|  |  |
| --- | --- |
| **АО «ИШБАНК»** *JSC «ISBANK»* | **Приложение №2**к Договору об использовании электронного средства платежа  (Система «iBank2» для корпоративных клиентов) |
|  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:** |  |
| 1. 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.
2. 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.
3. Клиент просит начать предоставление услуг в рамках Договора и подключить к Системе «iBank2» все счета, открытые в АО «ИШБАНК».
 |
| **IP-ФИЛЬТРАЦИЯ:** |
|  |  |  |
|  |  | **Настоящим отказываюсь от осуществления IP-фильтрации. Риски, связанные с таким отказом, мне разъяснены.** |
|  |  |  |
|  |  | **Настоящим заявляю о доступе к Системе «iBank2» только со следующего (-их)** **IP-адреса (-ов):** | **№**  | **IP адрес \*** | **Маска IP адреса \*** | **Комментарий:** |
|  | **1** |  |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |  |
| **3** |  |  |  |  |  |
|  |  | *\* Может быть указан либо IP-адрес (-а), либо маска IP-адреса (-ов), с которого (-ых) будет осуществляться соединение по Системе «iBank2».*  |
|  |
| **СПИСОК СОРТУДНИКОВ И СРЕДСТВ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ:** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Просим Банк зарегистрировать в Системе «iBank2» следующий Список сотрудников и Средства подтверждения в качестве средства получения/генерации Одноразовых паролей:** |
| **№** | **ФИО** | **E-mail***(логин для Облачной подписи)* | **Номер телефона***(должен быть уникальным)* | **Ключ****ЭП** | **Руководитель** |
| **1** |  |  | **+7** | **(** |  |  |  | **)** |  |  |  | **-** |  |  | **-** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **2** |  |  | **+7** | **(** |  |  |  | **)** |  |  |  | **-** |  |  | **-** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **3** |  |  | **+7** | **(** |  |  |  | **)** |  |  |  | **-** |  |  | **-** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **4** |  |  | **+7** | **(** |  |  |  | **)** |  |  |  | **-** |  |  | **-** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | Настоящим сотрудник(-и) Клиента подтверждает(-ют) принадлежность ему(их) указанного(-ых) номера(-ов) мобильного(-ых) телефона(‑ов), e-mail и согласие на получение в любое время суток Одноразовых паролей на мобильный(-е) телефон(‑ы) с вышеуказанным(-ыми) номером(‑ами). |
|  |
|  |  | **OTP-токен «ACTIVIDENTITY** **«MINI TOKEN АT»:** | **1.** |  |
|  | **2.** |  |
| **3.** |  |
|  |
|  |  | **МАС-токен «BIFIT»:** | **1.** |  |
|  |  | **2.** |  |
|  |  | **3.** |  |
|  |
|  |
|  | **Руководитель организации** |  |  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/** |
|  |  |  |  |  | (подпись) | (расшифровка подписи, ф.и.о.) |
|  | **Главный бухгалтер** |  |  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/** |
|  |  |  | М.П. | (подпись) | (расшифровка подписи, ф.и.о.) |
|  |
| **ОТМЕТКИ БАНКА:** |
| **РУКОВОДИТЕЛЬ БАНКА:** | **ОТМЕТКА ОП:** | **ОТМЕТКА ИТ:** | **ОТМЕТКА ИБ:** |
|  |  |  |  |

**Приложение №3**

к Договору об использовании электронного средства платежа

(Система «iBank2» для корпоративных клиентов)

**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

(Система «iBank2» для корпоративных клиентов)

**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 H 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:

**- Количество выделенных лицензий Облачной подписи по количеству зарегистрированных ключей \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ шт.**

- **Аппаратное средство усиленной ЭП, содержащее СКЗИ «MS\_KEY K» - «АНГАРА»**

 Идентификатор (заполняется Банком):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

- **OTP-токен «ACTIVIDENTITY «MINI TOKEN АT»**

 Идентификатор (заполняется Банком):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** |  |  | **-** |  |  |  |  |  |  |  | **-** |  |
| **2.** |  |  | **-** |  |  |  |  |  |  |  | **-** |  |
| **3.** |  |  | **-** |  |  |  |  |  |  |  | **-** |  |

 - **МАС-токен «BIFIT»**

 Идентификатор (заполняется Банком):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  |
| **2.** |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  |
| **3.** |  |  | - |  |  | - |  |  | - |  |  |

- **криптобиблиотека СКЗИ «Крипто-КОМ 3.3» на электронном носителе с Регистрационным номером:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2** | **2** | **2** | **7** | **/** |  |  |  |  |  |

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

|  |
| --- |
| * драйвер для Аппаратного средства усиленной ЭП (USB-токена «MS\_KEY K» - «АНГАРА»);
 |
| * документация СКЗИ и/или документация по использованию Средств подтверждения.
 |

В случае изменений версий драйвера для Аппаратного средства усиленной ЭП (USB-токена «MS\_KEY K» - «АНГАРА») актуальные версии драйвера могут быть загружены с банковского сайта https://dbo.isbank.com.ru.

3. 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

# Система «iBank2» для корпоративных клиентов)

# ЗАЯВЛЕНИЕО РЕГИСТРАЦИИ СРЕДСТВА ПОДТВЕРЖДЕНИЯ

*(нужное отметить знаком – «V»)*

 г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_ г.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование Клиента:** |  |
| **ИНН (КИО):** |  |

1. Просим Банк с «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. зарегистрировать в Системе «iBank2» Средства подтверждения:

 **Номер(-а) мобильного(-ых) телефона(-ов) в качестве средства получения Одноразовых паролей, либо «Облачной подписи»:**

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):

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **ФИО**  | **Моб. телефон***(должен быть уникальным)* | **E-mail (логин)** | **Облачная подпись****Да/нет** | **Руководитель****Да/Нет** |
| **1.** |  |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |  |

 **OTP-токен «ACTIVIDENTITY «MINI TOKEN АT»:**

ир

 Идентификатор OTP-токена:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** |  |  | **-** |  |  |  |  |  |  |  | **-** |  |
| **2.** |  |  | **-** |  |  |  |  |  |  |  | **-** |  |
| **3.** |  |  | **-** |  |  |  |  |  |  |  | **-** |  |

 **МАС-токен «BIFIT»:**

ир

 Идентификатор MAC-токена:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**При изменении информации, указанной в п. 1, дополнительно заполняются пункты 2 и 3 (при необходимости):**

1. Просим Банк с «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. зарегистрировать в Системе «iBank2» Контакты для информирования о совершенных операциях:

 **Номер мобильного телефона:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **+** | **7** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 **E-mail:**

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

1. Просим Банк с «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. зарегистрировать в Системе «iBank2»:

 **Блокировочное слово:**

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

|  |
| --- |
|  **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

(Система «iBank2» для корпоративных клиентов)

# 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», Сертификат ключа проверки облачной подписи, Облачная подпись, Ключ облачной подписи, 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. Для ЭД, не являющихся Платежным ЭД, пункты 4.3 и 4.4. могут не выполняться.

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 (Ключ облачной подписи), посредством которого был подписан ЭД.

4.8. Банк предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии:

* Сертификат, соответствующий вышеуказанному Ключу ЭП Клиента.
* или ЭД «Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП», соответствующее вышеуказанному Ключу облачной подписи Клиента. ЭД «Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП» должно быть подписано ЭП сотрудников Клиента, имеющих право подписи платежных документов согласно Договору

4.9. Разрешительная комиссия делает запись о факте предъявления/не предъявления Банком документов из п. 4.8, при этом:

* В случае если Банк предъявляет документы из п. 4.8, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 3 настоящего Раздела.
* В случае если Банк не предъявляет документы из п. 4.8, 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 или в Заявлении на выпуск сертификата ключа проверки ЭП 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 или в Заявлении на выпуск сертификата ключа проверки ЭП, 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 (Сертификата ключа проверки облачной подписи) на момент получения Банком перевода денежных средств:

* Сертификат (Сертификата ключа проверки облачной подписи) сверяется с оспариваемым переводом денежных средств. Предметом сверки выступают даты начала и окончания действия Сертификата (Сертификата ключа проверки облачной подписи) 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 (Сертификата ключа проверки облачной подписи) на момент получения Банком от Клиента распоряжения на перевод денежных средств, при этом:

* В случае действительности Сертификата (Сертификата ключа проверки облачной подписи) 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 (Сертификата ключа проверки облачной подписи) 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, использующегося 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

(Система «iBank2» для корпоративных клиентов)

# ПЕРЕЧЕНЬЭЛЕКТРОННЫХ 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 | Сведения о валютных операциях |
| 14 | Справка о подтверждающих документах |
| 15 | Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора) |
| 16 | Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля |
| 17 | Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) |
| 18 | Зарплатный реестр (зарплатный проект) |
| 19 | Присоединение к зарплатному проекту |
| 20 | Открепление от зарплатного проекта |
| 21 | Изменение сведений о сотруднике (зарплатный проект) |
| 22 | Отзыв |
| 23 | Письмо |
| 24 | Заявление на подключение/отключение услуг |

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



**Приложение № 9**

к Договору об использовании электронного средства платежа

(Система «iBank2» для корпоративных клиентов)

# ПОЛОЖЕНИЕО ПОРЯДКЕ И СПОСОБАХ ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХС 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 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 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.

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 проведение Банком процедур приема к исполнению в соответствии с законодательством. Присвоение ЭД статуса «Исполнен» подтверждает прием к исполнению и 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 изменении 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 и/или сообщений электронной почты, Стороны руководствуются приведенными ниже положениями.

2.2. Уведомление в виде SMS-сообщения 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 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 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 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 о совершенных операциях.

3.6. Клиент обязан самостоятельно обеспечить доступность получения SMS-сообщений 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, предоставив Банку обновленную информацию для связи с Клиентом и направления ему уведомлений, установленным Банком способом.

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

## 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 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 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 №10**

к Договору об использовании электронного средства платежа

(Система «iBank2» для корпоративных клиентов)

**ДОВЕРЕННОСТЬ № \_\_ \_\_ \_\_ \_\_**

**НА ДОСТУП К СИСТЕМЕ «IBANK2» В АО "ИШБАНК" БЕЗ ПРАВА ПОДПИСИ ДОКУМЕНТОВ**

(заполняется для Доверенных лиц, не обладающих правом подписи)

г. " \_\_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

 (место выдачи)

  **,** **далее – Клиент,**

 (наименование организации Клиента)

**в лице , действующего на основании**

(должность, ф.и.о.)

 , **уполномочивает**:

|  |  |
| --- | --- |
| **1.** | **Фамилия, имя, отчество Доверенного лица** (заполняются в соответствии с документами, удостоверяющими личность) |
|  | **1.1.** | **Фамилия** |  | **1.2.** | **Имя** |  | **1.3.** | **Отчество** |  |
| **2.** | **Пол** (нужное отметить знаком — V) | **мужской** | паа | **женский** |  |
| **3.** | **Сведения о рождении:** |
|  | **3.1.** | **Дата рождения** |  | **3.2.** | **Гражданство** |  |
| **3.3.** | **Место рождения** |  |
| **4.** | **Место жительства** (на основании записи в паспорте, подтверждающем регистрацию по месту жительства)**:** |
|  | **4.1.** | **Почтовый индекс** |  | **4.2.** | **Страна** |  |
| **4.3.** | **Округ, область** |  | **4.4.** | **Район** |  |
| **4.5.** | **Город, населенный пункт** |  |
| **4.6.** | **Улица (проспект, переулок и т.д.)** |  |
| **4.7.** | **Дом (владение)** |  | **4.8.** | **Корпус (строение) / Квартира** |

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

 |
| **5.** | **Номер телефона:** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **+** | **7** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |
| **6.** | **Документ, удостоверяющий личность:** | **Паспорт гражданина РФ** | **Иностранный паспорт** |
|  | **6.1.** | **Серия** |  | **6.2** | **Номер** |  |  |
| **6.3.** | **Дата выдачи** |  | **6.4.** | **Код подразделения** |  |
| **6.5.** | **Кем выдан** |  |

**на выполнение следующих действий:**

**и в интересах указанного выше Клиента: в рамках Договора** об использовании электронного средства платежа (Система «iBank2» для корпоративных клиентов) №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_\_ г. (далее – «Договор») **осуществлять вход в Систему «iBank2»; иметь доступ к информации, отображаемой в Системе «iBank2»; создавать в Системе «iBank2» документы без права подписи.**

Я, Доверенное лицо Клиента, в соответствии с Федеральным Законом N 152-ФЗ от 27.07.2006 г. предоставляю право АО «ИШБАНК», место нахождения: г. Москва, ул. Наметкина, д. 13Д, осуществлять обработку предоставляемых мною лично персональных данных, содержащихся в настоящей Доверенности, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение персональных данных, с целью исполнения Договора на срок действия Договора и в течение 5 (Пяти) лет после прекращения его действия. Настоящее согласие может быть отозвано на основании моего письменного заявления. Настоящим также подтверждаю, что при предоставлении мною персональных данных третьих лиц, я принимаю на себя ответственность за их полноту и правомерность распространения.

 \_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись Доверенного лица)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /  (подпись) (расшифровка)

**Руководитель организации** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_­­­­­\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /

 М.П. (подпись) (расшифровка)

**ОТМЕТКА ОП БАНКА: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Приложение №11**

к Договору об использовании электронного средства платежа

(Система «iBank2» для корпоративных клиентов)

# ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ДЕЙСТВИЙ СТОРОН В СЛУЧАЕ КОМПРОМЕТАЦИИ СРЕДСТВА ПОДТВЕРЖДЕНИЯ

1. События, которые могут быть расценены как Компрометация Средства подтверждения: утрата/хищение Средства подтверждения; несанкционированное копирование ключа ЭП; передача ключа ЭП по открытым каналам связи; 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); 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 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 «Исполнен» отзыву не подлежат.

**Приложение № 12**

к Договору об использовании электронного средства платежа

(Система «iBank2» для корпоративных клиентов)

# УВЕДОМЛЕНИЕО 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 «MS\_KEY K» - «АНГАРА» с идентификатором №** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,**

 **Ключи ЭП из файлового хранилища ключа ЭП или с Сервера подписи:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ф.И.О. владельца Ключа ЭП** | **Идентификатор Ключа проверки ЭП/Ключа облачной подписи** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

 **Номер(-а) мобильного(-ых) телефона(-ов):**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ф.И.О. владельца мобильного телефона** | **Номер телефона** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

 **OTP-токен «ACTIVIDENTITY «MINI TOKEN АT» с идентификатором (-ами) № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ,**

 **МАС-токен «BIFIT» с идентификатором № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.**

|  |
| --- |
|  **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

(Система «iBank2» для корпоративных клиентов)

**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, 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:
* **«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**» - и справка о подтверждающих документах Клиента, письма, а также иные документы, предусмотренные Законодательством Российской Федерации;
* «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)» - заявление, направляемое Клиентом в Банк при постановке  контракта (кредитного договора) на учет в Банке;
* **«**Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля» -заявление, направляемое Клиентом в Банк при внесении изменений и/или дополнений в контракт (кредитный договор), затрагивающие сведения в ранее поставленном на учет контракте**;**
* **«**Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)» **-** документ, который оформляется при переводе 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 постановки на учет контракта/кредитного договора, в том числе вследствие внесения соответствующих изменений/дополнений в контракт/кредитный договор, а также в случае если Контракт/кредитный договор был ошибочно оформлен;
* **«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. заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора) ;

2.4. заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля;

2.5. заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);

2.6. сведения о валютных операциях (далее по тексту – «СВО»);

2.7. справка о подтверждающих документах (далее по тексту – «СПД»);

2.8. письма по вопросам валютного контроля - направляются Клиентом в соответствующий почтовый ящик Системы «iBank2», предназначенный для документооборота с валютным контролем;

2.9. отзывы ЭД ВК, указанных в п. 2.1.-2.8.

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., 2.7.-2.8. проверяются Ответственным лицом Банка в сроки, регламентированные Инструкцией Банка России от 16.08.2017 N 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее по тексту – Инструкция 181-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»;

6.3. При условии получения ЭД ВК до 16:00 (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 16:00 по московскому времени, будут считаться принятыми датой следующего Рабочего дня, но не позже сроков предусмотренных Инструкцией № 181-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 считается дата, указанная в штампе Банка «Исполнен».

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

8.1. Проверка ЭД ВК, предусмотренных п. 2.1. и п.2.6. настоящих Условий и полученных одновременно с целью списания денежных средств, производится Ответственным лицом Банка в Рабочие дни, в сроки, регламентированные Инструкцией № 181-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.2.6, 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. 2.6.), он отвергается согласно Инструкции № 181-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.2.6. 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. настоящих Условий и полученных одновременно с целью срочной постановки на учет контракта/кредитного договора, производится Ответственным лицом в Рабочие дни, в сроки, регламентированные Инструкцией № 181-И:

* в случае представления ЭД ВК до 14.00 текущего Рабочего дня при срочной постановке на учет контракта/кредитного договора, 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 постановки на учет контракта/кредитного договора, а также при корректном заполнении Заявления о постановке на учет контракта/кредитного договора;
* в случае представления ЭД ВК с 14.00 до 18.00 текущего Рабочего дня при срочной постановке на учет контракта/кредитного договора, 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 Заявления о постановке на учет контракта/кредитного договора, Заявления на перевод, Заявления о внесении изменений в раздел i ведомости банковского контроля, Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) – 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 №181-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 ЭД ВК 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.

**Приложение №14**

к Договору об использовании электронного средства платежа

 (Система «iBank2» для корпоративных клиентов)

# 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

(Система «iBank2» для корпоративных клиентов)

# 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 необходимо:

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;

4. обеспечить регулярное обновление средств защиты от Вредоносного кода, обновление прикладного программного обеспечения, установку пакетов обновления безопасности операционной системы;

5. использовать лицензионное программное обеспечение или программное обеспечение, полученное исключительно из доверенных источников;

6. использовать для работы в Системе «iBank2» учетную запись, не входящую в группу «Локальные администраторы» или аналогичную группу пользователей;

7. ограничить доступ к сети Интернет с Рабочего места, предназначенного для работы в Системе «iBank2»;

8. 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

 (Система «iBank2» для корпоративных клиентов)

# СОГЛАШЕНИЕО ПРОЦЕДУРЕ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

**1. Общие условия**

* 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».
	2. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Договора об использовании электронного средства платежа (далее – Договор).
1. **Понятия и определения**
	1. В рамках настоящего Соглашения используются понятия Персональные данные, Оператор, Обработка персональных данных, в соответствии с Федеральным Законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».
	2. В рамках настоящего Соглашения используются определения Банк, Клиент, Стороны, Сертификат в соответствии с Договором.
	3. В рамках настоящего Соглашения используются термины Система «iBank2» (Система) в соответствии с Договором.

**3. Соглашения Сторон**

* 1. Стороны пришли к соглашению, что Обработка персональных данных сотрудников Клиента осуществляется в целях исполнения Договора.
	2. Стороны пришли к соглашению, что настоящее Согласие действует в течение срока действия Договора и 5 (Пяти) лет с даты окончания срока действия Договора, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации. Указанное согласие может быть отозвано Заявителем посредством представления Заявителем в Банк письменного заявления, при этом Банк обязуется уничтожить персональные данные Заявителя по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты поступления указанного отзыва, в случае отсутствия у Банка оснований для обработки персональных данных Заявителя, не требующих наличия согласия Заявителя, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
	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).
	1. Стороны пришли к соглашению, что сотрудники Клиента, в целях исполнения Договора, предоставляет Банку право осуществлять следующие действия (Операции) с Персональными данными сотрудников Клиента:
* сбор, запись, систематизация и накопление;
* хранение в течение срока действия Договора, но не менее чем установленные нормативными документами сроки хранения отчетности;
* уточнение (обновление, изменение);
* использование;
* уничтожение;
* обезличивание;
* передача, в том числе трансграничная, третьим лицам, с соблюдением мер, обеспечивающих защиту Персональных данных от несанкционированного доступа.
	1. 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**

* 1. Отзыв согласия на Обработку персональных данных может быть осуществлен путем направления сотрудником Клиента соответствующего распоряжения в простой письменной форме в адрес Банка.
	2. Отзыв согласия на Обработку персональных данных влечет за собой автоматическую блокировку Сертификата сотрудника Клиента.

**Приложение №17**

к Договору об использовании электронного средства платежа

(Система «iBank2» для корпоративных клиентов)

# ПОРЯДОКИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОДНОРАЗОВЫХ ПАРОЛЕЙ ДЛЯ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ

* 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),
* МАС-токен «BIFIT» (подтверждение реквизитов Платежного ЭД и доверенных получателей в режиме визуализации, то есть посредством нажатия специальной кнопки на самом устройстве);
	1. 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 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. 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.
	2. 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. 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.
	2. 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.

**Приложение № 18**

к Договору об использовании электронного средства платежа

(Система «iBank2» для корпоративных клиентов)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
 на установление/отмену ограничений по осуществлению операций**

г. Москва «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование Клиента:** |  |
| **ИНН (КИО):** |  |
| Настоящим просим Банк установить следующие ограничения по осуществлению операций: |
|  **Максимальную сумму перевода денежных средств за одну операцию:** |
|  | *Сумма* | *(сумма прописью)* |
|  |
|  **Сумму перевода денежных средств, при превышении которой требуется дополнительное подтверждение Одноразовым паролем:** |
|  | *Сумма* | *(сумма прописью)* |
|  |  |
|  **Максимальную сумму переводов за период времени:** |
|  | *Период: день/месяц* | *Сумма* | *(сумма прописью)* |
|  |  |
|  **Перечень возможных получателей денежных средств:** |
|  | *Наименование организации* | *ИНН/КИО* |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  **Временной период совершения переводов денежных средств** |
|  | *Период: дни недели* | *Период времени* |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  **Географическое положение устройств Клиента** |
|  | *Страна* |  |
|  | *Страна* |  |
|  |  |  |
|  **Перечень идентификаторов устройств Клиента** |
|  | *ID* |  |
|  | *ID* |  |
|  |  |  |
|  **Перечень услуг, предоставляемых с использованием «iBank»** |
|  | *Мобильный банкинг* | *Отключить* |
|  | *Индикатор* | *Подключить* |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  **Ограничения на выдачу кредита** |
|  | *Операция по выдаче кредита* | *Разрешить/запретить* |
|  | *Максимальная сумма одного кредита*  | *Сумма* |
|  | *Максимальная сумма за период времени* | *Период: день/месяц Сумма* |
|  |  |  |
|  **Настоящим отказываемся от ограничений по осуществлению операций.**  |
|  **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. в \_\_\_\_ : \_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **РУКОВОДИТЕЛЬ БАНКА:** | **ОТМЕТКА ОП:** | **ОТМЕТКА ИТ:** |
| М.П. |  |  |