента о назначенной дате, времени, месте работы Разрешительной комиссии и о ее составе.

3.4. Заседание Разрешительной комиссии должно быть организовано Банком не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента. В случае привлечения к работе Разрешительной комиссии эксперта, срок организации заседания Разрешительной комиссии продлевается на срок, необходимый эксперту для проведения экспертизы подлинности ЭП или анализа архивов на предмет подтверждения факта уведомления Клиента.

3.5. В случае если Клиент не направит своих представителей для участия в работе Разрешительной комиссии, разбор Конфликтной ситуации осуществляется без представителей Клиента.

3.6. Срок предоставления Клиенту результатов рассмотрения его заявления в общем случае – не более 30 дней, при использовании ЭСП для трансграничного перевода денежных средств – не более 60 дней. В случае препятствования Клиентом работе Разрешительной комиссии, указанный срок может быть увеличен.

4. Разбор Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается подлинность ЭП

4.1. При возможности доступа в ходе работы Разрешительной комиссии к базе данных Системы «iBank2», описанные ниже действия осуществляются с использованием штатного программного обеспечения Системы «iBank2» АРМ «Операционист» и/или АРМ «Администратор».

4.2. При невозможности доступа в ходе работы Разрешительной комиссии к базе данных Системы «iBank2», описанные ниже действия осуществляются с использованием материалов, предварительно полученных (распечатанных, выгруженных) Банком из базы данных Системы «iBank2».

Этап 1:

4.3. Банк предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии выписку по счету Клиента.

4.4. Клиент с помощью выписки по счету определяет оспариваемый перевод денежных средств.

4.5. Банк предъявляет ЭД, на основании которого совершен оспариваемый перевод денежных средств.

4.6. Разрешительная комиссия делает запись о факте предъявления/не предъявления Банком ЭД, при этом:

- В случае если Банк предъявляет ЭД, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 2 настоящего Раздела.
- В случае если Банк не предъявляет ЭД, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

Этап 2:

4.7. Разрешительная комиссия определяет Ключ ЭП, посредством которого был подписан ЭД.

4.8. Банк предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии Сертификат, соответствующий вышеуказанному Ключу ЭП Клиента.

4.9. Разрешительная комиссия делает запись о факте предъявления/не предъявления Банком Сертификата, при этом:

- В случае если Банк предъявляет Сертификат, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 3 настоящего Раздела.
- В случае если Банк не предъявляет Сертификат Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

Этап 3:

4.10. Разрешительная комиссия просматривает Ключ проверки ЭП, использующийся при проверке ЭП в ЭД, на основании которого совершен оспариваемый перевод денежных средств.

4.11. Разрешительная комиссия производит сверку шестнадцатеричного представления Ключа проверки ЭП, содержащегося в Сертификате, с шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП, использующегося при проверке ЭП.

4.12. Разрешительная комиссия делает запись о факте наличия/отсутствия расхождения между шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП в Сертификате, и шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП, использующегося при проверке ЭП, при этом:

- В случае если между шестнадцатеричными представлениями Ключей проверки ЭП расхождение не обнаружится, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 4 настоящего Раздела.
- В случае если обнаружится расхождение между шестнадцатеричными представлениями Ключей проверки ЭП, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

Этап 4:

4.13. Клиент предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии уведомление о прекращении действия средства подтверждения и (или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента (при наличии).

4.14. Разрешительная комиссия определяет действительность Сертификата на момент получения Банком перевода денежных средств:

- Сертификат сверяется с оспариваемым переводом денежных средств. Предметом сверки выступают даты начала и окончания действия Сертификата и дата получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств. При необходимости может учитываться и время указанных событий.
- Уведомление о прекращении действия Средства подтверждения и (или) об утрате Средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента (при наличии) сверяется с оспариваемым переводом денежных средств. Предметом сверки выступают дата отметки о принятии (об исполнении) Банком указанного

уведомления и дата получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств. При необходимости может учитываться и время указанных событий, а также время, необходимое Банку на исполнение указанного уведомления.

4.15. Разрешительной комиссией делается запись о действительности/недействительности Сертификата на момент получения Банком от Клиента распоряжения на перевод денежных средств, при этом:

- В случае действительности Сертификата на момент получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 5 настоящего Раздела.
- В случае недействительности Сертификата на момент получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

Этап 5:

4.16. Разрешительная комиссия проводит проверку подлинности ЭП в ЭД.

4.17. Разрешительной комиссией может использоваться специализированная утилита от разработчика Системы «iBank2» для автономной проверки подлинности ЭП.

4.18. Разрешительной комиссией делается запись о подлинности/нарушении подлинности ЭП в ЭД, при этом Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

5. Разбор Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается факт уведомления о переводе денежных средств (о совершенной операции)

Этап 1:

5.1. Банк предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии выписку по счету Клиента.

5.2. Клиент с помощью выписки по счету определяет оспариваемый перевод денежных средств.

5.3. Банк предъявляет Разрешительной комиссии архивы уведомлений, переданных в период, включающий дату получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств. Банком могут по его усмотрению и в зависимости от технической возможности использоваться архивы уведомлений, хранящиеся в базе данных и журналах Системы «iBank2», и (или) архивы уведомлений, полученные от оператора связи, предоставляющего услугу по передаче уведомлений.

5.4. Банк определяет в архиве уведомление, соответствующее рассматриваемому переводу денежных средств.

5.5. Комиссия определяет реквизиты, по которым было направлено уведомление. При использовании для информирования Клиента изменения поля «Статус» в Системе «iBank2», данный пункт не рассматривается.

5.6. Банк предъявляет действовавший на момент осуществления перевода и заверенный Клиентом документ, в котором указаны реквизиты для информирования Клиента (информация для связи с Клиентом).

5.7. Клиент предъявляет действовавший на момент осуществления перевода документ с отметкой Банка, в котором указаны реквизиты для информирования Клиента (информация для связи с Клиентом) при наличии такого документа.

5.8. Разрешительная комиссия делает запись о факте соответствия/несоответствия реквизитов, по которым было отправлено уведомление, реквизитам, указанным Клиентом для осуществления информирования:

- В случае если реквизиты, по которым было совершено информирование Клиента, соответствуют реквизитам, указанным Клиентом для осуществления информирования, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 2 настоящего Раздела.
- В случае если реквизиты не соответствуют, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

Этап 2:

5.9. Комиссия определяет срок отправки уведомления. При рассмотрении архивов, хранящихся в базе данных Системы «iBank2», может использоваться АРМ «Операционист».

5.10. В случае использования для информирования Клиента изменения поля «Статус», по истории документа определяется момент присвоения ЭД статуса «На обработке»/«На исполнении».

5.11. Разрешительная комиссия делает запись о соблюдении/не соблюдении срока отправки уведомления (информирования Клиента), при этом Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

6. Подведение итогов разбора Конфликтной ситуации

6.1. По результатам работы Разрешительной комиссии составляется акт, в котором содержится краткое изложение выводов комиссии и решение комиссии по рассматриваемому разногласию.

6.2. Помимо изложения выводов и решения Разрешительной комиссии в акте должны содержаться:

- состав Разрешительной комиссии;
- дата и место составления акта;
- дата, время начала и окончания работы Разрешительной комиссии;
- фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения претензии;
- краткий перечень мероприятий, проведенных Разрешительной комиссией;
- реквизиты оспариваемого ЭД;
- вывод о подлинности/нарушении подлинности ЭП в оспариваемом ЭД и его обоснование – в случае оспаривания Клиентом подлинности ЭП;
- вывод об уведомлении/не уведомлении Клиента о совершенной операции - в случае оспаривания Клиентом факта уведомления о переводе денежных средств;
- указание на особое мнение члена Разрешительной комиссии (при наличии);
- собственноручные подписи членов Разрешительной комиссии.

6.3. В случае если проводилась экспертиза подлинности ЭП или анализ архивов на предмет подтверждения факта уведомления Клиента, к акту прилагается подготовленное экспертом заключение о подлинности ЭП или результат анализа архивов соответственно.

6.4. Акт составляется непосредственно после завершения оценки всех обстоятельств, подлежащих установлению Разрешительной комиссией, в двух экземплярах по экземпляру для Клиента и Банка и подписывается всеми членами Разрешительной комиссии. В случае включения в состав Разрешительной комиссии эксперта, акт составляется в трех экземплярах.

6.5. Решение Разрешительной комиссии по результатам разбора Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается подлинность ЭП:

6.5.1. Разрешительная комиссия признает Банк исполнившим платеж без согласия Клиента, и Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

- Банк не предъявляет ЭД, подписанный Клиентом, на основании которого Банк совершил перевод денежных средств Клиента.
- Банк не предъявляет Сертификат, соответствующий Ключу ЭП Клиента, которым был подписан ЭД.
- В случае обнаружения расхождения между шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП в Сертификате, и шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП, используемого при проверке ЭП.
- Сертификат был недействительным на момент получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств.
- Хотя бы одна ЭП Клиента в ЭД оказалась не подлинной.

6.5.2. В иных случаях, за исключением определенных в пункте 6.5.1., Банк не несет ответственности перед Клиентом за совершение перевода денежных средств.

6.6. Решение Разрешительной комиссии по результатам разбора Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается факт уведомления о переводе денежных средств (о совершенной операции):

6.6.1. Разрешительная комиссия признает Банк не исполнившим обязанность по информированию Клиента о совершенной операции, и Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

- Банк осуществил информирование Клиента о платеже (операции) по реквизитам, не соответствующим реквизитам, указанным Клиентом для осуществления информирования.
- Банк осуществил информирование Клиента о платеже (операции) в срок, превышающий срок, установленный в Договоре.

6.6.2. В иных случаях, за исключением определенных в пункте 6.6.1, Банк признается Разрешительной комиссией исполнившим обязанность по информированию Клиента и не несет ответственности перед Клиентом за совершение перевода денежных средств.

6.7. Расходы по формированию и работе Разрешительной комиссии, исключая расходы Клиента, связанные с привлечением им в одностороннем порядке независимых экспертов, возлагаются на Банк. В случае признания Разрешительной комиссией требований Клиента необоснованными, Клиент обязан в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты составления Акта возместить Банку все указанные расходы. При нарушении Клиентом указанного выше условия, Банк имеет право взыскать указанные расходы в порядке, предусмотренном пунктом 11.2 настоящего Договора.

7. Проверка подлинности электронной подписи экспертом

7.1. По требованию Клиента и (или) Банка проведение проверки подлинности ЭП в ЭД может быть поручено экспертной организации.

7.2. При наличии требования о проверке подлинности ЭП в ЭД экспертной организацией Банк в течение (Пяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента или с момента принятия решения о проведении экспертизы по собственной инициативе, направляет эксперту следующие материалы:

- файлы, полученные в результате выгрузки спорного ЭД из базы данных Системы «iBank2»;
- заверенную копию Сертификата;
- в случае проведения экспертизы по инициативе Клиента - копию заявления Клиента, указанного в пункте 2.1 настоящего Положения.

7.3. По результатам экспертизы подлинности ЭП организация формирует заключение о подлинности ЭП в предоставленном ЭД и высылает его в адрес Банка.

7.4. Срок проведения экспертизы подлинности ЭП не должен превышать 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения экспертной организацией всех необходимых материалов.

7.5. В случае принятия решения о проведении экспертизы подлинности ЭП в ЭД экспертом, срок организации заседания Разрешительной комиссии увеличивается на срок, необходимый эксперту для проведения экспертизы подлинности ЭП.

8. Требования к эксперту, экспертной организации и экспертному заключению

8.1. Экспертная организация должна:

- использовать на законных основаниях для проверки сертифицированные ФСБ РФ ЭП шифровальные (криптографические) средства, реализующие криптографические процедуры проверки ЭП и криптографическую процедуру вычисления хеш-функции по действующим ГОСТам Российской Федерации;
- использовать на законных основаниях для проверки ЭП программное обеспечение, разработанное организацией имеющей лицензию ФСБ РФ на разработку защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных систем, если для проверки ЭП используется Программное обеспечение разработанное сторонней организацией, и (или) иметь лицензию ФСБ России на разработку

защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных систем, если для проверки ЭП используется программное обеспечение собственной разработки.

8.2. Эксперт должен:

- иметь высшее профессиональное образование в области информационной безопасности или пройти переподготовку по одной из специальностей этого направления в объеме не менее 500 часов;
- иметь стаж работы в области информационной безопасности не менее 5 (Пяти) лет.

8.3. Заключение о проверке подлинности должно:

- быть оформленным в форме экспертного заключения;
- содержать сведения об Экспертной организации: фирменное наименование, место нахождения, ИНН, КПП, ОГРН;
- содержать контактные данные Экспертной организации: телефон, факс, e-mail;
- содержать дату оформления (составления);
- содержать время и дату проведения исследования, адрес места проведения исследования, основание проведения исследования;
- содержать перечень вопросов поставленных на разрешение эксперту;
- содержать перечень объектов исследования представленных эксперту;
- содержать методику исследования;
- содержать результаты исследования;
- содержать выводы эксперта;
- быть заверенным подписью эксперта, подписью единоличного исполнительного органа экспертной организации и печатью экспертной организации.

Приложение №7

к Договору об использовании электронного средства платежа

**ПЕРЕЧЕНЬ
ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПЕРЕДАВАЕМЫХ ПО СИСТЕМЕ «IBANK2»**

	Наименование Электронного документа
1	Платежное поручение
2	Платежное требование
3	Инкассовое поручение
4	Заявление на аккредитив
5	Заявление об акцепте
6	Реестр переданных документов на инкассо
7	Заявление на перевод иностранной валюты
8	Распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты
9	Поручение на продажу иностранной валюты
10	Поручение на покупку иностранной валюты
11	Поручение на конвертацию валюты
12	Заявление на выдачу наличных средств
13	Справка о валютных операциях
14	Справка о подтверждающих документах
15	Паспорт сделки по контракту
16	Паспорт сделки по кредитному договору
17	Заявление о переоформлении паспорта сделки
18	Заявление о закрытии паспорта сделки
19	Отзыв
20	Письмо
21	Заявление на подключение/отключение услуг

**СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА
В СИСТЕМЕ "ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ "iBank2""
АО "ИШБАНК"**

1. Наименование организации _____
2. Место нахождения юр. лица _____
3. ОГРН* _____ дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)* " ____ " ____ года
4. Тел. _____ 5. ИНН (КИО) _____ 6. КПП* _____
7. Факс* _____ 8. E-mail* _____
9. Сведения о владельце ключа
Фамилия, имя, отчество _____
Должность _____
Документ, удостоверяющий личность _____
серия _____ номер _____ дата выдачи " ____ " ____ года
кем выдан _____
10. Примечания* _____
* обязательно для заполнения
Настоящим подтверждаю согласие на обработку банком моих персональных данных _____


Ключ проверки ЭП сотрудника клиента (создан ____ . ____ . 20__ г.)

Идентификатор ключа проверки ЭП _____ Идентификатор устройства _____
Наименование криптосредств _____
Алгоритм ГОСТ Р 34.10-2001 ID набора параметров алгоритма _____
Дата начала действия " ____ " ____ 201 г. (заполняется банком)
Дата окончания действия " ____ " ____ 201 г. (заполняется банком)

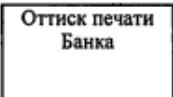
Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
Личная подпись владельца ключа проверки ЭП


Сертификат ключа проверки ЭП сотрудника клиента действует в рамках Договора об использовании электронного средства платежа.


Достоверность приведенных данных подтверждаю
Руководитель организации _____

подпись / Ф.И.О. /


Уполномоченный представитель банка _____

подпись / Ф.И.О. /
 Дата приема сертификата
ключа проверки ЭП
" ____ " ____ 20__ г.

Администратор системы _____

подпись / Ф.И.О. /
 Дата регистрации сертификата
ключа проверки ЭП
" ____ " ____ 20__ г.

ОБРАЗЕЦ (данное приложение распечатывается
автоматически после генерации ключа ЭП)

Приложение №9

к Договору об использовании электронного средства платежа

ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ И СПОСОБАХ ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

1. Способы информирования Клиента

В целях исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк осуществляет информирование Клиента о совершенных операциях посредством направления уведомлений одним из способов:

1.1. Путем отправки SMS-сообщения или Push-уведомления на указанный(-ые) Клиентом номер(-а) мобильного(-ых) телефон(-ов), зарегистрированного(-ых) в РФ.

Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной Банком при направлении SMS-сообщения или Push-уведомления о совершенной операции на номер(-а) мобильного(-ых) телефона(-ов), указанный(-ые) Клиентом. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении 30 (Тридцати) минут с момента отправки Банком SMS-сообщения или Push-уведомления.

1.2. Путем отправки сообщения электронной почты на указанный Клиентом адрес электронной почты.

Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной Банком при направлении сообщения электронной почты о совершенной операции на адрес электронной почты, указанный Клиентом. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении 30 (Тридцати) минут с момента отправки Банком сообщения электронной почты.

1.3. Путем изменения статуса соответствующего ЭД в Системе «iBank2». Присвоение ЭД в Системе «iBank2» статуса «Доставлен» подтверждает получение Банком распоряжения Клиента. Присвоение ЭД в Системе «iBank2» статуса «На обработке»/«На исполнении» подтверждает прием Банком распоряжения Клиента к исполнению. Присвоение ЭД статуса «Исполнен» подтверждает исполнение Банком распоряжения Клиента. Присвоение ЭД статуса «Отвергнут» подтверждает аннулирование Банком распоряжения Клиента.

Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной Банком при изменении статуса ЭД в Системе «iBank2». Уведомление считается полученным Клиентом по истечении 5 (Пяти) минут с момента изменения статуса ЭД в Системе «iBank2».

1.4. Банк обязан проинформировать Клиента о совершенных операциях с использованием ЭСП незамедлительно, но не позднее, чем через 24 часа после совершения соответствующей операции.

1.5. Способы информирования, указанные в п. 1.1, 1.2, 1.3. применяются Банком для информирования Клиента об:

- исполнении Банком распоряжения на осуществление перевода денежных средств;
- аннулировании Банком распоряжения на осуществление перевода денежных средств.

1.6. Получение уведомления считается подтвержденным Клиентом в случае отсутствия сообщений от Клиента о неполучении уведомления в срок не позднее 2 (Двух) часов после совершения операции.

2. Порядок информирования Клиента

2.1. При информировании Клиента путем отправки SMS-сообщений или Push-уведомлений и/или сообщений электронной почты, Стороны руководствуются приведенными ниже положениями.

2.2. Уведомление в виде SMS-сообщения или Push-уведомления и/или сообщения электронной почты может включать:

- 1) наименование Банка;
- 2) идентификатор ЭСП;
- 3) вид операции;
- 4) дата операции;
- 5) сумма операции;
- 6) валюта операции;
- 7) дополнительная информация о контрагенте;
- 8) идентификатор устройства при его применении для осуществления операции с использованием ЭСП;
- 9) иная информация.

2.3. При получении от Клиента информации о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты Банк отправляет Клиенту тестовое SMS-сообщение или Push-уведомление и/или сообщение электронной почты для проверки правильности указания Клиентом вышеперечисленных сведений. Клиент обязан уведомить Банк при неполучении указанного сообщения по истечении 1 (Одного) Рабочего дня. При отсутствии уведомления Клиентом Банка о факте неполучения указанного сообщения по истечении 2 (Двух) Рабочих дней после его отправки, указанная Клиентом контактная информация считается достоверной, а услуга информирования оказываемой надлежащим образом.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом.

3.2. Клиент обязан предоставить в Банк письменное заявление в случае изменения номера мобильного телефона и/или адреса электронной почты. Все риски, связанные с несвоевременным предоставлением информации об изменении номера мобильного телефона и/или адреса электронной почты, несет Клиент. Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной надлежащим образом при направлении сообщений на ранее известный номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты, если на дату отправки таких сообщений Банк не получил заявление Клиента об изменении номера мобильного телефона/адреса электронной почты.

3.3. Клиент обязан не реже одного раза в сутки проверять поступающие на номер мобильного телефона SMS-сообщения или Push-уведомления и/или сообщения электронной почты о совершенной операции, проверять информацию о совершенной операции, размещаемую Банком в Системе «iBank2».

3.4. Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции приема SMS-сообщений или Push-уведомлений на своем мобильном телефоне.

3.5. Клиент обязан самостоятельно и за свой счет поддерживать баланс средств на лицевом счете у оператора мобильной связи, необходимый для обеспечения непрерывности получения SMS-сообщений или Push-уведомлений о совершенных операциях.

3.6. Клиент обязан самостоятельно обеспечить доступность получения SMS-сообщений или Push-уведомлений у своего оператора мобильной связи при нахождении мобильного телефона в междугороднем или международном роуминге.

3.7. В течение Рабочего дня, при условии направления платежных ЭД в Банк, Клиент обязан просматривать список ЭД в Системе «iBank2» не реже, чем один раз в два-три часа. Просмотр необходимо осуществлять с Рабочего места, отличного от Рабочего места, с которого производится подписание ЭД.

3.8. В течение Рабочего дня, при условии направления платежных ЭД в Банк, Клиент обязан запрашивать в Системе «iBank2» выписки за текущий и предыдущий Рабочий день по открытым в Банке счетам не реже, чем один раз в два-три часа. Просмотр необходимо осуществлять с Рабочего места, отличного от Рабочего места, с которого производится подписание ЭД.

3.9. Клиент вправе в любой момент изменить номер телефона, на который осуществляется уведомление в виде SMS-сообщения или Push-уведомления, предоставив Банку обновленную информацию для связи с Клиентом и направления ему уведомлений, установленным Банком способом.

3.10. Банк имеет право проводить работы по техническому обслуживанию программно-аппаратных средств, обеспечивающих отправку сообщений. На период проведения указанных мероприятий отправка сообщений Клиентом может быть временно приостановлена.

4. Ответственность Сторон

4.1. В случае не предоставления Клиентом в Банк достоверной информации о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты, Клиент признается не предоставившим надлежащим образом информацию для связи с Клиентом, и Банк вправе заблокировать доступ Клиента к Системе «iBank2» и/или расторгнуть Договор с Клиентом.

4.2. В случае если Клиент предоставил неверные сведения о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты для осуществления Банком информирования о совершенных операциях и/или номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты не используется (блокирован/отключен и др.), Банк не несет ответственности за неисполнение обязанности по направлению уведомления Клиенту.

4.3. Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом SMS-сообщения или Push-уведомления и/или сообщения электронной почты о совершенной операции, не осуществления просмотра Клиентом в Системе «iBank2» списка ЭД и(или) выписок за текущий и предыдущий день по открытым в Банке счетам.

5. Иные условия

5.1. Клиент согласен на передачу информации, связанной с операциями по его счету, путем отправки SMS-сообщений или Push-уведомлений и/или сообщений электронной почты. Клиент дает свое согласие на передачу информации о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты третьим лицам в целях информирования о совершенных операциях.

Приложение №11

к Договору об использовании электронного средства платежа

ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ДЕЙСТВИЙ СТОРОН В СЛУЧАЕ КОМПРОМЕТАЦИИ СРЕДСТВА ПОДТВЕРЖДЕНИЯ

1. События, которые могут быть расценены как Компрометация Средства подтверждения:
 - 1.1. утрата/хищение Средства подтверждения;
 - 1.2. несанкционированное копирование ключа ЭП;
 - 1.3. передача ключа ЭП по открытым каналам связи;
 - 1.4. случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло со Средством подтверждения (в том числе случаи, когда Средство подтверждения вышло из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что, данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника);
 - 1.5. любые другие признаки осуществления несанкционированных действий в Системе «iBank2».
2. Решение о Компрометации Средства подтверждения может быть принято владельцем ключа ЭП или руководителем организации.
3. В случае Компрометации Средства подтверждения Клиенту необходимо:
 - 3.1. немедленно прекратить любые действия с Рабочим местом Системы «iBank2», обесточить его и отключить от информационных сетей или перевести в режим гибернации;
 - 3.2. произвести фотосъемку Рабочего места, обеспечить его сохранность, поместив в место с ограниченным доступом и обеспечив при этом защиту от вскрытия. При необходимости ведения хозяйственной деятельности - задействовать другое Рабочее место;
 - 3.3. обратиться в Банк с уведомлением о Компрометации Средства подтверждения по форме Приложения №12 не позднее дня, следующего за днем получения уведомления о совершенной операции, и просьбой заблокировать указанные Средства подтверждения и остановить обработку ЭД, подписанных/подтвержденных указанными Средствами подтверждения;
 - 3.4. обратиться в иные банки, которые предоставляют Клиенту услуги электронного банкинга, с просьбой о внеплановой замене ключей ЭП в их информационных системах;
 - 3.5. предпринять меры для обеспечения сохранности и неизменности записей с внутренних и внешних камер систем видеонаблюдения, журналов систем контроля доступа, средств обеспечения и разграничения доступа в сеть Интернет за максимальный период времени;
 - 3.6. провести сбор записей с межсетевых экранов и других средств защиты информации, коммуникационного оборудования и устройств, которые могут использоваться для удаленного управления Рабочим местом;
 - 3.7. обратиться с письменным заявлением к своему Интернет-провайдеру или оператору связи для получения в электронной форме журналов соединений Рабочего места или локальной вычислительной сети компании с сетью Интернет;
 - 3.8. не предпринимать никаких действий для поиска и удаления компьютерных вирусов, восстановления работоспособности Рабочего места, не отправлять Рабочее место в сервисные службы для восстановления работоспособности.
 - 3.9. зафиксировать в протокольной форме значимые действия и события, в том числе имена лиц, имеющих доступ к Рабочему месту, предпринимаемые действия с Рабочим местом, подготовить объяснения ответственных сотрудников в случае использования Рабочего места в целях, отличных от осуществления операций в системе электронного банкинга, посещаемых сайтах, перебоях в работе или отказах Рабочего места, обращениях в службы сопровождения, в Банк, о сторонних лицах, побывавших в месте расположения Рабочего места и т.д.
 - 3.10. все действия с Рабочим местом производить коллегиально, протоколировать и документировать, в том числе с использованием фотосъемки.
4. О Компрометации ключа ЭП Клиент уведомляет Банк следующими способами:
 - 4.1. по телефону +7 (495) 232-12-34 и 8-800-500-19-24. Клиент уведомляет сотрудника службы технической поддержки Банка, при этом идентификация Клиента осуществляется по Блокировочному слову. Клиент заполняет Уведомление о прекращении действия Средства подтверждения и(или) об утрате Средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента по утвержденной форме (далее - Уведомление) и незамедлительно отправляет его в Банк. Банк не позднее 1 (Одного) часа с момента обращения Клиента по телефону и подтверждения его полномочий останавливает обработку ЭД, подписанных указанными ключами ЭП, и блокирует указанные ключи ЭП на срок не более 4 (Четырех) часов. В случае неполучения Банком от Клиента в указанный срок оригинала Уведомления, Банк имеет право любым способом запросить у Клиента подтверждение факта обращения в Банк и/или продолжить обработку ЭД, подписанных указанными ключами ЭП, и/или разблокировать указанные Клиентом ключи ЭП.
 - 4.2. по электронной почте. Клиент заполняет Уведомление и отправляет скан-копию Уведомления на электронную почту support@isbank.com.ru и/или dbo@isbank.com.ru. Клиент незамедлительно отправляет оригинал Уведомления в Банк. Банк не позднее 1 (Одного) часа с момента получения скан-копии Уведомления останавливает обработку ЭД, подписанных указанным в Уведомлении ключом ЭП, и блокирует указанные ключи ЭП на срок не более 8 (Восьми) часов. В случае неполучения Банком от Клиента в указанный срок оригинала Уведомления, Банк имеет право любым способом запросить у Клиента подтверждение факта обращения в Банк и/или продолжить обработку ЭД, подписанных указанными ключами ЭП, и/или разблокировать указанные Клиентом ключи ЭП.
 - 4.3. Клиент передает оригинал Уведомления в Операционное подразделение Банка, в котором обслуживается. Банк не позднее дня, следующего за днем получения оригинала Уведомления, останавливает обработку ЭД, подписанных указанным в Уведомлении Ключом ЭП, и блокирует указанные ключи ЭП. При наличии технической возможности, Банк может исполнить указанное уведомление в более короткий срок.
5. ЭД, находящиеся на момент получения/исполнения Уведомления в статусе «На исполнении»/«Исполнен» отзыву не подлежат.

Приложение № 12

к Договору об использовании электронного средства платежа

**УВЕДОМЛЕНИЕ
О ПРЕКРАЩЕНИИ ДЕЙСТВИЯ СРЕДСТВА ПОДТВЕРЖДЕНИЯ И(ИЛИ) ОБ УТРАТЕ СРЕДСТВА ПОДТВЕРЖДЕНИЯ И(ИЛИ) ОБ
ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЭСП БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА**

г. _____ « ____ » _____ 20__ г.

Наименование Клиента:	
ИНН (КИО):	

Настоящим уведомляем Банк о: *(нужное отметить знаком – «V»)*

- прекращении действия Средства подтверждения,
 об утрате/Компрометации Средства подтверждения,
 использовании ЭСП без согласия Клиента.

Просим с « ____ » _____ 20__ г. заблокировать указанные ниже Средства подтверждения, использовавшиеся в рамках Договора об использовании электронного средства платежа с АО «ИШБАНК» согласно заявлению о присоединении № _____ от « ____ » _____ 20__ г., и остановить обработку ЭД, подписанных/подтвержденных указанными средствами:

- USB-токен «iBank2Key» или «Рутокен ЭЦП 2.0» с идентификатором (-ами) № _____,
 Устройство «Трастскрин» с идентификатором (-ами) № _____,

содержащий(-ее) следующие ключи ЭП:

Ф.И.О. владельца Ключа ЭП	Идентификатор Ключа проверки ЭП

- мобильный телефон:

Ф.И.О. владельца мобильного телефона	Номер телефона

- OTP-токен «VASCO DIGIPASS GO3» / OTP-токен «ACTIVIDENTITY «MINI TOKEN AT» с идентификатором (-ами) № _____,

- MAC-токен «ActivIdentity Pocket Token» с идентификатором (-ами) № _____.

КЛИЕНТ:

_____ (должность)

_____/_____/_____
(подпись) (расшифровка подписи, ф.и.о.)

М.П.

ОТМЕТКА БАНКА:

Уведомление принято к исполнению в Банке « ____ » _____ 20__ г. в ____ : ____

РУКОВОДИТЕЛЬ БАНКА:	ОТМЕТКА ОП:	ОТМЕТКА УЦ:
М.П.		

Приложение № 13

к Договору об использовании электронного средства платежа

УСЛОВИЯ ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ В ЦЕЛЯХ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

Настоящие Условия составлены для целей и во исполнение порядка предоставления Клиентом в Банк документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядком оформления паспортов сделок, а также порядком учета Банком валютных операций и контролем над их проведением посредством Электронного средства платежа (далее по тексту – Система «iBank2»).

1. Клиент соглашается, что нижеуказанные термины Условия будут содержать следующие значения:

- **«Электронные документы валютного контроля»** (далее по тексту – «ЭД ВК») - означает документы, указанные в Законодательстве Российской Федерации, связанные с проведением валютных операций, в том числе:
- **«Ведомость банковского контроля»** - документ, который формируется и ведется уполномоченными банками в электронном виде, в отношении контрактов, исполнение обязательств по которым предусматривает оформление Паспорта сделки по контракту/кредитному договору;
- **«Паспорт сделки»** - документ, содержащий сведения, необходимые в целях обеспечения учета и отчетности и осуществления валютного контроля по валютным операциям между Клиентом и нерезидентами;
- **«Заявление на перевод»** - это распоряжение Клиента Банку перевести денежные средства в иностранной валюте за границу и на счета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;
- **«Распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты»** - распоряжение об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки, перечислении суммы в валюте Российской Федерации, полученной от обязательной продажи части валютной выручки, на свой банковский счет в валюте Российской Федерации, перечислении суммы иностранной валюты, оставшейся после осуществления обязательной продажи (включая поступления в иностранной валюте, не являющиеся объектом обязательной продажи), на свой текущий валютный счет или специальный банковский счет в иностранной валюте.
- **«Формы учета по валютным операциям»** - справка о валютных операциях и справка о подтверждающих документах Клиента, письма, а также иные документы, предусмотренные Законодательством Российской Федерации;
- **«Заявление о переоформлении паспорта сделки»** - заявление, направляемое Клиентом в Банк при внесении изменений и/или дополнений в контракт (кредитный договор), затрагивающие сведения в ранее оформленном Паспорте сделки, а также при изменении иной информации в ранее оформленном Паспорте сделки (за исключением изменения информации о Банке);
- **«Заявление о закрытии паспорта сделки»** - документ, который оформляется при переводе Паспорта сделки из Банка в связи с переводом контракта/кредитного договора на обслуживание в другой банк; при закрытии резидентом всех Расчетных счетов в Банке; при исполнении сторонами всех обязательств по контракту/кредитному договору; при уступке Клиентом требования по контракту/кредитному договору другому лицу-резиденту/нерезиденту; при переводе долга Клиентом по контракту/кредитному договору на другое лицо-резидента; при исполнении/прекращении обязательств по контракту/кредитному договору по иным основаниям, предусмотренным законодательством РФ; при прекращении оснований, требующих оформления ПС, в том числе вследствие внесения соответствующих изменений/дополнений в контракт/кредитный договор, а также в случае если Паспорт сделки был ошибочно оформлен при отсутствии в контракте/кредитном договоре оснований, требующих его оформления;
- **«Ответственное лицо Банка»** – сотрудник Банка, уполномоченный на основании приказа по Банку осуществлять от имени Банка действия по валютному контролю, предусмотренные Законодательством Российской Федерации.

2. Установить перечень ЭД ВК, передаваемых Клиентом Ответственному лицу Банка по Системе «iBank2»:

- 2.1. заявление на перевод;
- 2.2. распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты;
- 2.3. паспорт сделки по контракту;
- 2.4. паспорт сделки по кредитному договору;
- 2.5. справка о валютных операциях (далее по тексту – «СВО»);
- 2.6. справка о подтверждающих документах (далее по тексту – «СПД»);
- 2.7. письма по вопросам валютного контроля - направляются Клиентом в соответствующий почтовый ящик Системы «iBank2», предназначенный для документооборота с валютным контролем;
- 2.8. заявление о переоформлении паспорта сделки;
- 2.9. заявление о закрытии паспорта сделки;
- 2.10. отзывы ЭД ВК, указанных в п. 2.1.-2.9.

Требования по оформлению вышеперечисленных ЭД ВК регламентируются настоящим Договором и документацией: «Руководство пользователя. Internet-Банкинг для корпоративных клиентов» (далее по тексту - Руководство). Руководство размещено в Системе «iBank2» во вкладке «Помощь» или на сайте Банка <https://dbo.isbank.com.ru/dogovor.html>.

ЭД ВК, предусмотренные в п. 2.1., 2.3.-2.6., 2.8.-2.9. проверяются Ответственным лицом Банка в сроки, регламентированные Инструкцией № 138-И «О порядке предоставления резидентами и нерезидентами

уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» от 04 июня 2012 г. (далее по тексту – Инструкция 138-И), или аналогичным документом, утвержденным вместо указанной Инструкции, с учетом даты предоставления ЭД ВК Ответственному лицу Банка.

3. Стороны признают ЭП в соответствии с правилами, достаточной для подтверждения авторства, подлинности и целостности ЭД ВК, передаваемых с помощью Системы «iBank2», а так же доверяют используемому программному обеспечению Системы «iBank2».

4. Стороны признают, что используемые во взаимоотношениях Сторон ЭД ВК, заверенные необходимым количеством ЭП, проверка которых дала положительный результат, а так же переданных одной Стороной другой Стороне с помощью Системы «iBank2» в соответствии со всеми процедурами, предусмотренными правилами, эквивалентны полученным идентичным по смыслу и содержанию документам на бумажном носителе и имеют юридическую силу наравне с документами, собственноручно подписанными Ответственными лицами Стороны, отправившей ЭД ВК и скрепленного печатью.

5. Стороны признают, что используемая Сторонами в соответствии с настоящими Условиями система защиты информации, которая реализует шифрование и ЭП, достаточна для обеспечения конфиденциальности, а также подтверждения авторства и контроля подлинности ЭД ВК.

6. Порядок принятия Банком ЭД ВК от Клиента в Системе «iBank2»:

6.1. ЭД ВК, направляемые Клиентом в Банк посредством Системы «iBank2», подписываются ЭП Клиента.

6.2. Датой представления Клиентом в Банк ЭД ВК считается дата их отправления в Банк после подписания в Системе «iBank2» лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи. Для Форм учета по валютным операциям – дата, указанная в штампе «Документ принят по системе iBank2. ЭП ПОДЛИННА»;

– для Паспорта сделки - дата, указанная в п. 7.1. формы Паспорта сделки, установленной Законодательством Российской Федерации;

– для ведомостей банковского контроля и иных документов, предусмотренных Законодательством Российской Федерации - дата, указанная в штампе «Документ принят по системе iBank2. ЭП ПОДЛИННА» сопроводительного документа, созданного в Системе «iBank2» и содержащего информацию и/или прикрепленный файл (файлы).

6.3. При условии получения ЭД ВК до 18:00 (везде по тексту - московское время) датой представления Клиентом в Банк будет считаться текущий рабочий день Банка (далее по тексту настоящих Условий – Рабочий день). ЭД ВК, полученные после 18:00 по московскому времени, будут считаться принятыми датой следующего Рабочего дня, но не позже сроков предусмотренных Инструкцией № 138-И.

6.4. Если ЭД ВК получены Банком от Клиента в любой иной день, кроме Рабочего дня, то датой представления Клиентом в Банк будет считаться Рабочий день, следующий за таким нерабочим днем.

6.5. ЭД ВК, полученные Банком от Клиента, должны быть четкими, понятными и полными. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк ЭД ВК.

7. Порядок получения Клиентом от Банка ЭД ВК в Системе «iBank2»:

7.1. Датой получения Клиентом от Банка ЭД ВК считается дата их подписания в Системе «iBank2» Ответственным лицом Банка.

7.2. ЭД ВК подписываются со стороны Банка аналогом собственноручной подписи Ответственного лица Банка в соответствии с внутренними процедурами Банка.

7.3. Дата получения Клиентом от Банка ЭД ВК фиксируется следующим образом:

– для Форм учета по валютным операциям - дата, указанная в штампе Банка «Исполнен»;

– для Паспорта сделки - дата, указанная в п. 7.2. формы Паспорта сделки, установленной Законодательством Российской Федерации;

– для ведомостей банковского контроля и иных документов - дата сопроводительного/произвольного документа, созданного в Системе «iBank2» и содержащего информацию и/или прикрепленный файл (файлы).

8. Порядок обработки Банком ЭД ВК в Системе «iBank2»:

8.1. Проверка ЭД ВК, предусмотренных п. 2.1. и п.2.5. настоящих Условий и полученных одновременно с целью списания денежных средств, производится Ответственным лицом Банка в Рабочие дни, в сроки, регламентированные Инструкцией № 138-И:

– на проведение срочного платежа: в случае получения ЭД ВК от Клиента с 9.00 до 16.00 текущего Рабочего дня проверка осуществляется в день их получения; в случае получения ЭД ВК от Клиента после 16.00 Рабочего дня - не позднее следующего Рабочего дня;

– на проведение обычного платежа: проверка может осуществляться Банком в день их получения от Клиента с 9.00 до 16.00, но не позднее следующего Рабочего дня; в случае получения ЭД ВК от Клиента после 16.00 обработка осуществляется не позднее следующего Рабочего дня;

– в случае получения недостающих документов к оформлению ЭД ВК текущим Рабочим днем, предусмотренных п. 2.1. и п.2.5, обработка осуществляется с 16:00 до 18:00, но не позднее следующего Рабочего дня;

– в случае если до 18.00 Рабочего дня будет предоставлен только один ЭД ВК (п. 2.1. либо п. 2.5.), он отвергается согласно Инструкции № 138-И, данные документы предоставляются Ответственному лицу Банка одновременно;

- в случае повторного направления ЭД ВК в Банк от Клиента до 16.00 текущего Рабочего дня, предусмотренных п. 2.1. и п.2.5. настоящего Соглашения, с внесенными в них изменениями / дополнениями, проверка ЭД ВК осуществляется в день их получения, но не позднее следующего Рабочего дня;
- в случае повторного направления ЭД ВК в Банк от Клиента с 16.00 до 18:00 текущего Рабочего дня с внесенными в них изменениями / дополнениями, проверка ЭД ВК осуществляется не позднее следующего Рабочего дня, либо по согласованию с Ответственным лицом Банка.

8.2. Проверка ЭД ВК, предусмотренных п. 2.3.или п.2.4. настоящих Условий и полученных одновременно с целью срочного открытия ПС, производится Ответственным лицом в Рабочие дни, в сроки, регламентированные Инструкцией № 138-И:

- в случае представления ЭД ВК до 14.00 текущего Рабочего дня при срочном открытии Паспорта сделки, все необходимые ЭД ВК проверяются Ответственным сотрудником Банка в день предоставления полного пакета ЭД ВК (контракт, проект контракта, все приложения и дополнения к контракту, спецификации и т.д.) для открытия Паспорта сделки, а также при корректном заполнении формы Паспорта сделки;
- в случае представления ЭД ВК с 14.00 до 18.00 текущего Рабочего дня при срочном открытии Паспорта сделки, все необходимые ЭД ВК проверяются Ответственным лицом Банка не позднее следующего Рабочего дня, либо по согласованию с Ответственным лицом Банка.

9. Порядок отказа от принятия ЭД ВК Клиента Банком в Системе «iBank2»:

9.1. Банк имеет право отвергнуть ЭД ВК Клиента в случаях, установленных Законодательством Российской Федерации, а так же в случае если ЭД ВК не соответствуют требованиям по качеству, указанным в пункте 6 настоящих Условий.

9.2. Дата отказа Банка Клиенту в принятии ЭД ВК фиксируется в Системе «iBank2» следующим образом:

- для Форм учета по валютным операциям – дата отказа, указанная в документах;
- для Паспорта сделки – дата отказа, указанная в Паспорте сделки;
- для Заявления на перевод, Заявления о переоформлении паспорта сделки, Заявления о закрытии паспорта сделки – дата отказа, указанная в заявлении;
- для Распоряжения на обязательную продажу иностранной валюты – дата отказа, указанная в распоряжении;
- для Ведомостей банковского контроля и иных документов – дата произвольного/сопроводительного документа, созданного в Системе «iBank2» и содержащего информацию и/или прикрепленный файл (файлы).

9.3. Клиент самостоятельно отслеживает статус направленных в Банк ЭД ВК (принят/отвергнут Банком) и причину отказа Банка в принятии документов.

9.4. В случае если ЭД ВК отвергнут, Клиенту необходимо внести изменения/дополнения в ЭД ВК и предоставить исправленный документ с учетом сроков, предусмотренных Инструкцией №138-И.

10. При обмене ЭД ВК посредством Системы «iBank2» могут передаваться как ЭД ВК, сформированные посредством Системы «iBank2», так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе и прикрепленные в письмо, в том числе: таможенные декларации (далее по тексту – «ТД»); товарно-транспортные накладные (далее по тексту – «ТТН»); договора/контракты; счета/инвойсы; акты; иные документы, являющиеся основанием для проведения Банком платежного поручения, или запрошенные Ответственным лицом Банка. Клиент направляет письма Ответственному лицу Банка через почтовый ящик Системы «iBank2». В случае направления ЭД ВК Клиента в иной почтовый ящик Системы «iBank2», Банк не несет ответственности за своевременность проверки / принятия ЭД ВК. Форма Письма Клиента должна содержать:

10.1. Указание темы письма, например:

- «ДОКУМЕНТЫ К СПД» – в случае, если Клиент высылает ТД, ТТН, акты и прочие документы к СПД;
- «ПД» - в случае, если Клиент высылает подтверждающие документы (ТТН, ТД, акты об оказании услуг и т.д.), подтверждающие ввоз/вывоз товара, оказание услуг/выполнение работ и т.д.), требования на которые об оформлении СПД не распространяются;
- «КОНТРАКТ НА СООТВЕТСТВИЕ ВК» – в случае, если Клиент высылает Ответственному сотруднику Банка контракт на предварительную проверку соответствия валютному законодательству РФ;
- «ИДЕНТИФИКАЦИЯ П/П № ___ от ___» - в случае, если Клиент высылает документы, являющиеся основанием зачисления денежных средств на счет Клиента в рублях (ответ на Уведомление Банка о зачислении валюты РФ от нерезидента);
- «ОСНОВАНИЕ ПЛАТЕЖА» – в случае, если Клиент высылает документы, являющиеся основанием платежного поручения;
- иные документы (тема письма должна быть четкой).

10.2. В случае если ЭД ВК содержат приложения в форме вложений, то Стороны настоящим признают, что при условии надлежащего подписания ЭД ВК и указания в содержании письма перечня передаваемых документов:

- вид документа (счет, договор, ТД, ТТН и т.д.);
- № документа и его дата,

приложения к ним в форме вложений также считаются надлежащим образом подписанными, в случае отсутствия перечня передаваемых документов - Ответственное лицо Банка отказывает Клиенту в принятии и обработке письма.

В случае если СПД или Паспорт сделки отвергнуты Ответственным лицом Банка, письмо (-а) с вложением (-ями), также отвергается.

Приложение №14

к Договору об использовании электронного средства платежа

**УВЕДОМЛЕНИЕ
О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ/ПРЕКРАЩЕНИИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭСП**

г. _____

« ____ » _____ 20 ____ г.

Наименование Клиента:	
ИНН (КИО):	

Настоящим уведомляем Банк о приостановлении/прекращении использования ЭСП использовавшихся в рамках Договора об использовании электронного средства платежа с АО «ИШБАНК» согласно заявлению о присоединении № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Просим с « ____ » _____ 20 ____ г. заблокировать все ключи ЭП и Средства подтверждения и прекратить обработку электронных документов, подписанных/подтвержденных указанными средствами.

КЛИЕНТ:

(должность)

_____/_____/

(подпись)

(расшифровка подписи, ф.и.о.)

М.П.

ОТМЕТКА БАНКА:

Уведомление принято к исполнению в Банке « ____ » _____ 20 ____ г. в ____ : ____

РУКОВОДИТЕЛЬ БАНКА:	ОТМЕТКА ОП:	ОТМЕТКА УЦ:
М.П.		

Приложение №15

к Договору об использовании электронного средства платежа

ТРЕБОВАНИЯ ПО ЗАЩИТЕ ОТ ВРЕДОНОСНОГО КОДА РАБОЧЕГО МЕСТА СИСТЕМЫ «iBANK2»

К средствам защиты от Вредоносного кода относятся средства, используемые для:

- выявления и обезвреживания Вредоносного кода (антивирусы);
- межсетевого экранирования Рабочего места или корпоративной сети;
- Web-фильтрации;
- обнаружения и предотвращения вторжений;
- контроля выполнения приложений.

Для обеспечения надлежащей защиты от Вредоносного кода Клиент обязан:

1. обеспечить непрерывное использование средств защиты от Вредоносного кода;
2. обеспечить периодический контроль целостности системного, прикладного и специального программного обеспечения;
3. ежедневно осуществлять проверку Рабочего места на наличие Вредоносного кода;
3. обеспечить регулярное обновление средств защиты от Вредоносного кода, обновление прикладного программного обеспечения, установку пакетов обновления безопасности операционной системы;
4. использовать лицензионное программное обеспечение или программное обеспечение, полученное исключительно из доверенных источников;
5. использовать для работы в Системе «iBank2» учетную запись, не входящую в группу «Локальные администраторы» или аналогичную группу пользователей;
6. осуществлять вход в сеть Интернет с Рабочего места исключительно для подключения к сайту Банка или обновления антивирусной программы, прикладного или системного программного обеспечения;
7. предварительно на выделенном компьютере проверять съемные носители информации на наличие Вредоносного кода перед использованием на Рабочем месте.

Приложение №16

к Договору об использовании электронного средства платежа

СОГЛАШЕНИЕ О ПРОЦЕДУРЕ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

1. Общие условия

1.1. Настоящее соглашение о процедуре обработки персональных данных в рамках использования электронного средства платежа (далее – Соглашение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

1.2. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Договора об использовании электронного средства платежа (далее – Договор).

2. Понятия и определения

2.1. В рамках настоящего Соглашения используются понятия Персональные данные, Оператор, Обработка персональных данных, в соответствии с Федеральным Законом от 06.04.2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2.2. В рамках настоящего Соглашения используются определения Банк, Клиент, Стороны, Сертификат в соответствии с Договором.

2.3. В рамках настоящего Соглашения используются термины Система «iBank2» (Система) в соответствии с Договором.

3. Соглашения Сторон

3.1. Стороны пришли к соглашению, что Обработка персональных данных сотрудников Клиента осуществляется в целях исполнения Договора.

3.2. Стороны пришли к соглашению, что настоящее Соглашение действует в течение срока действия Договора и не менее 3 (Трех) лет с момента расторжения Договора.

3.3. Стороны пришли к соглашению, что заключение Договора, в порядке определенном его условиями, признается Сторонами согласием сотрудников Клиента, исполненным в простой письменной форме, на обработку следующих Персональных данных сотрудников Клиента:

- фамилии, имени, отчества;
- даты рождения;
- почтовых адресов (по месту регистрации и для контактов);
- сведений о гражданстве;
- номере основного документа, удостоверяющего личность Клиента, сведений о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;
- номерах телефонов;
- номерах факсов;
- адресах электронной почты (e-mail).

3.4. Стороны пришли к соглашению, что сотрудники Клиента, в целях исполнения Договора, предоставляет Банку право осуществлять следующие действия (операции) с Персональными данными сотрудников Клиента:

- сбор и накопление;
- хранение в течение срока действия Договора и не менее чем установленные нормативными документами сроки хранения отчетности, но не менее 3 (Трех) лет, с момента даты прекращения действия Договора;
- уточнение (обновление, изменение);
- использование;
- уничтожение;
- обезличивание;
- передача, в том числе трансграничная, третьим лицам, с соблюдением мер, обеспечивающих защиту Персональных данных от несанкционированного доступа.

3.5. Стороны пришли к соглашению, что в случае если Банк считает, что принятые им меры не могут обеспечить полную защиту Персональных данных при передаче, в том числе трансграничной, Клиент соглашается с тем, что Персональные данные сотрудников Клиента будут переданы в обезличенном виде.

4. Отзыв согласия на обработку персональных данных

4.1. Отзыв согласия на Обработку персональных данных может быть осуществлен путем направления сотрудником Клиента соответствующего распоряжения в простой письменной форме в адрес Банка.

4.2. Отзыв согласия на Обработку персональных данных влечет за собой автоматическую блокировку Сертификата сотрудника Клиента.

Приложение №17

к Договору об использовании электронного средства платежа

ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОДНОРАЗОВЫХ ПАРОЛЕЙ ДЛЯ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ

- 1.1. Для подтверждения Платежного ЭД и доверенных получателей Клиент должен использовать:
 - Одноразовые пароли, полученные в SMS-сообщении на зарегистрированный в Системе «iBank2» мобильный телефон (Приложение №5 к настоящему Договору),
 - устройство «Трастскрин» (подтверждение реквизитов Платежного ЭД и доверенных получателей в режиме визуализации, то есть посредством нажатия специальной кнопки на самом устройстве);
 - MAC-токен.
- 1.2. В случае невозможности получения от Банка SMS-сообщений с Одноразовым паролем, Клиент:
 - в свободной форме обращается в Банк по телефонам +7 (495) 232-12-34 и/или 8-800-500-19-24 или по электронной почте support@isbank.com.ru и/или dbo@isbank.com.ru;
 - сообщает о невозможности получения SMS-сообщений;
 - просит предоставить возможность подтверждения ЭД Одноразовыми паролями, полученными с OTP-токена;
 - оформляет заявление в свободной форме посредством Системы «iBank2».
- 1.3. Клиент соглашается с дополнительными рисками, связанными с несанкционированным списанием средств Клиента неуполномоченными лицами, в том числе с использованием Вредоносного кода, возникающими у него при подтверждении ЭД Одноразовыми паролями, полученными с OTP-токена. Согласие Клиента считается полученным в момент обращения Клиента в Банк в соответствии с п. 1.2. настоящего Приложения.
- 1.4. Банк предоставляет Клиенту возможность подтверждения ЭД Одноразовыми паролями, полученными с OTP-токена, при одновременном выполнении следующих условий:
 - У Клиента имеется зарегистрированный в Системе «iBank2» OTP-токен;
 - Банк подтвердил в соответствии с внутрибанковскими процедурами факт временной невозможности доставки SMS-сообщений с Одноразовым паролем от Банка Клиенту;
 - Клиент направил письменный запрос по Системе «iBank2»;
 - В соответствии с внутренними механизмами оценки рисков, Банк оценивает рабочее место Клиента, как доверенное.
- 1.5. В случае невыполнения хотя бы одного из условий, указанных в п. 1.4 настоящего Приложения, Банк имеет право не предоставлять Клиенту возможность подтверждения ЭД Одноразовыми паролями, полученными с OTP-токена.
- 1.6. После получения Банком от оператора сотовой связи или SMS-центра уведомления посредством электронного канала связи об устранении всех технических проблем с доставкой SMS-сообщений Банк подключает Клиенту возможность подтверждения ЭД путем получения от Банка SMS-сообщений с Одноразовым паролем.