

**ПРАВИЛА**

**электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

(действуют с 29.05.2023)

Оглавление

[**Общие условия осуществления электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания** 2](#_Toc135129024)

[**1. Применяемые в правилах ДБО основные термины, определения и сокращения** 2](#_Toc135129025)

[**2. Общие положения** 10](#_Toc135129026)

[**3. Порядок подключения и авторизации уполномоченного лица в Системе ВБО** 14](#_Toc135129027)

[**4. Использование личного кабинета, формирование ключей и процедура получения сертификата** 18](#_Toc135129028)

[**5. Процедура электронного документооборота** 23](#_Toc135129029)

[**6. Права и обязанности сторон** 27](#_Toc135129030)

[**7. Порядок рассмотрения претензий клиента** 35](#_Toc135129035)

[**8. Ответственность сторон** 37](#_Toc135129036)

[**9. Порядок внесения изменений в правила дбо** 38](#_Toc135129037)

[**10. Разрешение споров** 39](#_Toc135129038)

[**11. Прочие положения** 39](#_Toc135129039)

Приложение 1 к Правилам ДБО. [Правила обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» 40](#_Toc135129040)

Приложение 1 к Правилам ВБО. [Условия предоставления опции «Мультиклиент» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн» 55](#_Toc135129049)

Приложение 2 к Правилам ВБО. [Условия подключения функции проставления на расчетных (платежных) документах электронной подписи лица, уполномоченного давать согласие на списание денежных средств со счета Клиента, с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» 58](#_Toc135129050)

Приложение 3 к Правилам ВБО. [Условия предоставления услуги «РЦК-мониторинг» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн» 60](#_Toc135129051)

Приложение 4 к Правилам ВБО.[Условия предоставления услуги «РЦК-акцепт» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн» 62](#_Toc135129052)

Приложение 5 к Правилам ВБО. [Условия использования сервиса «FX Online» электронной системы «Ваш Банк Онлайн» 65](#_Toc135129053)

Приложение 6 к Правилам ВБО. [Условия перевода денежных средств физическим лицам по номеру мобильного телефона с использованием СБП 67](#_Toc135129054)

Приложение 2 к Правилам ДБО. [Условия использования Мобильного приложения 70](#_Toc135129055)

Приложение 3 к Правилам ДБО. [Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуг](#_Toc135129056) [с использованием Канала ЭДО 75](#_Toc135129057)

Приложение 4 к Правилам ДБО. [Правила использования электронной системы «Ваш Банк Онлайн» клиентами, не имеющими банковских счетов в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» 84](#_Toc135129068)

**Общие условия осуществления электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания**

**1. Применяемые в правилах ДБО основные термины, определения и сокращения**

«1С:Предприятие» – прикладное решение системы программ «1С:Предприятие 8», поддерживающее технологию DirectBank (прямой обмен с банком). Указанная технология позволяет Клиенту при соблюдении Правил ДБО отправлять в Банк и получать из Банка электронные документы непосредственно в прикладном решении системы программ «1С:Предприятие 8», установленном на ПЭВМ Клиента, посредством Канала ЭДО;

авторизация в Системе ВБО – подтверждение наличия у Уполномоченного лица прав на получение доступа к Системе ВБО от имени Контрагента;

авторизованная зона – область Мобильного приложения, позволяющая Уполномоченным лицам получать услуги в полном объеме, указанном в Условиях использования Мобильного приложения (приложение 2 к Правилам ДБО);

Акцептант – лицо, уполномоченное давать согласие на осуществление операций по банковским счетам Клиента / сделок между Клиентом и Банком в случаях, предусмотренных законом (в том числе специализированный депозитарий, арбитражный управляющий) либо договором банковского счета. Согласие Акцептанта считается полученным Банком при наличии ЭП Акцептанта в электронном документе Клиента;

акцептующая ЭП – электронная подпись (ЭП), которая подтверждает согласование (визирование) Уполномоченным лицом Клиента внутри организации Клиента распоряжений по счету и иных документов Клиента / согласие Уполномоченного лица Акцептанта на осуществление Операции по счету Клиента с особым правовым режимом или сделки между Клиентом и Банком;

аутентификация – проверка принадлежности участнику информационного взаимодействия предъявленного им идентификатора, а также подтверждение подлинности идентификатора, в том числе с использованием кодов / паролей / электронной подписи / кодовых слов;

Банк – «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (генеральная лицензия № 1978 от 06 мая 2016 г.; место нахождения: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1; почтовый адрес: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1; ИНН 7734202860; КПП 770801001; ОГРН 1027739555282; БИК 044525659, к/с 30101810745250000659 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва; SWIFT: MCRB RU MM; тел.: (495) 777-48-88, факс: (495) 797-42-10);

банковский программный модуль – совокупность программно-технических средств Банка, которые установлены и работают в Банке. Банковский программный модуль обеспечивает идентификацию Уполномоченного лица при использовании им Системы ВБО / Канала ЭДО в соответствии с Правилами ДБО, прием, расшифрование, проверку подлинности ЭП и обработку электронных документов, отправленных в Банк от имени Клиента с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО; обеспечивает подготовку и отправку Клиенту электронных документов с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, а также ведет контрольные архивы поступивших электронных документов, используемые в том числе при разрешении претензий Клиента;

биометрическая аутентификация – технология аутентификации личности Уполномоченного лица, основанная на уникальности ряда биометрических характеристик человека (отпечатки пальцев, черты лица, параметры голоса и т. д.);

браузер – свободно распространяемое программное обеспечение для просмотра сайтов в сети Интернет;

владелец сертификата – Контрагент, которому в соответствии с законодательством Российской Федерации выдан сертификат. Выдача сертификатов Банком, выполняющим функции удостоверяющего центра по созданию и выдаче сертификатов, осуществляется в порядке, установленном разделом 4 Общих условий Правил ДБО;

дополнительная аутентификация (дополнительная аутентификация по SMS-коду) – сервис, предоставляемый Клиенту на основании Договора ВБО (счета), в рамках которого Банк осуществляет процедуру дополнительной проверки сведений о Клиенте в целях подтверждения Клиентом правомочности направления в Банк с использованием web-приложения Системы ВБО электронных документов от имени Клиента. Банк осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента с использованием SMS-кода (одноразового кода аутентификации);

ДБО – дистанционное банковское обслуживание;

Договор ВБО (счета) – договор на обслуживание счетов с использованием Системы ВБО между Банком и Клиентом / Банком, Клиентом и Акцептантом, регулирующий порядок электронного документооборота и ДБО, в том числе проведения банковских операций по счетам, с использованием Системы ВБО на условиях Правил ВБО (счета);

Договор о предоставлении банковского продукта/услуги – соглашение о предоставлении банковского продукта/услуги, в том числе договор банковского счета / депозита, КОД или иное соглашение, в том числе рамочное, заключаемое между Банком и Клиентом в целях осуществления банковских операций или других сделок, для исполнения которого возможен обмен Сторонами документами и информацией в электронном виде;

Закон 63-ФЗ – Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;

Запрос на сертификат – запрос на изготовление сертификата, который формируется и направляется Уполномоченным лицом в Банк в виде электронного документа посредством использования функционала Личного кабинета по форме 2а Сборника *(в рамках Договора ВБО (счета)* / 2б Сборника *(в рамках Соглашения ВБО (без счетов)*. Запрос на сертификат содержит сведения о владельце сертификата согласно Заявке на Уполномоченное лицо и уникальный Ключ проверки ЭП, удостоверяемый сертификатом;

Заявка на дополнительные услуги – оформленная на бумажном носителе или в виде электронного документа:

– заявка на предоставление дополнительных услуг по эксплуатации Системы ВБО, составленная по форме 10а Сборника *(в рамках Договора ВБО (счета)* / 10б Сборника *(в рамках Соглашения ВБО (без счетов)*;

– заявка на предоставление дополнительных услуг в рамках доступа к Системе ВБО, составленная по форме 10в Сборника (в рамках Договора ВБО (счета) / 10г Сборника (в рамках Соглашения ВБО (без счетов);

Заявка на мультиподпись – заявка, в которой Клиент устанавливает параметры опции «Мультиподпись» или отменяет данную опцию, составленная на бумажном носителе или в виде электронного документа по форме 4 Сборника;

Заявка на Уполномоченное лицо – заявка Контрагента на предоставление Уполномоченному лицу доступа к Системе ВБО, составленная на бумажном носителе или в виде электронного документа по форме 1а Сборника *(в рамках Договора ВБО (счета)* / 1б Сборника *(в рамках Соглашения ВБО (без счетов)*;

Заявление на установление / изменение кодового слова Клиента – заявление, составленное на бумажном носителе или в виде электронного документа по форме 24 Сборника;

Канал ЭДО – защищенный телекоммуникационный канал связи в рамках взаимодействия банковского программного модуля и Прикладного ПО Клиента / информационной системы, кроме Системы ВБО, с использованием которого реализуются функции электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания на основании соответствующего договора, условия которого определены в приложении 3 к Правилам ДБО;

Клиент – юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющее либо не имеющее открытый счет в Банке, с которым Банк заключил Договор о предоставлении банковского продукта/услуги;

ключ инициализации – уникальная совокупность данных, направляемая Банком Уполномоченному лицу в закодированном виде, предназначенная для создания Мобильного ключа ЭП;

ключ проверки ЭП – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП Банка / Контрагента. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на ключ проверки ЭП, положения такого пункта применяются равным образом как к Ключу проверки ЭП, удостоверяемому сертификатом, так и к Мобильному ключу проверки ЭП;

Ключ проверки ЭП, удостоверяемый сертификатом – ключ проверки ЭП, который указывается в сертификате. Такой ключ формируется Уполномоченным лицом посредством использования функционала Личного кабинета;

ключ ЭП – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП Банком / Уполномоченным лицом. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на ключ ЭП, положения такого пункта применяются равным образом как к Ключу ЭП, удостоверяемому сертификатом, так и к Мобильному ключу ЭП;

Ключ ЭП, удостоверяемый сертификатом – ключ ЭП, который однозначно соответствует Ключу проверки ЭП, удостоверяемому сертификатом. Такой ключ формируется Уполномоченным лицом в соответствии с Заявкой на Уполномоченное лицо посредством использования функционала Личного кабинета;

ключевой носитель – физический носитель ключевой информации, предназначенной для создания ЭП (ключ ЭП), проверки подлинности ЭП (ключ проверки ЭП). Ключевой носитель содержит конфиденциальную информацию;

КОД (кредитно-обеспечительная документация) – соглашение между Банком и Клиентом, заключаемое в целях предоставления кредитного продукта (далее – кредитная сделка) и/или обеспечения по кредитной сделке (далее – обеспечительная сделка), а также в целях дополнения / изменения условий кредитной или обеспечительной сделки. Под кредитным продуктом понимается банковский продукт, содержание которого предполагает возникновение кредитного требования Банка к одному или нескольким лицам, в том числе, но не исключительно: кредит, выдача которого осуществляется единовременно / в рамках кредитной линии / в форме овердрафта; выдача банковской гарантии / контргарантии, открытие аккредитива, финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

Кодовое слово – Кодовое слово Клиента и Кодовое слово Уполномоченного лица при совместном упоминании;

Кодовое слово Клиента – слово, состоящее из букв русского алфавита, которое устанавливается Клиентом в Заявлении на установление / изменение кодового слова Клиента. Кодовое слово Клиента предназначается для аутентификации Клиента при его обращении в Банк по телефону для получения информации в соответствии с Правилами ДБО;

Кодовое слово Уполномоченного лица – слово или комбинация слов, состоящее (их) из комбинации букв и/или цифр, которое (ая) устанавливается Контрагентом и фиксируется в Заявке на Уполномоченное лицо. Кодовое слово Уполномоченного лица предназначается для идентификации данного Уполномоченного лица при его обращении в Техподдержку ДБО;

компрометация – факт несанкционированного доступа к защищаемой информации или возникновение подозрения на осуществление такого доступа. К событиям, связанным с компрометацией ключа ЭП (в том числе Мобильного ключа ЭП) / пароля для доступа к Системе ВБО / Прикладному ПО / Мобильному ключу ЭП, в результате которых указанная информация может стать известной или доступной постороннему лицу, относятся следующие:

– утрата ключевого носителя и/или ключа ЭП, в том числе с последующим их обнаружением;

– утрата Пароля ВБО, пароля для доступа к Прикладному ПО / Мобильному ключу ЭП;

– утрата пин-кода на USB-токен;

– доступ неуполномоченных лиц к ключевому носителю и/или ключу ЭП;

– доступ неуполномоченных лиц к Паролю ВБО, паролю к Прикладному ПО / Мобильному ключу ЭП;

– доступ неуполномоченных лиц к пин-коду на USB-токен;

– прекращение полномочий (в том числе в случае увольнения) Уполномоченного лица Контрагента, имевшего доступ к ключу ЭП и Логину, Паролю ВБО, паролю к Прикладному ПО / Мобильному ключу ЭП;

– обнаружение вредоносных программ на ПЭВМ, используемой для работы в Личном кабинете / Системе ВБО / с Прикладным ПО / на мобильном устройстве, используемом для хранения Мобильного ключа ЭП;

– иные обстоятельства, в результате которых имеется возможность несанкционированного доступа к ключевому носителю и/или ключу ЭП / Паролю ВБО / паролю к Прикладному ПО / Мобильному ключу ЭП / пин-коду на USB-токен либо указанная информация может стать известной постороннему лицу;

Контрагент – Клиент / Акцептант / Контролер, заключивший с Банком Договор ВБО (счета) / Соглашение ВБО (без счетов). В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на Контрагента, положения такого пункта применяются равным образом как к Клиенту, так и к Акцептанту и Контролеру;

Контролер – лицо, уполномоченное Клиентом на получение информации об операциях и оборотах по счету без особого правового режима. Клиент наделяет указанное лицо полномочиями соответствующей заявкой, предоставляемой Банку в соответствии с условиями услуги «РЦК-мониторинг» (приложение 3 к Правилам ВБО (счета);

Личный кабинет (Личный кабинет сертификации) – web-страница Уполномоченного лица на сайте Банка, защищенная технологией парольной защиты и предназначенная для следующего:

– формирования Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП, удостоверяемых сертификатом, Контрагента;

– направления в Банк от имени Контрагента Запроса на сертификат и Подтверждения о получении сертификата;

– получения от Банка сертификата;

– получения от Банка ключа инициализации, предназначенного для формирования Мобильного ключа ЭП и Мобильного ключа проверки ЭП Контрагента;

– направления в Банк от имени Контрагента Подтверждения признания ключа,

а также получения от Банка информации, указанной в п. 3.3 Общих условий Правил ДБО, необходимой для использования Личного кабинета / Системы ВБО / Канала ЭДО. Порядок использования Личного кабинета установлен разделом 4 Общих условий Правил ДБО;

Логин (Логин Уполномоченного лица) – уникальная последовательность символов, созданная Уполномоченным лицом в соответствии с разделом 3 Общих условий Правил ДБО, используемая для идентификации Уполномоченного лица при входе в Систему ВБО, Личный кабинет. Изменение Логина не допускается;

Мобильное приложение (Мобильное приложение Системы ВБО) – программное приложение Системы ВБО для мобильного устройства, посредством которого осуществляется дистанционное банковское обслуживание Клиента в соответствии с Правилами ДБО;

мобильное приложение PayControl – программное приложение PayControl, установленное на мобильном устройстве путем скачивания соответствующего файла, размещенного ООО «СЭЙФТЕК» (SafeTech Ltd) в репозитории, посредством которого осуществляется доступ Уполномоченного лица к Системе ВБО и (при наличии соответствующих полномочий) подписание электронных документов, направляемых в Банк в соответствии с Правилами ДБО;

Мобильный ключ проверки ЭП (Мобильный ключ проверки ЭП МКБ / PayControl) – ключ проверки ЭП, формируемый Уполномоченным лицом на мобильном устройстве одновременно с соответствующим Мобильным ключом ЭП (Мобильным ключом МКБ / PayControl) и предназначенный для проверки подлинности ЭП, созданной с использованием такого ключа ЭП. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на Мобильный ключ проверки ЭП, положения такого пункта применяются равным образом как к Мобильному ключу проверки ЭП МКБ, так и к Мобильному ключу проверки ЭП PayControl;

Мобильный ключ ЭП (Мобильный ключ ЭП МКБ / PayControl) – ключ ЭП, формируемый Уполномоченным лицом на мобильном устройстве в соответствии с Заявкой на Уполномоченное лицо в порядке, предусмотренном Правилами ДБО. Такой ключ предназначен для создания ЭП, по технологии PayControl. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на Мобильный ключ ЭП, положения такого пункта применяются равным образом как к Мобильному ключу ЭП МКБ, так и к Мобильному ключу ЭП PayControl;

мобильное устройство – мобильный телефон, смартфон, электронный планшет и т. п. устройство, работающее под управлением операционной системы iOS / iPadOS / Android. Устройство, на котором хранится Мобильный ключ ЭП, является ключевым носителем, и к его хранению и использованию предъявляются требования, установленные для ключевого носителя Правилами ДБО и Правилами безопасного использования систем ДБО;

неавторизованная зона – область Мобильного приложения, позволяющая Уполномоченным лицам без авторизации в Системе ВБО получать услуги в ограниченном объеме, указанном в Условиях использования Мобильного приложения (приложение 2 к Правилам ДБО);

Общие условия Правил ДБО – Общие условия осуществления электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания, содержащиеся в Правилах ДБО;

операционный день – операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, продолжительность которого устанавливается Банком, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются Банком в бухгалтерском учете;

Операция – расходная операция по счету Клиента, осуществляемая Банком на основании поступившего посредством Системы ВБО / Канала ЭДО распоряжения. При этом под валютной Операцией понимается операция, указанная в статье 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в том числе операция в валюте Российской Федерации;

опция «Мультиподпись» – опция Системы ВБО, позволяющая Клиенту установить количество и при необходимости сочетания ЭП Клиента (кроме акцептующей ЭП Клиента), необходимые для подписания электронных документов (далее – количество и сочетание ЭП), направляемых в Банк посредством Системы ВБО;

Пароль ВБО – уникальная последовательность символов, созданная Уполномоченным лицом в соответствии с разделом 3 Общих условий Правил ДБО, используемая для аутентификации Уполномоченного лица при входе в Систему ВБО, Личный кабинет;

Перечень получателей – устанавливаемый Клиентом согласно Правилам ВБО (счета) перечень возможных получателей денежных средств, в пользу которых переводы денежных средств в валюте Российской Федерации осуществляются с использованием Системы ВБО без проведения Банком дополнительной аутентификации Клиента по SMS-коду, несмотря на наличие данного сервиса;

Перечень разрешенных IP-адресов – устанавливаемый Клиентом согласно Правилам ВБО (счета) перечень IP-адресов, с которых может осуществляться доступ и обмен электронными документами от имени Клиента с Банком посредством web-приложения Системы ВБО;

письмо свободного формата – электронный документ в виде текстового сообщения, формируемого в Системе ВБО / Прикладном ПО в свободном формате и направляемого Стороне в соответствии с Правилами ДБО;

Подтверждение о получении сертификата – подтверждение о получении сертификата, которое формируется и направляется Уполномоченным лицом в Банк в виде электронного документа посредством Личного кабинета по форме 3а Сборника *(в рамках Договора ВБО (счета)* / 3б *Сборника (в рамках Соглашения ВБО (без счетов)*. Такое подтверждение содержит сведения о параметрах полученного сертификата, в том числе о его уникальном номере и владельце, а также уникальном Ключе проверки ЭП, удостоверяемом сертификатом;

Подтверждение признания ключа МКБ / PayControl (Подтверждение признания ключа) – подтверждение формирования Мобильного ключа ЭП МКБ / PayControl и Мобильного ключа проверки ЭП МКБ / PayControl (соответственно), которое формируется и направляется Уполномоченным лицом в Банк в виде электронного документа по форме 3в Сборника *(для Мобильного ключа МКБ)* / 3г Сборника *(для Мобильного ключа PayControl)*. Такое подтверждение содержит в том числе сведения об идентификаторе Уполномоченного лица, использующего соответствующий Мобильный ключ ЭП, а также о соответствующем ему Мобильном ключе проверки ЭП. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на Подтверждение признания ключа, положения такого пункта применяются равным образом как к Подтверждению признания ключа МКБ, так и к Подтверждению признания ключа PayControl;

Правила безопасного использования систем ДБО – Правила безопасного использования систем дистанционного банковского обслуживания и сервисов электронного документооборота, предоставляемых ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» клиентам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в рамках соответствующих договоров (соглашений), размещенные на сайте Банка и являющиеся неотъемлемой частью Правил ДБО;

Правила ВБО (без счетов) – Правила использования электронной системы «Ваш Банк Онлайн» клиентами, не имеющими банковских счетов в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (приложение 4 к Правилам ДБО). В целях указанных Правил под банковскими счетами понимаются следующие виды счетов: расчетный счет, бюджетный счет, корреспондентский счет, корреспондентский субсчет, счет доверительного управления, специальный банковский счет, публичный депозитный счет. В целях Правил ВБО (без счетов) к банковскому счету не относится счет по вкладу (депозиту), открываемый для учета денежных средств, размещаемых в Банке с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств;

Правила ВБО (счета) – Правила обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 1 к Правилам ДБО);

Правила ДБО – настоящие Правила электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;

Прикладное ПО – прикладное программное обеспечение, не являющееся частью Системы ВБО, позволяющее осуществлять следующее:

*Клиенту* – создавать электронный документ, подписывать ЭП, получать в случае обслуживания счетов с особым правовым режимом согласие Акцептанта на осуществление Операции (при наличии соответствующих опций) и направлять в Банк посредством Канала ЭДО в соответствии с Правилами ДБО;

*Акцептанту* – проставлять ЭП на электронном документе Клиента (при наличии соответствующих опций), направляемом по Каналу ЭДО,

а также мобильное приложение PayControl;

простая ЭП – ЭП, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования ЭП определенным лицом;

ПЭВМ – персональная электронная вычислительная машина;

распоряжение (распоряжение по счету) – распоряжение о переводе денежных средств по счету;

репозиторий – информационный ресурс, предназначенный в том числе для размещения, хранения и распространения с использованием сети Интернет программного обеспечения для мобильных устройств (AppStore / Google Play Market);

РЦК – расчетный центр корпорации;

сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.mkb.ru;

Сборник – сборник форм документов, предусмотренных Правилами электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», размещенный на сайте Банка и являющийся неотъемлемой частью Правил ДБО;

сертификат (сертификат ключа проверки ЭП) – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающий принадлежность ключа проверки ЭП владельцу сертификата. В Системе ВБО и при использовании Канала ЭДО в соответствии с Правилами ДБО используется сертификат, удостоверяющий усиленную неквалифицированную ЭП, если иное не установлено Правилами ДБО / соглашением Сторон. При этом согласно Правилам ДБО Банк не создает и не выдает сертификат в целях удостоверения Мобильного ключа проверки ЭП;

Система ВБО – электронная информационная система «Ваш Банк Онлайн», оператором которой является Банк, состоящая из банковского программного модуля, web-приложения, а также Мобильного приложения, с использованием которой реализуются функции электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания;

СКЗИ – средство криптографической защиты информации, при использовании которого в результате криптографического преобразования информации реализуются следующие функции: создание ЭП, проверка ЭП, создание ключа ЭП и ключа проверки ЭП;

Соглашение ВБО (без счетов) – соглашение об использовании Системы ВБО между Банком и Контрагентом, не имеющим счета в Банке, регулирующее порядок электронного документооборота и ДБО с использованием Системы ВБО на условиях Правил ВБО (без счетов);

Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде – соглашение о предоставлении согласия в электронном виде, заключаемое между Банком и Акцептантом, регулирующее порядок обслуживания счетов с особым правовым режимом / совершения сделок между Клиентом и Банком, если на совершение таких сделок в силу закона или договора требуется согласие третьего лица, с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО;

СПФС – система передачи финансовых сообщений Банка России, оператором которой является Банк России, участниками которой являются Банк и Клиент на основании соответствующего договора с Банком России об оказании услуг по передаче финансовых сообщений, с использованием которой Банк и Клиент могут обмениваться электронными документами при соблюдении Условий, содержащихся в приложении 5 к Правилам ДБО;

Стороны – Банк и Клиент / Банк, Клиент и Акцептант / Банк и Акцептант / Банк и Контролер, являющиеся сторонами соответствующих правоотношений;

счет без особого правового режима – для целей Правил ДБО под счетом без особого правого режима подразумевается открытый Клиенту в Банке банковский счет, Операции по которому совершаются Клиентом без участия Акцептанта;

счет с особым правовым режимом – для целей Правил ДБО под счетом с особым правовым режимом подразумевается открытый Клиенту в Банке счет доверительного управления / счет для учета средств пенсионных накоплений либо резервов / транзитный счет для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев, или иной банковский счет, Операции по которому в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации / договора банковского счета могут совершаться только при наличии согласия Акцептанта (особый правовой режим);

СЭД НРД – система электронного документооборота, оператором которой является небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (ИНН 7702165310) (далее – НРД), участниками которой являются Банк и Клиент на основании соответствующих договоров с НРД об обмене электронными документами, с использованием которой Банк и Клиент могут обмениваться электронными документами при соблюдении Условий, содержащихся в приложении 4 к Правилам ДБО;

Тарифы – установленные Банком Тарифы за услуги, оказываемые в рамках Правил ДБО;

Техподдержка ДБО – служба Банка, осуществляющая техническую поддержку систем дистанционного банковского обслуживания Клиентов. Номер телефона Техподдержки ДБО: (495) 797-42-34, адрес электронной почты: 03@mkb.ru. Режим работы Техподдержки ДБО указан на сайте Банка;

Условия – условия предоставления Банком Клиенту дополнительных услуг в рамках Договора ВБО (счета), а также услуг с использованием Канала ЭДО в рамках соответствующих договоров, а именно следующие условия:

– Условия предоставления опции «Мультиклиент» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 1 к Правилам ВБО (счета);

– Условия подключения функции проставления на расчетных (платежных) документах электронной подписи лица, уполномоченного давать согласие на списание денежных средств со счета Клиента, с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 2 к Правилам ВБО (счета);

– Условия предоставления услуги «РЦК-мониторинг» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 3 к Правилам ВБО (счета);

– Условия предоставления услуги «РЦК-акцепт» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 4 к Правилам ВБО (счета);

– Условия использования сервиса «FX Online» электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 5 к Правилам ВБО (счета);

– Условия перевода денежных средств физическим лицам по номеру мобильного телефона с использованием СБП (приложение 6 к Правилам ВБО (счета);

– Условия использования Мобильного приложения (приложение 2 к Правилам ДБО);

– Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуг с использованием Канала ЭДО (приложение 3 к Правилам ДБО);

Уполномоченное лицо – Уполномоченное лицо Контрагента. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на Уполномоченное лицо, положения такого пункта применяются равным образом как к Уполномоченному лицу Клиента, так и к Уполномоченному лицу Акцептанта и Уполномоченному лицу Контролера;

Уполномоченное лицо Акцептанта – лицо, уполномоченное осуществлять электронный документооборот, давать согласие на осуществление Операций по счетам Клиента с особым правовым режимом и совершать иные действия от имени Акцептанта в Личном кабинете и Системе ВБО / с использованием Канала ЭДО, чьи полномочия подтверждаются Банку путем предоставления документов, предусмотренных Правилами ДБО;

Уполномоченное лицо Клиента – лицо, уполномоченное осуществлять электронный документооборот и совершать иные действия от имени Клиента в Личном кабинете и Системе ВБО / с использованием Канала ЭДО, чьи полномочия подтверждаются Банку путем предоставления документов, предусмотренных Правилами ДБО;

Уполномоченное лицо Контролера – лицо, уполномоченное осуществлять электронный документооборот, получать информацию о счетах без особого правового режима и совершать иные действия от имени Контролера в Личном кабинете и Системе ВБО, чьи полномочия подтверждаются Банку путем предоставления документов, предусмотренных Правилами ДБО;

хэш-код – результат вычисления хэш-функции (функции, отображающей строки бит в строки бит фиксированной длины), который в целях визуализации может быть преобразован в шестнадцатеричную систему счисления в виде букв и цифр. Банк реализует хэш-функции в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации «ГОСТ Р 34.11-2012. Национальный стандарт Российской Федерации. Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования»;

ЭП (электронная подпись) – информация в электронной форме, которая присоединена к документу или иной информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. В Системе ВБО и при использовании Канала ЭДО используется усиленная неквалифицированная электронная подпись, если иное не установлено Правилами ДБО / соглашением Сторон. Электронная подпись является аналогом собственноручной подписи;

электронный документ – документированная информация, в том числе расчетный (платежный) или иной документ, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на электронный документ, положения такого пункта применяются равным образом как к документу (в том числе распоряжению), так и к иной информации, которой Стороны обмениваются с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО;

IP-адрес – идентификационная информация, используемая для адресации в сети Интернет устройства, с использованием которого осуществляется доступ к Личному кабинету / Системе ВБО посредством web-приложения;

PayControl – программный комплекс производителя ООО «СЭЙФТЕК» (ИНН 7719769327), включающий серверную часть, установленную и работающую в Банке в составе банковского программного модуля. При использовании PayControl реализуются следующие функции: создание Мобильного ключа ЭП и Мобильного ключа проверки ЭП, создание ЭП, проверка ЭП. ЭП, созданная по технологии PayControl, соответствуют всем техническим признакам усиленной неквалифицированной ЭП:

* получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;

–     позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;

* ­позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;

PUSH-уведомление – короткое уведомление о необходимости подписать электронный документ либо иное уведомление, направляемое Банком в соответствии с Правилами ДБО на мобильное устройство и появляющееся на экране данного устройства (при наличии технической возможности);

SMS-код – одноразовый код, представляющий собой уникальную последовательность цифровых символов, направляемую Банком Контрагенту посредством передачи SMS-сообщения на согласованные соответствующими Сторонами номера телефонов в случаях, предусмотренных Правилами ДБО, который:

*–* действителен на протяжении ограниченного периода времени, установленного Банком;

*–*однозначно соответствует сеансу использования Личного кабинета / Системы ВБО и электронному документу, направляемому в Банк;

USB-токен – компактное USB-устройство, предназначенное для безопасного хранения в защищенной пин-кодом памяти ключей ЭП Контрагента (кроме Мобильных ключей ЭП), используемых Уполномоченным лицом, соответствующее требованиям Банка согласно п. 2.10 Общих условий Правил ДБО. USB-токен, содержащий ключи ЭП, является ключевым носителем, и к его хранению и использованию предъявляются требования, установленные для ключевого носителя Правилами ДБО и Правилами безопасного использования систем ДБО;

web-приложение – программное приложение, использующее для работы браузер. Web-приложение Системы ВБО позволяет осуществлять следующее:

*Клиенту* – подготавливать и отправлять в Банк электронные документы, подписанные ЭП Клиента; принимать электронные документы Банка, проверять подлинность ЭП и обрабатывать электронные документы, отправленные Клиенту от имени Банка, а также управлять доступом Уполномоченных лиц Клиента к Системе ВБО;

*Акцептанту* – получать информацию об операциях и оборотах по счету с особым правовым режимом, подписывать электронные документы Клиента ЭП Акцептанта, подготавливать и отправлять в Банк электронные документы (письма свободного формата), подписанные ЭП Акцептанта, а также управлять доступом Уполномоченных лиц Акцептанта к Системе ВБО;

*Контролеру* – получать информацию об операциях и оборотах по счету без особого правового режима, подготавливать и отправлять в Банк электронные документы (письма свободного формата), подписанные ЭП Контролера, а также управлять доступом Уполномоченных лиц Контролера к Системе ВБО.

Понятия «усиленная квалифицированная электронная подпись», «усиленная неквалифицированная электронная подпись», «удостоверяющий центр» используются в Правилах ДБО в тех значениях, в которых данные понятия используются в Законе 63-ФЗ.

**2. Общие положения**

2.1. Правила ДБО определяют условия и порядок осуществления:

1) электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания Клиента, в том числе проведения банковских операций, с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО на основании следующих договоров (соглашений):

а) Договор ВБО (счета), условия которого определены в приложении 1 к Правилам ДБО;

б) договор о предоставлении услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей», условия которого определены в приложении 3 к Правилам ДБО;

в) договор о предоставлении услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0», условия которого определены в приложении 3 к Правилам ДБО;

г) договор о предоставлении услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС», условия которого определены в приложении 3 к Правилам ДБО;

д) Соглашение ВБО (без счетов), условия которого определены в приложении 4 к Правилам ДБО,

а также иных соглашений в целях предоставления дополнительных услуг в рамках Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов), предусмотренных соответствующими Условиями;

2) дистанционного банковского обслуживания в соответствии с п. 2.17 Общих условий Правил ДБО.

2.2. Банк для ознакомления Контрагентов с Правилами ДБО, в том числе с новыми редакциями Правил ДБО, публично размещает указанную выше информацию на сайте Банка.

В дополнение к указанному выше способу публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до сведения Контрагентов, а также потенциальных Клиентов иными способами по усмотрению Банка.

2.3. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на юридическое лицо, положения такого пункта применяются равным образом как к отношениям Сторон, возникающим в случае предоставления доступа к Системе ВБО / Каналу ЭДО Клиенту, являющемуся юридическим лицом, так и к отношениям, возникающим в случае предоставления доступа к Системе ВБО / Каналу ЭДО Клиенту, являющемуся иностранной структурой без образования юридического лица.

В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на счет / счета, положения такого пункта применяются равным образом как к счетам без особого правового режима, так и к счетам с особым правовым режимом.

В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на ЭП или Ключ ЭП, удостоверяемый сертификатом, или Ключ проверки ЭП, удостоверяемый сертификатом, или Мобильный ключ ЭП, или Мобильный ключ проверки ЭП, или Уполномоченное лицо Акцептанта / Контролера, положения такого пункта применяются равным образом как к Акцептанту / Контролеру, не являющемуся Клиентом в целях Правил ДБО, так и к Клиенту, одновременно являющемуся Акцептантом / Контролером в отношении другого лица.

2.4. Система ВБО является основным средством дистанционного банковского обслуживания Клиента, осуществляемого на основании Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов).

При этом Операции по счетам Клиента с особым правовым режимом могут осуществляться посредством Системы ВБО в одном из следующих случаев:

– если между Банком и Клиентом действуют Договор ВБО (счета) и подключенная Клиенту соответствующая услуга, предусмотренная приложением 2 / 4 к Правилам ВБО (счета), а также между Банком и соответствующим Акцептантом действует Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде и такой Акцептант подключен к Системе ВБО на основании Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов);

– если между Банком, Клиентом и Акцептантом действует Договор ВБО (счета).

2.5. Банк предоставляет Клиенту возможность использовать Канал ЭДО только в том случае, если Клиент подключен к Системе ВБО и доступ к ней не блокирован.

При этом Операции по счетам Клиента с особым правовым режимом могут осуществляться посредством Канала ЭДО при соблюдении аналогичного условия, предусмотренного п. 2.4 настоящего раздела Правил ДБО.

2.6. Банк до заключения договоров (соглашений), указанных в п. 2.1 настоящего раздела Правил ДБО, предоставляет Контрагенту информацию об условиях безопасного использования Системы ВБО / Канала ЭДО, в частности, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Системы ВБО / Канала ЭДО, путем ознакомления Контрагента с Правилами безопасного использования систем ДБО.

2.7. Уполномоченными лицами Контрагента являются:

*если Контрагент является юридическим лицом* – единоличный исполнительный орган Контрагента, а также иные лица, уполномоченные совершать от имени Контрагента действия посредством Личного кабинета, Системы ВБО, Канала ЭДО используя аналог собственноручной подписи;

*если Контрагент является индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, –* непосредственно Контрагент, а также иные лица, уполномоченные совершать от имени Контрагента действия посредством Личного кабинета, Системы ВБО, Канала ЭДО используя аналог собственноручной подписи.

Контрагент наделяет указанных лиц соответствующими полномочиями в Заявке на Уполномоченное лицо / документе, подтверждающем полномочия единоличного исполнительного органа / распорядительном акте / доверенности / ином документе, предоставляемых в Банк в соответствии с Правилами ДБО, совершать в Личном кабинете и Системе ВБО от имени Контрагента следующие действия:

– формировать ключ ЭП и ключ проверки ЭП Клиента, направлять Банку Запрос на сертификат и Подтверждение о получении сертификата, получать сертификат;

– распоряжаться денежными средствами, имеющимися на счетах Клиента (применяется в отношении Уполномоченного лица Клиента);

– совершать сделки с Банком, в том числе заключать договоры банковского счета / депозита;

– предоставлять согласие на совершение операций по банковским счетам, сделок других лиц;

– направлять в Банк письма свободного формата (подписывать ЭП электронные документы от имени Клиента);

– использовать Систему ВБО без права подписи документов в Системе ВБО;

– разграничивать права доступа своих Уполномоченных лиц к Системе ВБО;

– иное.

Стороны признают, что полномочия Уполномоченного лица на совершение действий с использованием Канала ЭДО (в рамках соответствующего договора Сторон) аналогичны полномочиям данного Уполномоченного лица на совершение соответствующих действий в Системе ВБО.

Порядок подключения и авторизации Уполномоченного лица в Системе ВБО установлен разделом 3 Общих условий Правил ДБО.

2.8. Для создания Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП, удостоверяемых сертификатом, и удостоверяющего их сертификата, создания и проверки ЭП, удостоверенной таким сертификатом и используемой в web-приложении Системы ВБО / Канале ЭДО, Стороны используют прикладное программное обеспечение СКЗИ «КриптоПро CSP», сертифицированное ФСБ России, реализующее алгоритмы ГОСТ Р 34.11-2012/34.10-2012.

Создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП Контрагента, удостоверяемых сертификатом, осуществляется Уполномоченным лицом в Личном кабинете на автоматизированном рабочем месте Контрагента.

Создание сертификата Контрагента осуществляется Банком посредством специализированного программного комплекса, предназначенного для реализации Банком соответствующих функций удостоверяющего центра.

Порядок использования Личного кабинета и процедура получения Уполномоченным лицом сертификата установлены разделом 4 Общих условий Правил ДБО.

2.9. Для создания Мобильного ключа ЭП и Мобильного ключа проверки ЭП, создания и проверки ЭП, используемой в Системе ВБО, Стороны используют PayControl.

Создание Мобильного ключа ЭП и Мобильного ключа проверки ЭП Контрагента осуществляется Уполномоченным лицом на мобильном устройстве:

– в Мобильном приложении – Мобильного ключа ЭП МКБ и Мобильного ключа проверки ЭП МКБ;

– в мобильном приложении PayControl – Мобильного ключа ЭП PayControl и Мобильного ключа проверки ЭП PayControl.

Порядок формирования Уполномоченным лицом Мобильного ключа ЭП и Мобильного ключа проверки ЭП установлен разделом 4 Общих условий Правил ДБО.

Уполномоченное лицо может использовать только один Мобильный ключ ЭП МКБ и один Мобильный ключ ЭП PayControl Контрагента для доступа к Системе ВБО и/или подписания электронных документов Клиента, направляемых в Банк в соответствии с Правилами ДБО (при наличии соответствующих полномочий).

2.10. Стороны признают, что электронные документы, передаваемые в Банк:

– Клиентом с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, в том числе распоряжения о переводе денежных средств, заверенные надлежащим образом ЭП Клиента / ЭП Клиента и ЭП Акцептанта, идентичны документам на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных представителей и скрепленным оттиском печати (при наличии) Клиента / Клиента и Акцептанта;

– Акцептантом / Контролером с использованием Системы ВБО, заверенные надлежащим образом ЭП Акцептанта / ЭП Контролера, идентичны документам на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных представителей и скрепленным оттиском печати (при наличии) Акцептанта / Контролера.

2.11. Требования к оборудованию и программному обеспечению, необходимым для работы ПЭВМ Контрагента с Системой ВБО, размещены на сайте Банка (далее – Требования к оборудованию).

Банк гарантирует работоспособность программного обеспечения Системы ВБО при неукоснительном исполнении Контрагентом Требований к оборудованию. Указанные гарантийные обязательства распространяются на весь срок действия Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов). В состав гарантийных обязательств включаются обязательства по обновлению программного обеспечения Системы ВБО, а также устранению недостатков, выявленных в процессе использования Системы ВБО.

2.12. Перечень услуг, которые могут быть предоставлены Клиенту с использованием Системы ВБО, доступен Клиенту при установлении связи с Системой ВБО.

2.13. Предусмотренные Правилами ДБО заявки, заявления и иные документы, составленные на бумажном носителе, подписанные уполномоченным представителем и заверенные печатью (при наличии) Контрагента, предоставляются в Банк уполномоченным представителем Контрагента, чьи полномочия подтверждены Банку путем предоставления соответствующих документов.

При этом в случае обслуживания счетов указанные документы предоставляются Клиентом в дополнительный офис Банка, в котором обслуживается счет, в иных случаях – в дополнительный офис Банка, обслуживающий юридических лиц.

2.13.1. В случае если Правилами ДБО предусмотрено предоставление в Банк заявок, заявлений, запросов, подтверждений и иных документов посредством Личного кабинета / Системы ВБО, указанные документы формируются в электронном виде и подписываются ЭП соответствующего Уполномоченного лица.

2.13.2. Доверенности, предоставляемые Банку в соответствии с Правилами ДБО в целях подтверждения полномочий, должны быть заверены:

*на бумажном носителе* – подписью уполномоченного представителя и печатью Контрагента (при ее наличии);

*в виде электронного документа* – ЭП Уполномоченного лица Клиента, являющегося единоличным исполнительным органом Клиента / являющегося непосредственно Клиентом *(доверенности по формам 12 а, 12 б Сборника, предоставляемые Банку согласно приложению 1 к Правилам ВБО (счета), если иное не установлено соглашением Сторон)*.

2.13.3. Заявки, заявления, запросы, подтверждения и иные документы, предоставляемые Контрагентом Банку в соответствии с Правилами ДБО, являются неотъемлемой частью соответствующего договора (соглашения) с Контрагентом, указанного в п. 2.1 настоящего раздела Правил ДБО.

Предоставляя Банку заявки, заявления или иные документы в целях получения / изменения / отключения услуг, предусмотренных Правилами ДБО, Контрагент подтверждает, что с Правилами ДБО и Тарифами, размещенными на сайте Банка и действующими на дату подачи указанных в настоящем пункте документов, ознакомлен.

2.13.4. В случае если любой документ (заявка / заявление / запрос / подтверждение / иное), предоставляемый Контрагентом Банку по форме Сборника, содержит ссылку на Заявку на предоставление доступа к Системе ВБО либо Заявку на предоставление сертификата и доступа к Системе ВБО как документ, на основании которого действует Уполномоченное лицо, под такой заявкой подразумевается соответствующая Заявка на Уполномоченное лицо, фактически предоставленная Банку, а именно: Заявка на предоставление доступа к Системе ВБО / Заявка на предоставление сертификата и доступа к Системе ВБО / Заявка на предоставление сертификата и доступа к Системе / Заявка-доверенность на предоставление сертификата и доступа к Системе.

2.14. Термины и определения, используемые в Сборнике, а также в заявках, заявлениях, запросах, подтверждениях и иных документах, предоставляемых в Банк в соответствии с Правилами ДБО, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Правилах ДБО.

Термины и определения, используемые в Правилах ВБО (счета) / Правилах ВБО (без счетов) / Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Общих условиях Правил ДБО.

2.15. Предусмотренные Правилами ДБО SMS-сообщения передаются Банком один раз. Вне зависимости от возможности передачи сообщений на номер телефона Уполномоченного лица Клиента (предоставленный Банку Контрагентом номер телефона не существует, аппарат абонента выключен или находится вне зоны действия сети, оказание услуг связи абоненту приостановлено / отключено или имеются иные, не зависящие от Банка, причины) SMS-сообщение считается отправленным Контрагенту, что может быть подтверждено оператором связи.

Предусмотренные Правилами ДБО сообщения электронной почты передаются Банком один раз. Вне зависимости от возможности передачи сообщений на используемый Уполномоченным лицом адрес электронной почты (предоставленный Банку Контрагентом адрес электронной почты не существует или имеются иные, не зависящие от Банка, причины) сообщение электронной почты считается отправленным Контрагенту, что может быть подтверждено почтовым сервером Банка.

2.16. В качестве единого учетно-отчетного времени при работе с Личным кабинетом / Системой ВБО / при использовании Канала ЭДО Стороны признают московское время. Контрольным временем является время системных часов аппаратных средств Банка. Записи в электронных журналах банковского программного модуля относительно действий, совершаемых от имени Контрагента, имеют доказательственную силу при рассмотрении спорных ситуаций.

2.17. Клиент может получить по Кодовому слову Клиента при обращении в Банк по телефону следующую информацию в рамках Договора о предоставлении банковского продукта/услуги: сумма остатка денежных средств на счете, суммы поступления / расхода денежных средств по счету, наличие / отсутствие ограничений на проведение операций по счету, иная информация в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта/услуги.

Клиент устанавливает / изменяет Кодовое слово Клиента путем предоставления в Банк на бумажном носителе или посредством Системы ВБО Заявления на установление / изменение кодового слова Клиента.

**3. Порядок подключения и авторизации уполномоченного лица в Системе ВБО**

3.1. Банк подключает Уполномоченное лицо к Системе ВБО на основании следующих договоров (соглашений):

*Уполномоченное лицо Клиента* (в том числе одновременно являющегося Акцептантом / Контролером в отношении другого лица) – на основании Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) между Банком и Клиентом;

*Уполномоченное лицо Акцептанта / Контролера* – на основании Соглашения ВБО (без счетов) между Банком и Акцептантом / Контролером.

3.2. Контрагент с целью заключения Соглашения ВБО (без счетов) и/или подключения Уполномоченного лица к Системе ВБО предоставляет в Банк:

а) Заявку на Уполномоченное лицо.

Заявка на Уполномоченное лицо предоставляется на бумажном носителе или в виде электронного документа посредством Системы ВБО / иного сервиса электронного документооборота (при наличии соответствующего договора об электронном документообороте между Сторонами).

В случае наделения Контрагентом, являющимся индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иного лица полномочиями совершать от имени Контрагента действия посредством Системы ВБО с правом подписи документов Заявка на Уполномоченное лицо должна быть нотариально удостоверена либо составлена в присутствии сотрудника Банка;

б) документ, подтверждающий полномочия Уполномоченного лица в соответствии с п. 2.7 Общих условий Правил ДБО, если данный документ не был ранее представлен в Банк и Заявка на Уполномоченное лицо подписана уполномоченным представителем заявителя, не являющимся единоличным исполнительным органом.

В этом случае срок и объем доступа Уполномоченного лица для работы в Личном кабинете и Системе ВБО, указанный в такой заявке, не могут превышать срок действия и объем полномочий данного лица, содержащиеся в представленном Банку документе, подтверждающем полномочия данного Уполномоченного лица.

В случае необходимости подписания посредством Системы ВБО КОД, а также соглашения или иного документа в целях заключения / исполнения сделки в рамках деятельности инвестиционного бизнеса документ, подтверждающий соответствующие полномочия Уполномоченного лица Клиента, должен быть предоставлен Банку в любом случае, независимо от того, каким лицом подписана Заявка на Уполномоченное лицо;

в) документы и сведения для идентификации Уполномоченного лица Клиента, наделенного правом совершать сделки с Банком и/или распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента (в случае предоставления такого права), согласно требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по установленным Банком формам анкет *(настоящее положение применяется в отношении Клиента, в том числе одновременно являющегося Акцептантом / Контролером в отношении другого лица)*.

3.2.1. Предоставляя Банку Заявку на Уполномоченное лицо, содержащую в том числе контактные данные Уполномоченного лица, используемые Банком для направления Уполномоченному лицу ссылки на страницу в сети Интернет с целью создания Логина и Пароля ВБО и иной информации в рамках использования Личного кабинета, Контрагент подтверждает и гарантирует, что:

– указанные в данной заявке номер телефона и адрес электронной почты принадлежат данному Уполномоченному лицу;

– Уполномоченное лицо ознакомлено с порядком использования Личного кабинета, содержащимся в разделе 4 Общих условий Правил ДБО;

– Уполномоченное лицо ознакомлено с Правилами безопасного использования систем ДБО, в том числе безопасного хранения ключей ЭП и учетных данных, используемых для доступа к Личному кабинету / Системе ВБО / Прикладному ПО / пароля, используемого для доступа к Мобильному ключу ЭП.

3.2.2. Контрагент также подтверждает наличие оснований, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», для передачи Банку персональных данных своих Уполномоченных лиц, а также подтверждает и гарантирует, что от Уполномоченных лиц получено необходимое согласие на обработку их персональных данных для осуществления прав и законных интересов Контрагента в рамках Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов).

Контрагент поручает Банку в целях исполнения Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) осуществлять обработку персональных данных своих Уполномоченных лиц с соблюдением принципов и правил их обработки, предусмотренных указанным в настоящем пункте законом.

Цель обработки Банком персональных данных Уполномоченных лиц – исполнение своих обязательств по Договору ВБО (счета) / Соглашению ВБО (без счетов), и Банк не обязан получать согласие Уполномоченных лиц на обработку их персональных данных.

Согласие на обработку персональных данных Уполномоченных лиц действует в течение срока действия Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов). Указанное согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления Контрагента / Уполномоченного лица с одновременным предоставлением Контрагентом Заявки на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника) для прекращения доступа Уполномоченного лица к Системе ВБО и действия соответствующего сертификата (при его наличии), Мобильного ключа ЭП (при его наличии).

3.2.3. Банк при соблюдении условий настоящего раздела Правил ДБО предоставляет Уполномоченным лицам доступ к Системе ВБО в следующем объеме:

– Уполномоченному лицу, являющемуся единоличным исполнительным органом Контрагента – юридического лица / Контрагенту, являющемуся индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – в объеме, позволяющем подписывать ЭП в Системе ВБО любые документы от имени Контрагента и администрировать Систему ВБО, в том числе разграничивать права доступа к Системе ВБО иных своих Уполномоченных лиц;

– иному Уполномоченному лицу – в объеме, позволяющем согласно Заявке на Уполномоченное лицо:

а) администрировать Систему ВБО, в том числе разграничивать права доступа к ней иных своих Уполномоченных лиц;

б) совершать сделки с Банком, и/или распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, и/или визировать документы Клиента в рамках услуги «РЦК-акцепт», и/или предоставлять согласие на осуществление операций по открытому в Банке банковскому счету другого лица, сделок другого лица с Банком, и/или администрировать услугу «РЦК-акцепт» (при наличии технической возможности), в том числе подписывать заявки, предусмотренные условиями предоставления данной услуги, направлять в Банк письма свободного формата, а также подписывать ЭП соответствующие документы от имени Клиента;

в) использовать Систему ВБО без возможности подписать ЭП документы.

3.3. Банк передает Контрагенту установочный комплект, содержащий программное обеспечение для Системы ВБО, в том числе (по запросу) дистрибутив прикладного программного обеспечения СКЗИ «КриптоПро CSP» (далее – программная часть Системы ВБО), серийный номер данного СКЗИ и лицензию на право его использования путем передачи серийного номера указанной лицензии, эксплуатационную документацию к указанному СКЗИ.

Условия более поздней лицензии на прикладное программное обеспечение СКЗИ «КриптоПро CSP» являются преимущественными по отношению к условиям более ранних лицензий и спецификаций на прикладное программное обеспечение.

Указанная в настоящем пункте информация передается Контрагенту в электронном виде путем ее размещения / отображения в Личном кабинете с возможностью скачивания дистрибутива и эксплуатационной документации. Факт передачи Банком Контрагенту дистрибутива СКЗИ «КриптоПро CSP» фиксируется банковским программным модулем.

3.4. Банк передает Контрагенту USB-токен согласно Тарифам на основании Заявки на Уполномоченное лицо или Заявки на дополнительные услуги (по форме 10а / 10б Сборника) по акту приема-передачи, составленному по форме 5 Сборника.

Эксплуатационная документация к USB-токену, являющемуся СКЗИ (Рутокен ЭЦП 2.0 / 3.0 / иное), передается Контрагенту в электронном виде путем ее размещения в Личном кабинете с возможностью скачивания.

В случае если согласно Заявке на Уполномоченное лицо необходимо предоставить Контрагенту, не имеющему счета в Банке, возможность сохранять ключ ЭП данного Уполномоченного лица в системном реестре операционной системы ПЭВМ / на съемном носителе, Контрагент признает, что несоблюдение требований к хранению ключей ЭП (кроме Мобильных ключей ЭП) только на USB-токене, установленных Банком в Правилах безопасного использования систем ДБО, влечет повышенный риск несанкционированного использования Системы ВБО / Канала ЭДО и мошеннических действий посторонних лиц.

3.5. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия документов, указанных в п. 3.2 настоящего раздела Правил ДБО, направляет на адрес электронной почты, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо, ссылку на страницу в сети Интернет для создания учетных данных (Логин, Пароль ВБО) для доступа к Системе ВБО и Личному кабинету. После успешного создания Логина и Пароля ВБО Уполномоченное лицо подтверждает их с помощью SMS-кода, полученного от Банка на номер телефона, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо.

Ссылка для создания учетных данных Банком не направляется в случае, если Уполномоченное лицо имеет Логин и Пароль ВБО, созданные ранее в соответствии с Правилами ДБО. В этом случае Банк направляет Уполномоченному лицу на адрес электронной почты, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо, уведомление о том, что для входа в Систему ВБО и Личный кабинет необходимо использовать ранее установленные Логин и Пароль ВБО.

Факт направления Уполномоченному лицу ссылки для создания Логина и Пароля ВБО / уведомления, указанного выше, подтверждает принятие Банком Заявки на Уполномоченное лицо и в случае принятия первой такой заявки от Контрагента, не имеющего счета, – заключение Соглашения ВБО (без счетов).

3.6. Уполномоченное лицо после создания Логина и Пароля ВБО в соответствии с п. 3.5 настоящего раздела Правил ДБО может осуществить следующие действия:

– сформировать Ключ ЭП, Ключ проверки ЭП, удостоверяемые сертификатом, направить в Банк Запрос на сертификат, а также при соблюдении Правил ДБО получить сертификат и направить в Банк Подтверждение о получении сертификата *(в случае если для работы в Системе ВБО согласно Заявке на Уполномоченное лицо необходим Ключ ЭП, удостоверяемый сертификатом)*;

– сформировать Мобильный ключ ЭП, Мобильный ключ проверки ЭП и при соблюдении Правил ДБО направить в Банк Подтверждение признания ключа *(в случае если для работы в Системе ВБО согласно Заявке на Уполномоченное лицо необходим Мобильный ключ ЭП)*.

Уполномоченное лицо осуществляет указанные действия в порядке, установленном разделом 4 Общих условий Правил ДБО.

3.7. Факт принятия Банком Подтверждения о получении сертификата / Подтверждения признания ключа в порядке, установленном разделом 4 Общих условий Правил ДБО, подтверждает возможность использования в Системе ВБО / Канале ЭДО в соответствии с Правилами ДБО и Заявкой на Уполномоченное лицо следующей ЭП:

– ЭП, ключ проверки которой указан в таком Подтверждении о получении сертификата *(в случае если согласно данной заявке сформирован Ключ ЭП, удостоверяемый сертификатом)*;

– ЭП, ключ проверки которой указан в таком Подтверждении признания ключа *(в случае если согласно данной заявке сформирован Мобильный ключ ЭП)*.

Уполномоченное лицо до принятия Банком Подтверждения о получении сертификата / Подтверждения признания ключа в соответствии с настоящим пунктом имеет возможность доступа к Системе ВБО без права подписи.

3.8. Авторизация Уполномоченного лица в web-приложении Системы ВБО может быть осуществлена по его выбору с использованием:

а) Логина и Пароля ВБО, сертификата и удостоверенной таким сертификатом ЭП.

Банк предоставляет доступ к Системе ВБО только в случае положительного результата следующих процедур проверки:

– Логина и Пароля ВБО;

– соответствия данных сертификата, предъявленного Банку в запросе на подключение ПЭВМ к Системе ВБО, данным действующего сертификата, зарегистрированного в Системе ВБО, в котором указано данное Уполномоченное лицо;

– подлинности ЭП Уполномоченного лица, удостоверенной сертификатом, которой подписан запрос на подключение ПЭВМ к Системе ВБО;

– наличия IP-адреса, с которого осуществляется доступ к Системе ВБО, в Перечне разрешенных IP-адресов (в случае если таковой установлен Клиентом).

Стороны признают сертификат действующим в рамках Системы ВБО при наличии в Банке подписанного Уполномоченным лицом в соответствии с Правилами ДБО Подтверждения о получении сертификата и при одновременном соблюдении следующих условий:

– указанный в сертификате срок его действия не истек;

– сертификат не аннулирован / не приостановил свое действие в связи с блокировкой доступа к Системе ВБО в соответствии с Правилами ДБО, по любому основанию;

– указанные в сертификате сведения о его владельце соответствуют сведениям, указанным в Заявке на Уполномоченное лицо;

б) Логина, Пароля ВБО и SMS-кода.

При этом не требуется наличие установленного сертификата на ПЭВМ, используемой для установления связи с Системой ВБО.

В этом случае Уполномоченное лицо направляет в Банк соответствующий запрос посредством Системы ВБО на стартовой странице web-приложения Системы ВБО.

В этом случае Банк направляет посредством SMS-сообщения на номер телефона, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо, SMS-код для подтверждения Уполномоченным лицом его Логина и Пароля ВБО.

Банк предоставляет доступ к Системе ВБО только в случае положительного результата следующих процедур проверки:

– Логина и Пароля ВБО;

– соответствия SMS-кода, введенного на стартовой странице web-приложения Системы ВБО в форме указанного в настоящем пункте запроса, SMS-коду, сгенерированному Банком на основании указанного в настоящем пункте запроса;

– наличия IP-адреса, с которого осуществляется доступ к Системе ВБО, в Перечне разрешенных IP-адресов (в случае если таковой установлен Клиентом);

в) QR-кода, содержащего уникальный идентификатор сессии, и ЭП, созданной Мобильным ключом ЭП.

При этом не требуется наличие установленного сертификата на ПЭВМ, используемой для установления связи с Системой ВБО.

В этом случае Уполномоченное лицо осуществляет запрос подключения ПЭВМ к Системе ВБО путем сканирования с использованием Мобильного приложения / мобильного приложения PayControl QR-кода, сгенерированного Банком посредством PayControl и отображаемого на стартовой странице web-приложения Системы ВБО, а также подтверждения операции доступа к Системе ВБО.

Подтверждение данной операции осуществляется в том же мобильном приложении с использованием ЭП, созданной соответствующим Мобильным ключом ЭП (Мобильным ключом ЭП МКБ / Мобильным ключом ЭП PayControl).

Банк предоставляет доступ к Системе ВБО только в случае положительного результата следующих процедур проверки:

– подлинности ЭП Уполномоченного лица, созданной с использованием Мобильного ключа ЭП, которой в Мобильном приложении / мобильном приложении PayControl подписана информация об операции доступа к Системе ВБО;

– наличия IP-адреса, с которого осуществляется доступ к Системе ВБО, в Перечне разрешенных IP-адресов (в случае если таковой установлен Клиентом).

3.9. В случае утраты Пароля ВБО Уполномоченное лицо имеет возможность восстановить его, направив в Банк соответствующий запрос на стартовой странице Системы ВБО / Личного кабинета.

В этом случае Банк направляет посредством SMS-сообщения на номер телефона, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо, SMS-код для подтверждения нового Пароля ВБО.

Процедура установления нового Пароля ВБО завершается успешно в случае соответствия SMS-кода, введенного на стартовой странице Системы ВБО / Личного кабинета в форме указанного в настоящем пункте запроса, SMS-коду, сгенерированному Банком на основании указанного в настоящем пункте запроса.

3.10. В случае утраты Логина Уполномоченное лицо имеет возможность восстановить его, направив в Банк соответствующий запрос на стартовой странице Системы ВБО / Личного кабинета.

В этом случае Банк при условии совпадения указанного в данном запросе адреса электронной почты и номера телефона с соответствующими контактными данными, указанными в Заявке на Уполномоченное лицо, направляет посредством SMS-сообщения на указанный номер телефона SMS-код для подтверждения направления Банком Логина Уполномоченного лица на указанный адрес электронной почты.

В случае соответствия SMS-кода, введенного на стартовой странице Системы ВБО / Личного кабинета в форме указанного в настоящем пункте запроса, SMS-коду, сгенерированному Банком на основании указанного в настоящем пункте запроса, Банк направляет сообщение, содержащее Логин, на адрес электронной почты, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо. Для восстановления доступа к Системе ВБО и Личному кабинету Уполномоченному лицу необходимо установить новый Пароль ВБО в соответствии с п. 3.9 настоящего раздела Правил ДБО.

3.11. В случае утраты Уполномоченным лицом Логина, Пароля ВБО Контрагент вправе обратиться в Банк с целью их восстановления путем подачи Заявки на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника) согласно п. 5.4.5 Правил ВБО (счета) / п. 3.4.2 Правил ВБО (без счетов).

Банк направляет сообщение, содержащее Логин Уполномоченного лица, на адрес электронной почты, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо. Для восстановления доступа к Системе ВБО Уполномоченному лицу необходимо установить новый Пароль ВБО в соответствии с п. 3.9 настоящего раздела Правил ДБО.

3.12. В случае утраты Уполномоченным лицом аутентификационных данных для доступа к Мобильному ключу ЭП Контрагент вправе обратиться в Банк путем подачи Заявки на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника) согласно п. 5.4.5 Правил ВБО (счета) / п. 3.4.2 Правил ВБО (без счетов) с целью формирования нового Мобильного ключа ЭП.

Банк предоставляет возможность данному Уполномоченному лицу сформировать новый Мобильный ключ ЭП в порядке, предусмотренном разделом 4 Правил ДБО (внеплановая смена ключей).

3.13. Банк в рамках Договора ВБО (счета) осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента по SMS-коду при использовании им web-приложения Системы ВБО в случаях и порядке, предусмотренных Правилами ВБО (счета).

3.14. Порядок авторизации в Мобильном приложении установлен Условиями, содержащимися в приложении 2 к Правилам ДБО.

**4. Использование личного кабинета, формирование ключей и процедура получения сертификата**

4.1. Банк для ознакомления Контрагентов / Уполномоченных лиц с руководством по формированию ключей ЭП и использованию Личного кабинета (далее – Руководство по Личному кабинету) публично размещает указанную выше информацию на сайте Банка, а также в Личном кабинете.

4.2. Уполномоченное лицо осуществляет запрос подключения ПЭВМ к Личному кабинету путем ввода Логина и Пароля ВБО. Банк осуществляет проверку введенных учетных данных с использованием SMS-кода, направленного Банком на номер телефона, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо.

Банк предоставляет доступ к Личному кабинету только в случае положительного результата проверки Логина, Пароля ВБО и SMS-кода.

*Логин и пароль Уполномоченного лица, установленные для доступа к Личному кабинету в соответствии с Правилами ДБО в редакции, действовавшей до 15.10.2022 включительно, прекращают свое действие с 16.10.2022, при этом для входа в Личный кабинет необходимо использовать логин и пароль Уполномоченного лица для доступа в Систему ВБО, которые признаются Логином и Паролем ВБО соответственно.*

4.3. **Получение сертификата** **ключа проверки ЭП**

4.3.1. В случае если согласно Заявке на Уполномоченное лицо необходимо предоставить возможность работать в Системе ВБО с использованием Ключа ЭП, удостоверяемого сертификатом, Уполномоченное лицо посредством Личного кабинета получает от Банка программные средства, необходимые для работы Системы ВБО (по запросу), осуществляет формирование Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП, удостоверяемых сертификатом, и направляет Банку Запрос на сертификат в соответствии с п. 4.5 настоящего раздела Правил ДБО.

При этом Контрагент, использующий Систему ВБО в рамках Договора ВБО (счета), обязан обеспечить:

– смену стандартного пароля администратора и пользователя USB-токена на пароль, известный только Уполномоченному лицу;

– хранение ключа ЭП исключительно на USB-токене.

Стороны признают, что Банком получено подтверждение того, что Контрагент, от имени которого Уполномоченное лицо обратилось за получением сертификата, владеет Ключом ЭП, удостоверяемым сертификатом, который соответствует Ключу проверки ЭП, удостоверяемому сертификатом, указанному таким лицом в Запросе на сертификат, при положительном результате осуществляемых Банком процедур проверки, указанных в п. 4.5.5 настоящего раздела Правил ДБО.

4.3.2. Банк создает в электронном виде сертификат согласно Запросу на сертификат и Заявке на Уполномоченное лицо, регистрирует сертификат в банковском программном модуле, информирует Уполномоченное лицо о его готовности путем отображения соответствующей информации в Личном кабинете, а также обеспечивает возможность его получения Уполномоченным лицом в Личном кабинете не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком указанного запроса согласно п. 4.5.5 настоящего раздела Правил ДБО, при условии идентификации и установления полномочий получателя сертификата согласно Заявке на Уполномоченное лицо.

4.3.3. После получения сертификата Уполномоченное лицо обязано проверить правильность указанных в нем данных.

В случае успешной проверки информации факт получения Уполномоченным лицом сертификата отражается в Подтверждении о получении сертификата, направляемом Банку в соответствии с п. 4.5 настоящего раздела Правил ДБО.

4.3.4. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия данного Подтверждения о получении сертификата согласно п. 4.5.5 настоящего раздела Правил ДБО, обеспечивает возможность использования Уполномоченным лицом в Системе ВБО ЭП, удостоверенной сертификатом, параметры которого указаны в данном подтверждении.

4.4. **Формирование Мобильного ключа ЭП**

4.4.1. В случае если согласно Заявке на Уполномоченное лицо необходимо предоставить возможность работать в Системе ВБО с использованием Мобильного ключа ЭП МКБ и/или Мобильного ключа ЭП PayControl, Уполномоченное лицо посредством Личного кабинета направляет в Банк запрос на выпуск (формирование) соответствующего Мобильного ключа ЭП (далее по тексту настоящего раздела Правил ДБО – Запрос).

Для создания Мобильного ключа ЭП МКБ Уполномоченное лицо может направить в Банк Запрос в авторизованной зоне Мобильного приложения *(при наличии технической возможности).*

4.4.2. Банк после получения Запроса осуществляет следующие действия:

– регистрирует Уполномоченное лицо в банковском программном модуле на серверной части PayControl c присвоением данному Уполномоченному лицу соответствующего идентификатора для работы с Мобильным ключом ЭП МКБ / Мобильным ключом ЭП PayControl согласно Заявке на Уполномоченное лицо и Запросу (далее – идентификатор Уполномоченного лица);

– генерирует ключ инициализации для создания Мобильного ключа ЭП МКБ / Мобильного ключа ЭП PayControl согласно Запросу;

– направляет ключ инициализации и настройки персонализации соответствующего мобильного приложения Уполномоченному лицу в Личный кабинет в виде QR-кода, содержащего указанную информацию *(в случае если Запрос направлен посредством Личного кабинета) /* в Мобильное приложение *(в случае если Запрос направлен посредством Мобильного приложения);*

– генерирует одноразовый код, предназначенный для расшифрования QR-кода *(в случае если Запрос направлен посредством Личного кабинета)* и активации соответствующего мобильного приложения для создания Мобильного ключа ЭП, и направляет его посредством SMS-сообщения на номер телефона, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо.

4.4.3. Уполномоченное лицо для создания Мобильного ключа ЭП МКБ / Мобильного ключа ЭП PayControl осуществляет в соответствующем мобильном приложении следующие действия:

– сканирует данный QR-код *(в случае если Запрос направлен посредством Личного кабинета)*

– вводит полученный SMS-код в соответствующее поле данного приложения.

В случае положительного результата процедуры проверки соответствия одноразового кода, сгенерированного и направленного Банком на указанный в Заявке на Уполномоченное лицо номер телефона, SMS-коду, введенному в соответствующем мобильном приложении для его активации для создания Мобильного ключа ЭП, осуществляется следующее:

– на мобильном устройстве посредством PayControl автоматически формируются и сохраняются соответствующие Мобильный ключ ЭП и Мобильный ключ проверки ЭП, а также сохраняется идентификатор Уполномоченного лица;

– сформированный Мобильный ключ проверки ЭП автоматически подписывается ключом инициализации и направляется в банковский программный модуль на серверную часть PayControl;

– в банковском программном модуле на серверной части PayControl в отношении Уполномоченного лица регистрируется Мобильный ключ проверки ЭП, предназначенный для проверки подлинности ЭП, созданной с использованием однозначно связанного с ним Мобильного ключа ЭП, и определения лица, подписавшего электронный документ.

4.4.4. После завершения формирования Мобильного ключа ЭП Уполномоченное лицо в обязательном порядке создает и устанавливает аутентификационные данные (пароль / данные биометрической аутентификации) для доступа к нему, используемые PayControl в целях установления личности при осуществлении доступа к функциям подписи.

Банк не производит обработку информации о каких-либо биометрических характеристиках Уполномоченного лица, которые могут быть использованы при биометрической аутентификации в Мобильном приложении / мобильном приложении PayControl, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение информации о биометрических характеристиках Уполномоченного лица, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Обработка указанной информации осуществляется операционной системой, под управлением которой работает данное мобильное устройство (iOS / iPadOS / Android).

4.4.5. Факт формирования Уполномоченным лицом Мобильного ключа ЭП и соответствующего Мобильного ключа проверки ЭП отражается в соответствующем Подтверждении признания ключа, направляемом Банку в порядке, установленном п. 4.5 настоящего раздела Правил ДБО.

После регистрации в банковском программном модуле Мобильного ключа проверки ЭП, однозначно связанного с Мобильным ключом ЭП, согласно п. 4.4.3 настоящего раздела Правил ДБО Банк предоставляет Уполномоченному лицу возможность сформировать и направить в Банк Подтверждение признания ключа посредством:

– Личного кабинета *(в случае если Запрос направлен посредством Личного кабинета);*

– Мобильного приложения *(в случае если Запрос направлен посредством Мобильного приложения).*

Информация об идентификаторе Уполномоченного лица (как идентификаторе пользователя) и Мобильном ключе проверки ЭП доступна Уполномоченному лицу для просмотра в мобильном приложении, в котором был сформирован указанный Мобильный ключ проверки ЭП.

4.5. **Направление в Банк Запроса на сертификат / Подтверждения о получении сертификата / Подтверждения признания ключа**

4.5.1. Для подписания и отправки в Банк Запроса на сертификат / Подтверждения о получении сертификата / Подтверждения признания ключа Уполномоченное лицо совершает в Личном кабинете действие «Подписать и отправить» и формирует запрос на отправку Банком SMS-кода.

Для подписания и отправки в Банк Подтверждения признания ключа посредством Мобильного приложения Уполномоченное лицо совершает в Мобильном приложении действие «Подтвердить» и формирует запрос на отправку Банком SMS-кода.

При формировании Уполномоченным лицом запроса на отправку Банком SMS-кода Банк генерирует одноразовый код и направляет посредством SMS-сообщения на номер телефона, используемый данным лицом согласно Заявке на Уполномоченное лицо.

4.5.2. SMS-сообщение, направляемое Банком Уполномоченному лицу, содержит SMS-код и информацию для проверки, в том числе наименование документа (Запрос на сертификат / Подтверждение о получении сертификата / Подтверждение признания ключа), наименование соответствующего Контрагента.

4.5.3. После получения SMS-сообщения, содержащего указанную в п. 4.5.2 настоящего раздела Правил ДБО информацию, Уполномоченное лицо обязано проверить правильность указанных в ней данных.

В случае успешной проверки информации Уполномоченное лицо вводит SMS-код в соответствующее поле Личного кабинета / Мобильного приложения, подтверждая факт формирования Мобильного ключа ЭП данным Уполномоченным лицом.

4.5.4. Уполномоченное лицо, подписавшее Запрос на сертификат / Подтверждение о получении сертификата / Подтверждение признания ключа простой ЭП, считается определенным при одновременном соблюдении следующих условий:

– установлен факт доступа к Личному кабинету / Мобильному приложению при положительном результате процедуры проверки Логина, Пароля ВБО;

– установлен факт регистрации IP-адреса / мобильного устройства, с которого предоставлен доступ к Личному кабинету / Мобильному приложению;

– установлен факт направления запроса на отправку Банком SMS-кода с IP-адреса / мобильного устройства, зарегистрированного при предоставлении доступа к Личному кабинету / Мобильному приложению;

– установлен факт направления Банком SMS-кода на номер телефона, принадлежащий данному Уполномоченному лицу согласно Заявке на Уполномоченное лицо;

– установлен факт ввода SMS-кода с использованием IP-адреса / мобильного устройства, зарегистрированного при предоставлении доступа к Личному кабинету / Мобильному приложению;

– установлен факт, что SMS-код, введенный с использованием IP-адреса / мобильного устройства, зарегистрированного при предоставлении доступа к Личному кабинету / Мобильному приложению, идентичен одноразовому коду, сгенерированному Банком согласно п. 4.5.1 настоящего раздела Правил ДБО.

4.5.5. Запрос на сертификат / Подтверждение о получении сертификата принимается Банком только при соблюдении следующих условий:

– документ оформлен по форме Банка;

– сведения о владельце сертификата, содержащиеся в Запросе на сертификат, идентичны сведениям о владельце сертификата, содержащимся в Заявке на Уполномоченное лицо;

– сведения о владельце сертификата и Ключ проверки ЭП, удостоверяемый сертификатом, содержащиеся в Подтверждении о получении сертификата, идентичны сведениям, содержащимся в данном сертификате;

– полномочия Уполномоченного лица, направившего в Банк документ, подтверждены Банку согласно п.2.7 Общих условий Правил ДБО, и Банк не располагает сведениями об их прекращении;

– соблюдены условия, предусмотренные п. 4.5.4 настоящего раздела Правил ДБО.

Подтверждение признания ключа принимается Банком только при соблюдении следующих условий:

– документ оформлен по форме Банка;

– сведения о Контрагенте и Уполномоченном лице, содержащиеся в Подтверждении признания ключа, идентичны сведениям о Контрагенте и Уполномоченном лице, содержащимся в Заявке на Уполномоченное лицо;

– сведения об идентификаторе Уполномоченного лица и Мобильном ключе проверки ЭП, содержащиеся в Подтверждении признания ключа, идентичны сведениям об идентификаторе Уполномоченного лица и Мобильном ключе проверки ЭП, зарегистрированным в банковском программном модуле;

– полномочия Уполномоченного лица, направившего в Банк документ, подтверждены Банку согласно п.2.7 Общих условий Правил ДБО, и Банк не располагает сведениями об их прекращении;

– соблюдены условия, предусмотренные п. 4.5.4 настоящего раздела Правил ДБО.

Стороны признают, что любой из указанных в настоящем пункте документов, переданных Уполномоченным лицом в Банк с использованием Личного кабинета, равнозначен документу на бумажном носителе, подписанному данным Уполномоченным лицом.

В случае отрицательного результата проверки Банком поступившего документа Банк отказывает в его приеме, о чем уведомляет Уполномоченное лицо путем отображения в Личном кабинете соответствующей информации, которая свидетельствует о том, что данный документ Банком не принимается.

4.5.6. Стороны признают, что используемый для передачи Запроса на сертификат, Подтверждения о получении сертификата и Подтверждения признания ключа, подписанных простой ЭП, протокол https является достаточным для надежной защиты передаваемых сообщений от модификации.

Стороны признают, что Пароль ВБО является ключом простой ЭП, используемой для подписания Запроса на сертификат, Подтверждения о получении сертификата и Подтверждения признания ключа, известным только Уполномоченному лицу.

Стороны признают, что простая ЭП признается корректной при одновременном соблюдении следующих условий:

– Уполномоченное лицо успешно аутентифицировалось в Личном кабинете / Мобильном приложении с использованием Пароля ВБО;

– дальнейшая передача подписанных простой ЭП Запроса на сертификат, Подтверждения о получении сертификата и Подтверждения признания ключа осуществлялась в рамках установленной сессии аутентифицировавшегося в Личном кабинете / Мобильном приложении Уполномоченного лица;

– соблюдены условия, предусмотренные п. 4.5.4 настоящего раздела Правил ДБО.

**4.6.** **Плановая смена Ключа ЭП, удостоверяемого сертификатом, и Мобильного ключа ЭП (далее – плановая смена ключей)**

4.6.1. Банк не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия сертификата, указанного в сертификате, обеспечивает возможность Уполномоченному лицу осуществить формирование новых Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП, удостоверяемых сертификатом, и получить новый сертификат в порядке, установленном настоящим разделом Правил ДБО.

Уполномоченное лицо осуществляет формирование Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП, удостоверяемых сертификатом, и направляет Банку Запрос на сертификат, получает от Банка новый сертификат и направляет Банку Подтверждение о получении сертификата в порядке, установленном настоящим разделом Правил ДБО.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия данного Подтверждения о получении сертификата согласно п. 4.5.5 настоящего раздела Правил ДБО, обеспечивает возможность использования Уполномоченным лицом в Системе ВБО ЭП, удостоверенной новым сертификатом. Одновременно прекращается использование Уполномоченным лицом в Системе ВБО ЭП, удостоверенной ранее выданным ему сертификатом, в случае если использование указанной ЭП не прекращено в связи с окончанием срока действия сертификата.

4.6.2. Банк не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия Мобильного ключа ЭП обеспечивает возможность Уполномоченному лицу осуществить формирование новых Мобильного ключа ЭП и Мобильного ключа проверки ЭП в порядке, установленном настоящим разделом Правил ДБО.

Срок действия Мобильного ключа ЭП указан в Подтверждении признания ключа и доступен для просмотра на мобильном устройстве в соответствующем мобильном приложении.

Уполномоченное лицо осуществляет формирование новых Мобильного ключа ЭП, Мобильного ключа проверки ЭП и направляет Банку Подтверждение признания ключа в порядке, установленном настоящим разделом Правил ДБО.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия данного Подтверждения признания ключа согласно п. 4.5.5 настоящего раздела Правил ДБО, обеспечивает возможность использования Уполномоченным лицом в Системе ВБО ЭП, создаваемой с использованием нового Мобильного ключа ЭП, ключ проверки которой указан в данном подтверждении. Одновременно прекращается использование Уполномоченным лицом в Системе ВБО ранее сформированного данным Уполномоченным лицом Мобильного ключа ЭП, в случае если использование указанного Мобильного ключа ЭП не прекращено в связи с окончанием срока его действия.

**4.7.** **Внеплановая смена Ключа ЭП, удостоверяемого сертификатом, и Мобильного ключа ЭП (далее – внеплановая смена ключей)**

4.7.1. В случае необходимости смены Ключа ЭП, удостоверяемого сертификатом, до плановой смены ключей, а также в случаях прекращения действия сертификата, предусмотренных Правилами ДБО (за исключением случая, предусмотренного п. 4.6.1 настоящего раздела Правил ДБО), Контрагент предоставляет в Банк Заявку на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника).

В этом случае указанному в заявке Уполномоченному лицу Банк обеспечивает возможность:

– формирования новых Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП, удостоверяемых сертификатом, а также получения нового сертификата в порядке, установленном настоящим разделом Правил ДБО, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанной в настоящем пункте заявки;

– доступа к Системе ВБО и использования Уполномоченным лицом ЭП, удостоверенной новым сертификатом, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Подтверждения о получении сертификата согласно п. 4.5.5 настоящего раздела Правил ДБО.

4.7.2.  В случае необходимости смены Мобильного ключа ЭП до плановой смены ключей, а также в случаях прекращения действия Мобильного ключа ЭП, предусмотренных Правилами ДБО (за исключением случая, предусмотренного п. 4.6.2 настоящего раздела Правил ДБО), Контрагент предоставляет в Банк Заявку на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника).

В этом случае указанному в заявке Уполномоченному лицу Банк обеспечивает возможность:

– формирования данным Уполномоченным лицом новых Мобильного ключа ЭП и Мобильного ключа проверки ЭП в порядке, установленном настоящим разделом Правил ДБО, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанной в настоящем пункте заявки. Одновременно прекращается использование Уполномоченным лицом в Системе ВБО ранее сформированного данным Уполномоченным лицом Мобильного ключа ЭП;

– использования Уполномоченным лицом в Системе ВБО ЭП, создаваемой с использованием нового Мобильного ключа ЭП, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Подтверждения признания ключа согласно п. 4.5.5 настоящего раздела Правил ДБО.

**5. Процедура электронного документооборота**

5.1. Любые действия, выполняемые Сторонами с использованием Личного кабинета / Системы ВБО / Канала ЭДО, относятся в целом к процессу обмена электронными документами между Сторонами.

Подлинность документов, переданных в Банк с использованием Личного кабинета / Системы ВБО / Канала ЭДО, и правомочность осуществления Банком Операций обеспечиваются применением ЭП и выполнением Банком процедур приема электронного документа, предусмотренных Правилами ДБО в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта/услуги или иным соглашением Сторон.

Стороны признают, что применение в соответствии с Правилами ДБО усиленной квалифицированной ЭП / усиленной неквалифицированной ЭП / правил определения Банком лица, подписывающего электронный документ, по его простой ЭП позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ, а также обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания.

Применение технологии ЭП гарантирует:

– невозможность подделки ЭП без наличия ключа ЭП и/или доступа к нему;

– невозможность использования ключа ЭП неуполномоченным лицом при соблюдении Контрагентом его конфиденциальности в соответствии с Правилами ДБО и Правилами безопасного использования систем ДБО.

5.2. При подписании ЭП пакета электронных документов каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным ЭП того вида, которой подписан пакет электронных документов.

Исключение составляют случаи, когда в состав пакета электронных документов Уполномоченным лицом, подписавшим пакет, включены электронные документы, созданные и подписанные ЭП иными лицами (органами, организациями) в соответствии с законодательством Российской Федерации. В этих случаях электронный документ, входящий в пакет, считается подписанным лицом, первоначально создавшим такой электронный документ, тем видом ЭП, которым этот документ был подписан при создании, вне зависимости от того, каким видом ЭП подписан пакет электронных документов.

Письмо свободного формата и приложенный к нему электронный документ являются пакетом электронных документов.

5.3. Клиент имеет возможность посредством Системы ВБО / Канала ЭДО направить в Банк / получить из Банка в сопровождении письма свободного формата электронный документ в формате .doc / .docx / .pdf / .xls / .xlsx / ином формате. Если такой электронный документ не содержит сканированных собственноручных подписей и/или оттисков печатей и при этом подписан корректной ЭП, такой электронный документ считается оригиналом.

5.4. Электронные документы, предусмотренные Договором о предоставлении банковского продукта/услуги, направляются Клиенту Банком посредством Системы ВБО / Системы ЭДО в срок, установленный таким договором. При этом время и дата формирования указанных документов и отправки их Клиенту посредством Системы ВБО фиксируются Системой ВБО.

**5.5. Особенности** **электронного документооборота в Системе ВБО**

5.5.1. В случае если Уполномоченное лицо осуществило вход в web-приложение Системы ВБО с использованием сертификата, Банк предоставляет такому лицу возможность подписать электронный документ только ЭП, удостоверенной сертификатом (при наличии соответствующих полномочий).

5.5.2. В случае если Уполномоченное лицо осуществило вход в web-приложение Системы ВБО с использованием SMS-кода / QR-кода либо не осуществило вход в web-приложение Системы ВБО, Банк при наличии технической возможности предоставляет такому лицу возможность подписать электронный документ только ЭП, созданной с использованием Мобильного ключа ЭП (при наличии соответствующих полномочий).

5.5.3. Банк при совершении Уполномоченным лицом Клиента в web-приложении Системы ВБО / авторизованной зоне Мобильного приложения в отношении электронного документа (пакета электронных документов) действия «Подписать» / «Подписать и отправить» и если ЭП данного лица недостаточно для его подписания:

а) уведомляет иных Уполномоченных лиц Клиента о необходимости подписать электронный (е) документ (ы) путем направления PUSH-уведомления на их номера телефонов, указанные в Заявке на Уполномоченное лицо. Банк уведомляет Уполномоченных лиц Клиента, которые (при одновременном соблюдении условий):

– используют Мобильный ключ ЭП МКБ и/илиМобильный ключ ЭП PayControl на основании Заявки на Уполномоченное лицо в объеме, позволяющем подписать данный электронный документ;

– не осуществили вход в web-приложение Системы ВБО с использованием сертификата;

– не осуществили вход в авторизованную зону Мобильного приложения;

– могут подписать данный электронный документ в соответствии с Заявкой на Мультиподпись (при наличии таковой),

а также в отношении которых Клиентом в рамках администрирования Системы ВБО не установлено ограничение на подписание и/или отправку в Банк данного электронного документа;

б) направляет на зарегистрированные в банковском программном модуле мобильные устройства, используемые указанными выше Уполномоченными лицами Клиента, электронный документ или пакет электронных документов, содержащий в том числе:

– хэш-код, рассчитанный от содержимого подписываемого электронного документа / пакета электронных документов;

– наименование и размер файлов документов, которые приложены к электронному документу (входящих в состав пакета электронных документов).

После подписания Уполномоченным (и) лицом (ами) Клиента электронного документа / пакета электронных документов и при наличии подключенной Клиенту услуги, предусмотренной приложением 2 / 4 к Правилам ВБО (счета), Банк в аналогичном порядке направляет данный электронный документ / пакет электронных документов Уполномоченным лицам Клиента / Акцептанта, которые используют ЭП при работе с Системой ВБО в соответствии с Заявкой на Уполномоченное лицо в объеме, позволяющем согласовывать (визировать) электронные документы Клиента.

Рассчитанный Банком хэш-код для электронного документа / пакета электронных документов до его подписания Уполномоченным лицом Клиента фиксируется Системой ВБО и отображается в web-приложении Системы ВБО.

PUSH-уведомления передаются Банком один раз. PUSH-уведомление не может быть доставлено на мобильное устройство при отсутствии на нем доступа в сеть Интернет или по иным обстоятельствам, находящимся вне контроля Банка.

5.5.4. Подписание электронного документа / пакета электронных документов ЭП с использованием Мобильного ключа ЭП осуществляется при наличии на мобильном устройстве доступа в сеть Интернет.

Уполномоченное лицо обязано проверить содержание подписываемого электронного документа / пакета электронных документов.

5.5.5. Уполномоченное лицо Клиента, подписавшее электронный документ ЭП с использованием Мобильного ключа ЭП, считается определенным при положительном результате процедуры проверки ЭП на таком документе с использованием Мобильного ключа проверки ЭП, зарегистрированного в банковском программном модуле в отношении Уполномоченного лица и указанного в действующем в дату его подписания соответствующем Подтверждении признания ключа.

5.5.6. Уполномоченное лицо имеет возможность посредством Системы ВБО направить согласно Правилам ДБО в Банк / получить из Банка электронный документ следующими способами:

– направить в Банк электронный документ, сформированный в Системе ВБО посредством специальной формы;

– направить в Банк / получить из Банка сформированное в Системе ВБО письмо свободного формата.

5.5.7. Банк вправе не принимать к рассмотрению электронный документ, поступивший в виде письма свободного формата либо в сопровождении письма свободного формата, в следующих случаях:

– в Системе ВБО предусмотрена специальная форма для формирования и отправки в Банк такого документа;

– Правилами ДБО / Договором о предоставлении банковского продукта/услуги предусмотрено предоставление такого документа на бумажном носителе.

5.5.8. Уполномоченное лицо Клиента, которому согласно Заявке на Уполномоченное лицо установлен соответствующий объем доступа к Системе ВБО и которому не ограничены права по отзыву документов в рамках администрирования Системы ВБО Клиентом, имеет возможность отозвать посредством функционала Системы ВБО направленный Клиентом в Банк электронный документ (пакет электронных документов) при соблюдении следующего:

– для отзыва распоряжения по счету необходим объем доступа, позволяющий распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента;

– для отзыва иных документов (при наличии технической возможности) необходим объем доступа, позволяющий совершать сделки с Банком;

– отзыв распоряжения осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные договором банковского счета в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– отзыв иного документа (при наличии технической возможности) осуществляется до его приема Банком к исполнению в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта/услуги и/или Правилами ДБО.

**5.6. Особенности заключения сделок (соглашений) посредством Системы ВБО / Канала ЭДО**

5.6.1. Если иное не установлено законом, Стороны могут заключить сделку (соглашение) в электронном виде посредством Системы ВБО / Канала ЭДО любым способом в соответствии с пунктом 1 статьи 160 и пунктами 2, 3 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации в случаях и порядке, предусмотренных Договором о предоставлении банковского продукта/услуги, а если указанным договором порядок не установлен – в предусмотренном Правилами ДБО порядке.

Стороны признают способ заключения сделки посредством Системы ВБО / Канала ЭДО способом, позволяющим достоверно определить лицо, выразившее волю на заключение сделки.

Оферта может быть передана Стороной посредством Системы ВБО / Канала ЭДО в виде заявления / проекта соглашения / документа, связанного с дополнениями или изменениями к ранее заключенному Сторонами соглашению, и пр. (далее – оферта) и акцептована другой Стороной посредством Системы ВБО в виде направления Стороне-оференту письма свободного формата, содержащего информацию о реквизитах заключенного соглашения / оферты, принятой и подписанной Стороной-акцептантом (составление одного документа) / идентичного оферте электронного документа (обмен идентичными документами) / присвоения оферте в Системе ВБО соответствующего статуса / иным способом, предусмотренным законом и/или Договором о предоставлении банковского продукта/услуги (далее – акцепт оферты).

Сторона, получивший оферту другой Стороны, обязуется при совершении акцепта данной оферты не вносить в нее изменения.

5.6.2. В случае если в Системе ВБО не предусмотрен специальный раздел для формирования и направления в Банк или получения от Банка оферты / акцепта оферты, Стороны вправе использовать для подписания электронных документов в целях заключения соглашений разделы «Электронный документооборот» и «Письма» Системы ВБО в порядке, предусмотренном пп. 5.6.3, 5.6.4 настоящего раздела Правил ДБО, если иной порядок не установлен Договором о предоставлении банковского продукта/услуги.

5.6.3. Соглашения, поименованные в размещенном на сайте Банка Списке документов, направляемых в/из ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с использованием раздела «Электронный документооборот» либо определенного адреса раздела «Письма» электронной системе «Ваш Банк Онлайн» (далее по тексту настоящего раздела Правил ДБО – Список), могут быть заключены в следующем порядке:

*а) если Стороной-оферентом является Клиент:*

– Клиент направляет Банку электронный документ, содержащий предварительно согласованный с Банком проект соглашения (оферту), подписанный надлежащим образом ЭП Уполномоченного лица Клиента;

– Банк в случае принятия решения о возможности заключения с Клиентом соглашения акцептует оферту путем ее подписания усиленной квалифицированной ЭП уполномоченного лица Банка и направления Клиенту или совершения иных действий, предусмотренных Договором о предоставлении банковского продукта/услуги;

*б) если Стороной-оферентом является Банк:*

– Банк направляет Клиенту в сопровождении письма свободного формата электронный документ, содержащий проект соглашения (оферту), подписанный усиленной квалифицированной ЭП уполномоченного лица Банка;

– Клиент в случае принятия решения о возможности заключения с Банком соглашения акцептует оферту путем ее подписания ЭП Уполномоченного лица Клиента и направления Банку, при условии соблюдения полномочий согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО. Акцепт оферты не считается полученным Банком в случае несоблюдения Клиентом условий, предусмотренных настоящим пунктом.

Электронный документ должен быть подписан ЭП представителя Стороны, указанного в данном документе в качестве его подписанта (при указании такового).

Для обмена документами согласно настоящему пункту Стороны используют специальный раздел «Электронный документооборот» либо определенный адрес раздела «Письма» Системы ВБО в соответствии со Списком.

Список является неотъемлемой частью Правил ДБО.

5.6.4. Соглашения, не поименованные в Списке, могут быть заключены в электронном виде в следующем порядке:

– Клиент с использованием раздела «Письма» Системы ВБО направляет Банку оферту в порядке, аналогичном указанному в п. 5.6.3 настоящего раздела Правил ДБО;

– Банк в случае принятия решения о возможности заключения с Клиентом соглашения акцептует оферту путем направления Клиенту в раздел «Письма» Системы ВБО письма свободного формата, содержащего информацию о реквизитах заключенного соглашения.

5.6.5. Конверсионные сделки могут быть заключены в электронном виде с использованием сервиса «FX Online» Системы ВБО в порядке, предусмотренном в приложении 5 к Правилам ВБО (счета).

5.6.6. Если иное не установлено законом или Договором о предоставлении банковского продукта/услуги, датой получения Стороной-оферентом акцепта оферты считается дата его получения Стороной-оферентом посредством Системы ВБО, которая фиксируется в Системе ВБО, с учетом установленного срока для акцепта оферты (при установлении такового).

Сделка будет считаться заключенной между Клиентом и Банком в дату получения Стороной-оферентом в Системе ВБО акцепта оферты, за исключением следующих случаев:

– в дату совершения иных действий / наступления события, свидетельствующих (его) об акцепте оферты, когда Договором о предоставлении банковского продукта/услуги предусмотрено совершение указанных действий / наступление указанного события;

– в конкретную дату (при условии акцепта оферты), когда условиями Договора о предоставлении банковского продукта/услуги или заключаемого в рамках него соглашения предусмотрена конкретная дата вступления его в силу.

5.6.7. Сделка (соглашение) может быть заключена посредством Канала ЭДО в следующем порядке:

– Клиент направляет Банку электронный документ, содержащий предварительно согласованный с Банком проект соглашения (оферту), подписанный надлежащим образом ЭП Уполномоченного лица Клиента;

– Банк в случае принятия решения о возможности заключения с Клиентом соглашения акцептует оферту путем направления Клиенту сообщения Банка свободного формата, содержащего вложенный документ, идентичный оферте Клиента, подписанного ЭП уполномоченного лица Банка, или совершения иных действий, предусмотренных Договором о предоставлении банковского продукта/услуги.

5.7. Условия приема Банком электронных документов с использованием Личного кабинета / Системы ВБО / Канала ЭДО и порядок информирования Клиента о результатах их обработки предусмотрены в следующих разделах Правил ДБО:

– для Личного кабинета – в разделе 4 Общих условий Правил ДБО;

– для Системы ВБО – в приложении 1 *(в рамках Договора ВБО (счета)* / в приложении 4 *(в рамках Соглашения ВБО (без счетов)* к Правилам ДБО;

– для Канала ЭДО в рамках услуг «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей», «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0», «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС» – в приложении 3 к Правилам ДБО.

5.8. Распоряжение по счету Клиента в валюте Российской Федерации принимается Банком в соответствии с требованиями Банка России, Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», заключенным Сторонами договором.

При наличии ограничений прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах, исполнение распоряжений осуществляется в порядке очередности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

Правила осуществления переводов денежных средств в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» доводятся до сведения Клиента в порядке, установленном договором банковского счета.

5.9. Копии документов, переданных с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, изготовленные на бумажных носителях, заверенные подписями уполномоченных представителей и оттиском печати Стороны (при наличии печати), предоставляются только по запросу одной из Сторон в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента поступления такого запроса, если иное не установлено Договором о предоставлении банковского продукта/услуги.

5.10. Банковский программный модуль функционирует круглосуточно, за исключением остановок на техническое обслуживание.

5.11. В банковском программном модуле ведутся контрольные архивы принятых к исполнению документов, которые в соответствии с [разделом 7](#ПравиладваРазделСемь) Общих условий Правил ДБО используются при разрешении споров и конфликтных ситуаций, связанных с передачей данных и исполнением распоряжений Клиента, направленных с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО.

5.12. Обмен между Сторонами электронными документами с использованием Личного кабинета / Системы ВБО / Канала ЭДО приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и возобновляется сразу после прекращения их действия.

**6. Права и обязанности сторон**

6.1. Банк обязан:

6.1.1. Предоставить Контрагенту в пользование программные средства, необходимые для работы Системы ВБО на ПЭВМ Контрагента *(применяется в случае предоставления доступа к Системе ВБО согласно Заявке на Уполномоченное лицо с использованием сертификата)*.

6.1.2. Предоставить Контрагенту документацию по использованию Личного кабинета путем размещения на сайте Банка Руководства по Личному кабинету / Системы ВБО путем размещения в ней соответствующей справочной информации.

6.1.3. Обеспечивать возможность формирования в порядке, предусмотренном [разделом 4](#ПравиладваРазделСемь) Общих условий Правил ДБО, и использования Уполномоченным лицом ключей ЭП в Системе ВБО / при использовании Канала ЭДО согласно Заявке на Уполномоченное лицо.

6.1.4. Обеспечивать соблюдение в Банке порядка обращения с ключевой информацией, необходимой для работы Системы ВБО / при использовании Канала ЭДО, исключающего несанкционированный доступ к ней посторонних лиц.

6.1.5. Обеспечивать возможность смены используемых Уполномоченными лицами ключей ЭП в период плановой смены ключей согласно п. 4.6 Общих условий Правил ДБО, внеплановой смены ключей – согласно п. 4.7 Общих условий Правил ДБО.

6.1.6. Принимать Запрос на сертификат, направленный в Банк посредством Личного кабинета, в том случае, если сведения о владельце сертификата, указанные в таком запросе, идентичны сведениям, содержащимся в действующей Заявке на Уполномоченное лицо, а также при соблюдении иных условий, установленных разделом 4 Общих условий Правил ДБО.

6.1.7. Оказывать Контрагенту техническое и консультационное содействие по вопросам выполнения обязанностей, возложенных на него Правилами ДБО.

6.1.8. Обеспечивать защиту информации, получаемой от Контрагента, в порядке, предусмотренном федеральными законами от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Необходимые правовые, организационные и технические меры по защите информации, в том числе защите персональных данных Уполномоченных лиц от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных, определяются Банком самостоятельно с учетом требований законодательства и нормативных документов Российской Федерации.

6.1.9. Приостановить в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» на срок не более 2 (Двух) рабочих дней исполнение распоряжения Клиента, поступившего в Банк с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, а также заблокировать использование Клиентом Системы ВБО / Канала ЭДО (прекратить прием электронных документов от Клиента с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО) в том случае, если Банком будет выявлено, что Операция, подлежащая совершению на основании данного распоряжения, соответствует следующим признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента:

а) совпадение информации о получателе средств с информацией о получателе средств по переводам денежных средств без согласия клиента, имеющейся в соответствующей базе данных, формируемой Банком России в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – База данных);

б) совпадение информации о параметрах устройства, с использованием которого осуществлен доступ к Системе ВБО с целью осуществления Операции, с информацией о параметрах устройств, с использованием которых был осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, имеющейся в Базе данных;

в) несоответствие характера, и/или параметров, и/или объема проводимой Операции (в том числе время / день осуществления Операции, место осуществления Операции, устройство, с использованием которого осуществляется Операция, и параметры его использования, сумма осуществления Операции, получатель средств / иное) операциям, обычно совершаемым Клиентом (осуществляемой Клиентом деятельности). Необходимые правовые, организационные и технические меры по выявлению операций, не соответствующих осуществляемой Клиентом деятельности, определяются Банком самостоятельно в соответствии с принятыми в Банке мерами по защите переводов денежных средств Клиентов.

Банк приостанавливает Операцию независимо от положительного результата выполняемых Банком процедур дополнительной аутентификации Клиента по SMS-коду и/или проверки наличия получателя средств в установленном Клиентом Перечне получателей и/или IP-адреса, с которого осуществлен доступ к Системе ВБО / Прикладному ПО (в случае, предусмотренном приложением 3 к Правилам ДБО), в установленном Клиентом Перечне разрешенных IP-адресов (при предоставлении Клиенту указанных сервисов), в случае выявления признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, указанных в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта.

Банк незамедлительно информирует Клиента письменно / устно по имеющимся каналам связи с Клиентом / Уполномоченным лицом Клиента (номер телефона, адрес электронной почты, посредством Системы ВБО, иное) о приостановлении Операции и блокировании использования Системы ВБО / Канала ЭДО, о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения Клиента.

Если распоряжение подлинное и подписано ЭП Клиента, Клиент обязуется подтвердить данный факт способом и в срок (при наличии), которые указаны в соответствующем запросе Банка, но не позднее рабочего дня, следующего за днем отправки данного распоряжения в Банк.

При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в настоящем пункте, Банк возобновляет исполнение указанного в настоящем пункте распоряжения, поступившего с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, а также использование Клиентом Системы ВБО / Канала ЭДО.

6.1.10. Если иное не предусмотрено Правилами ДБО, Банк в дату блокирования или возобновления использования Контрагентом Системы ВБО в случаях, предусмотренных Правилами ДБО, уведомляет его об этом путем отображения в Системе ВБО информационного сообщения и соответствующего статуса Договора: «Блокирован» / «Рабочий» с указанием причины такого блокирования (в случае блокирования).

Если иное не предусмотрено Правилами ДБО, Банк в дату блокирования, прекращения или возобновления доступа Уполномоченного лица к Системе ВБО в случаях, предусмотренных Правилами ДБО, уведомляет его об этом путем отображения информационного сообщения на стартовой странице Системы ВБО и/или направления соответствующего уведомления на адрес электронной почты, используемый таким Уполномоченным лицом согласно Заявке на Уполномоченное лицо, с указанием причины такого блокирования или прекращения (в случае блокирования или прекращения).

6.1.11. Предоставлять Клиенту доступ в Системе ВБО к информации об электронных документах, направленных Клиентом в Банк и полученных Клиентом от Банка с использованием Системы ВБО, не менее 1 (Одного) года с даты их отправления / получения Клиентом.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. Требовать от Клиента оформления распоряжений или иных документов без использования Системы ВБО / Канала ЭДО в случае невозможности передачи указанных документов с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО (электронный документ не может быть расшифрован, не проходит проверку подлинности ЭП, не содержит необходимого количества и сочетания ЭП или имеются технические причины), а также при нарушении условий, предусмотренных пп. 6.3.6, 6.3.11, 6.3.14 настоящего раздела Правил ДБО, до устранения причин невозможности передачи документов и/или опасных последствий вследствие допущенных нарушений.

6.2.2. Приостанавливать осуществление Операций с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО в случае неправомерного отказа или задержки в предоставлении Клиентом надлежащим образом оформленных платежных документов в соответствии с п. 6.2.1 настоящего раздела Правил ДБО.

6.2.3. Хранить в Системе ВБО отправленные Клиенту с использованием Системы ВБО и не полученные им электронные сообщения не более 2 (Двух) месяцев с момента формирования электронного сообщения.

6.2.4. Без согласования с Контрагентом осуществлять выпуск новых версий программного обеспечения для банковского программного модуля в целях улучшения функциональных качеств Системы ВБО / Канала ЭДО, в том числе связанных с выполнением требований к защите передаваемой информации, с предотвращением несанкционированного доступа к защищаемой информации, передаваемой посредством Системы ВБО / Канала ЭДО, и/или в связи с внесением изменений в действующее законодательство Российской Федерации.

При этом:

– актуальная версия web-приложения Системы ВБО доступна Контрагенту при установлении связи с ним в браузере;

– информация, необходимая для обновления Мобильного приложения, используемого Клиентом, размещается в репозитории. Клиент осуществляет обновление Мобильного приложения стандартными средствами операционной системы мобильного устройства. Банк оставляет за собой право прекратить доступ к счетам с мобильного устройства, на котором установлена устаревшая версия Мобильного приложения.

6.2.5. Заблокировать доступ Уполномоченного лица к Системе ВБО и возможность пользоваться ее функционалом в следующих случаях:

а) истечение срока полномочий данного Уполномоченного лица, в том числе установленного Заявкой на Уполномоченное лицо.

Банк возобновляет доступ к Системе ВБО данного лица в полном объеме после предоставления Банку новой Заявки на Уполномоченное лицо и иных документов согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО, подтверждающих полномочия данного лица;

б) при получении Банком информации о недействительности основного документа, удостоверяющего личность данного Уполномоченного лица.

Банк возобновляет доступ к Системе ВБО данного Уполномоченного лица в полном объеме после предоставления Банку следующих документов:

– новой Заявки на Уполномоченное лицо, содержащей информацию о действующем основном документе, удостоверяющем его личность;

– документов и сведений для его идентификации, в случае если данное Уполномоченное лицо наделено правом совершать сделки с Банком и/или распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, согласно требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по установленным Банком формам анкет *(настоящее положение применяется в отношении Клиента)*;

в) на основании полученного от Контрагента уведомления в случаях и порядке, предусмотренных п. 6.3.17 настоящего раздела Правил ДБО.

Банк возобновляет доступ к Системе ВБО данного Уполномоченного лица в полном объеме в порядке, предусмотренном п. 6.3.17 настоящего раздела Правил ДБО;

г) в случае смены мобильного устройства, на котором хранился Мобильный ключ ЭП, используемого (ый) данным Уполномоченным лицом. В этом случае Банк блокирует его доступ к web-приложению Системы ВБО с использованием данного Мобильного ключа ЭП.

Банк возобновляет доступ данного лица к Системе ВБО в полном объеме в порядке, указанном в п. 4.7.2 Общих условий Правил ДБО *(настоящий пункт применяется в случае, если данное Уполномоченное лицо указано в Подтверждении признания ключа в качестве владельца Мобильного ключа ЭП)*;

д) при наличии у Банка подозрений в несанкционированном использовании номера телефона, указанного в Заявке на Уполномоченное лицо, в том числе при получении информации о замене SIM-карты с данным номером телефона.

Банк возобновляет доступ к Системе ВБО данного Уполномоченного лица в полном объеме после его обращения в Техподдержку ДБО для подтверждения санкционированного использования данного номера телефона и замены SIM-карты (в случае ее замены).

В случае установления несанкционированного использования данного номера телефона Уполномоченному лицу для возобновления доступа к Системе ВБО необходимо обратиться к оператору связи для замены SIM-карты, а затем обратиться в Техподдержку ДБО для подтверждения санкционированного использования данного номера телефона и замены SIM-карты;

е) по инициативе Банка в случае нарушения Контрагентом обязанностей, возложенных на него Правилами ДБО, включая, но не ограничиваясь настоящим разделом.

Банк возобновляет доступ к Системе ВБО данного Уполномоченного лица в полном объеме после устранения допущенных нарушений.

6.2.6. Заблокировать доступ Уполномоченного лица к Системе ВБО с использованием сертификата/ Мобильного ключа ЭП:

а) в случае истечения срока действия сертификата, в котором данное Уполномоченное лицо указано в качестве его владельца. В этом случае Банк блокирует его доступ к Системе ВБО с использованием данного сертификата.

Банк возобновляет доступ данного лица к Системе ВБО в порядке, указанном в п. 4.6.1 Общих условий Правил ДБО;

б) в случае истечения срока действия Мобильного ключа ЭП, если данное Уполномоченное лицо указано в Подтверждении признания ключа в качестве владельца Мобильного ключа ЭП.В этом случае Банк блокирует его доступ к web-приложению Системы ВБО с использованием данного Мобильного ключа ЭП.

Банк возобновляет доступ данного лица к Системе ВБО в полном объеме в порядке, указанном в п. 4.6.2 Общих условий Правил ДБО.

6.2.7. Отказать Контрагенту в создании и выдаче сертификата при несоблюдении условий, необходимых для его получения, предусмотренных Правилами ДБО.

6.2.8. Приостановить после предварительного предупреждения прием с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО распоряжений Клиента на проведение Операций по счету / по счету по депозиту или иных операций с денежными средствами, иных документов в целях проведения валютных Операций, заявлений об акцепте распоряжения получателя денежных средств, подписанных ЭП.

При этом проведение операций по счету / валютных операций / иных операций с денежными средствами возможно только на основании документов, надлежащим образом оформленных Клиентом на бумажном носителе согласно условиям Договора о предоставлении банковского продукта/услуги.

В этом случае Клиент:

– продолжает использовать Систему ВБО с ограниченным функционалом, и обслуживание Клиента осуществляется согласно Тарифам за ведение счета с использованием Системы ВБО;

– продолжает использовать Канал ЭДО (при наличии соответствующего договора) с ограниченным функционалом, и обслуживание Клиента осуществляется согласно Тарифам за пользование соответствующими услугами.

Указанное в настоящем пункте уведомление направляется Клиенту посредством Системы ВБО. Банк не рассматривает претензии Клиента в случае несвоевременного прочтения Клиентом направленных Банком уведомлений.

Банк принимает решение о возможности возобновления обслуживания с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО в полном объеме при отсутствии в Едином государственном реестре юридических лиц записей о недостоверности сведений о Клиенте, а также выполнении Клиентом условий, установленных Банком:

– личного обращения в Банк физического лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа Клиента;

– обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;

– представления в Банк документов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с целью определения источников происхождения денежных средств или иного имущества Клиента;

– представления Клиентом объяснений о причинах начала активного использования счета (при наличии такового в Банке), подтверждаемых соответствующими договорами (контрактами) и/или иными документами.

По результатам проведенных мероприятий Банк оставляет за собой право не возобновлять прием распоряжений Клиента на проведение указанных в настоящем пункте операций с денежными средствами с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО.

6.2.9. Отображать в Системе ВБО, используемой Клиентом, доставленные в Банк посредством Канала ЭДО электронные документы со статусом их обработки Банком.

В случае если направленный Клиентом для проведения валютной Операции электронный документ содержит распоряжение по счету и информацию для осуществления Банком валютного контроля по данной Операции, указанные распоряжение и информация отображаются в Системе ВБО в виде отдельных документов.

6.2.10. При необходимости в одностороннем порядке вносить изменения в Правила ДБО. Уведомление Клиента об указанных изменениях осуществляется в порядке, указанном в разделе 9 Общих условий Правил ДБО.

6.2.11. Приостановить обслуживание Клиента посредством Системы ВБО / Канала ЭДО в случаях проведения любых мероприятий по техническому, технологическому обслуживанию Системы ВБО / Канала ЭДО, в том числе, но не исключительно, при обновлении / изменении программного обеспечения, а также любых программных и аппаратных средств, используемых Банком для функционирования Системы ВБО / Канала ЭДО.

О мероприятиях, предусмотренных настоящим пунктом, Банк предварительно уведомляет Клиента посредством Системы ВБО, за исключением случаев технологического сбоя систем, произошедших в том числе по обстоятельствам, находящимся вне контроля Банка.

Проведение операций по счету (ам) / валютных операций / иных операций с денежными средствами, иное взаимодействие, в том числе прием заявок, распоряжений в случаях, указанных в первом абзаце настоящего пункта, осуществляется на основании документов, надлежащим образом оформленных Клиентом на бумажных носителях согласно условиям Договора о предоставлении банковского продукта/услуги.

6.3. Контрагент обязан:

6.3.1. Предоставить одновременно с предоставлением Банку Заявки на Уполномоченное лицо документы, подтверждающие полномочия указанного в ней лица, документы и сведения для идентификации данного лица в соответствующей форме анкеты, установленной Банком (в случаях, предусмотренных п. 3.2 Общих условий Правил ДБО), и иные документы согласно п. 3.2 Общих условий Правил ДБО.

6.3.2. Уведомлять Банк с предоставлением соответствующих документов об изменении наименования и о внесении иных изменений в учредительные документы, изменении статуса, места нахождения (жительства) в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента таких изменений / получения документов от регистрирующего органа.

Клиент также обязуется уведомлять Банк в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, о введении в отношении Клиента любой процедуры несостоятельности (банкротства), а также об изменении иной информации, ранее предоставленной в Банк при открытии и обслуживании счета (при наличии такового в Банке) / заключении Договора на предоставление банковского продукта/услуги, в том числе с целью проведения процедуры идентификации.

6.3.3. В случае изменения контактных данных Уполномоченного лица, указанных в Заявке на Уполномоченное лицо, незамедлительно предоставить Банку новую Заявку на Уполномоченное лицо (отменяющую действие предыдущей), используемых Банком в соответствии с Правилами ДБО, в том числе использования контактных данных Уполномоченного лица Клиента в целях исполнения обязанностей по информированию Клиента о приостановлении исполнения распоряжения, предусмотренных п. 6.1.9 настоящего раздела Правил ДБО.

6.3.4. В случае изменения сведений о документе, удостоверяющем личность Уполномоченного лица, предоставить в Банк новую Заявку на Уполномоченное лицо (отменяющую действие предыдущей).

При этом Клиент в случае предоставления Уполномоченному лицу возможности доступа к Системе ВБО в объеме, позволяющем совершать сделки с Банком и/или распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах (при наличии таковых в Банке), обязуется предоставить такую заявку, а также обновленные документы и сведения о данном лице в соответствующей форме анкеты, установленной Банком, в течение 7 (Семи) рабочих дней после изменения указанных сведений о данном лице.

При наличии у Банка информации об изменении указанных сведений и непредоставлении Банку новой Заявки на Уполномоченное лицо Банк блокирует доступ данного лица к Системе ВБО согласно п. 6.2.5 настоящего раздела Правил ДБО.

6.3.5. В случае изменения сведений о месте нахождения владельца сертификата, указанных в действующей Заявке на Уполномоченное лицо, предоставить в Банк новую Заявку на Уполномоченное лицо в период смены ключей, предусмотренный пп. 4.6.1, 4.7.1 Общих условий Правил ДБО. При наличии у Банка информации об изменении указанных сведений и непредоставлении Банку новой Заявки на Уполномоченное лицо Банк не предоставляет Контрагенту (Уполномоченному лицу) возможность формирования ключей и получения нового сертификата в указанный период.

В случае изменения иных сведений о владельце сертификата, указанных в действующей Заявке на Уполномоченное лицо, Контрагент обязан предоставить в Банк новую Заявку на Уполномоченное лицо. В этом случае Банк признает недействительными ключ ЭП и сертификат, используемые данным Уполномоченным лицом, блокирует его доступ к Системе ВБО, а также обеспечивает за счет Контрагента возможность формирования Уполномоченным лицом нового ключа ЭП и получения нового сертификата не позднее даты получения такой заявки Контрагента.

6.3.6. В случае прекращения полномочий Уполномоченного лица:

– незамедлительно прекратить доступ данного лица к Системе ВБО / Прикладному ПО, используемому для передачи в Банк электронных документов посредством Канала ЭДО / к Мобильному ключу ЭП в порядке, указанном в п. 6.3.17 настоящего раздела Правил ДБО;

– в случае использования таким лицом мобильных устройств, подключенных к авторизованной зоне Мобильного приложения, отменить их регистрацию в Системе ВБО в порядке, предусмотренном Условиями, содержащимися в приложении 2 к Правилам ДБО.

6.3.7. Оборудовать рабочее место Уполномоченного лица (ПЭВМ), используемое для работы в Системе ВБО, в соответствии с Требованиями к оборудованию.

6.3.8. Использовать Систему ВБО / Прикладное ПО только на исправном оборудовании и на корректно работающем базовом программном обеспечении.

6.3.9. Использовать актуальные версии Прикладного ПО, а также предоставляемых Банком в рамках Договора ВБО (счета) средств криптографической защиты информации, используемых для работы в Прикладном ПО.

6.3.10. Сохранить на ПЭВМ, используемой для установления связи с Системой ВБО, сертификат, полученный Уполномоченным лицом в соответствии с Правилами ДБО.

6.3.11. Соблюдать (ознакомить и обеспечить соблюдение Уполномоченным лицом) Правила безопасного использования систем ДБО, размещенные на сайте Банка и являющиеся неотъемлемой частью Правил ДБО.

6.3.12. Использовать лицензионное специализированное программное обеспечение для защиты ПЭВМ и мобильных устройств, используемых для работы с Системой ВБО / Прикладным ПО, от вредоносных кодов.

Под вредоносным кодом понимаются программный код, самостоятельное программное обеспечение или его часть, приводящие к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники.

При использовании Мобильного ключа ЭП Контрагент обязуется использовать мобильное устройство, которое не было подвергнуто модификациям, нарушающим заключенное с производителем мобильного устройства пользовательское соглашение / операциям повышения привилегий либо взлома операционной системы устройства (jail-break, rooting).

Банк не несет ответственности в случаях финансовых потерь, понесенных Клиентом в связи с нарушением условия, предусмотренного настоящим пунктом Правил ДБО.

6.3.13. Не передавать третьим лицам программно-аппаратные средства Системы ВБО и сведения о применяемой системе защиты информации.

6.3.14. Обеспечивать соблюдение порядка учета, хранения и использования следующих устройств и информации, исключающего несанкционированный доступ к ним посторонних лиц:

– ключевых носителей, в том числе USB-токена и мобильного устройства с ключами ЭП;

– SIM-карты, используемой для получения SMS-кодов;

– пин-кода на USB-токен;

– Логина, Пароля ВБО, пароля для доступа к Прикладному ПО / Мобильному ключу ЭП;

– SMS-кодов, направляемых Банком Контрагенту в соответствии с Правилами ДБО.

6.3.15. Обеспечить режим функционирования ПЭВМ и мобильных устройств, используемых для работы с Системой ВБО / Прикладным ПО, таким образом, чтобы исключить несанкционированный доступ к ней / нему посторонних лиц и использование Системы ВБО / Канала ЭДО неуполномоченными лицами.

6.3.16. Сообщать Банку обо всех случаях получения от Банка электронных документов, которые не удалось расшифровать или которые не прошли проверку подлинности ЭП, не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения такого электронного документа.

6.3.17. При возникновении угрозы несанкционированного доступа к Системе ВБО в случаях компрометации ключа (ей) ЭП, в том числе Мобильного ключа ЭП / Пароля ВБО, использовании Системы ВБО / Канала ЭДО без согласия Контрагента незамедлительно сообщить об этом в Банк посредством обращения по телефону Техподдержки ДБО.

При получении указанного выше уведомления Банк признает ключ ЭП / все ключи ЭП Контрагента недействительным (и) и блокирует доступ к Системе ВБО одного, нескольких или всех Уполномоченных лиц данного Контрагента.

При этом Банк признает Заявку на Уполномоченное лицо недействительной при получении уведомления о прекращении полномочий данного лица и прекращает возможность формирования ключа ЭП и (в случае использования сертификата согласно такой заявке) получения сертификата в рамках такой заявки.

Банк также предоставляет возможность Уполномоченному лицу, ключ ЭП которого признан недействительным и полномочия которого не прекращены, осуществить внеплановую смену ключей ЭП в порядке, предусмотренном в п. 4.7 Правил ДБО, для возобновления доступа к Системе ВБО. После смены ключей ЭП Банк снимает блокировку доступа данного Уполномоченного лица к Системе ВБО.

6.3.18. В случае смены мобильного устройства, на котором хранится Мобильный ключ ЭП, предоставить Банку Заявку на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника) в целях смены Мобильного ключа ЭП и продолжения работы с Системой ВБО с его использованием.

Банк предоставляет возможность Уполномоченному лицу сформировать новый Мобильный ключ ЭП в соответствии с разделом 4 Общих условий Правил ДБО.

6.3.19. Не использовать предоставляемое СКЗИ «КриптоПро CSP» в сервисах электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания, отличных от предоставляемых Банком.

6.3.20. Клиент обязуется оформлять распоряжения и иные документы без использования Системы ВБО / Канала ЭДО по требованию Банка согласно п. 6.2.1 настоящего раздела Правил ДБО.

6.3.21. Оплачивать услуги, предоставляемые Банком в рамках Правил ДБО, в сумме комиссионного вознаграждения Банка, установленного Тарифами.

6.3.22. Обеспечивать неразглашение Кодового слова и использование Кодового слова исключительно своими уполномоченными представителями.

6.4. Контрагент имеет право:

6.4.1. Вносить изменения в содержание предоставленной Банку ранее Заявки на Уполномоченное лицо путем предоставления Банку новой Заявки на Уполномоченное лицо:

а) для продолжения работы Уполномоченного лица с Системой ВБО без прекращения действия Ключа ЭП, удостоверяемого сертификатом / Мобильного ключа ЭП и доступа данного Уполномоченного лица к Системе ВБО, а именно изменить в отношении Уполномоченного лица:

– порядок использования ЭП, предоставив дополнительную возможность использовать Ключ ЭП, удостоверяемый сертификатом / Мобильный ключ ЭП МКБ / Мобильный ключ PayControl, если ранее такой ключ ЭП не использовался;

– номер телефона или адрес электронной почты;

– Кодовое слово Уполномоченного лица;

– сведения об основном документе, удостоверяющем личность;

– срок действия полномочий по работе с Системой ВБО;

– объем полномочий по работе с Системой ВБО.

При этом в случае изменения срока действия и объема полномочий указанные данные должны быть подтверждены Банку путем предоставления соответствующих документов согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО;

б) для продолжения работы Уполномоченного лица с Системой ВБО без прекращения доступа к ней, исключив возможность использования одного из ключей ЭП, если ранее данное Уполномоченное лицо использовало одновременно Ключ ЭП, удостоверяемый сертификатом, и/или Мобильный ключ ЭП МКБ и/или Мобильный ключ PayControl.

После исполнения Банком новой Заявки на Уполномоченное лицо Контрагенту направляется посредством Системы ВБО уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.

Под исполнением Заявки на Уполномоченное лицо понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы Уполномоченного лица с Системой согласно измененным Контрагентом данным.

С даты и времени, содержащихся в указанном выше уведомлении, ранее предоставленная в Банк Заявка на Уполномоченное лицо считается измененной на условиях новой Заявки на Уполномоченное лицо.

6.4.2. Заблокировать использование Системы ВБО конкретным Уполномоченным лицом на определенный период времени путем предоставления в Банк Заявки на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника).

6.4.3. Прекратить использование Ключа ЭП, удостоверяемого сертификатом (прекратить действие сертификата) / Мобильного ключа ЭП конкретным Уполномоченным лицом путем предоставления в Банк Заявки на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника) или Заявки на Уполномоченное лицо, исключающей использование такого ключа ЭП.

**7. Порядок рассмотрения претензий клиента**

7.1. Принимающая Сторона обязуется признавать подлинными переданные ей с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО электронные документы, подписанные ЭП / необходимым количеством и сочетанием ЭП и успешно прошедшие проверку подлинности ЭП, а также необходимого количества и сочетания ЭП.

7.2. При возникновении у Клиента претензий к Банку в связи с совершением Операции, осуществление которой он Банку не поручал:

– Клиент должен направить в Банк претензию в письменном виде с указанием реквизитов Операции, исполнение которой считает неправомерным;

– для разрешения спорной ситуации Клиент / Клиент и Акцептант (в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом) должен / должны направить в Банк полномочного представителя, а также передать все имеющиеся у Клиента документы с информацией об указанной Операции;

– для разрешения спорной ситуации из контрольного архива банковского программного модуля извлекается электронный документ, содержащий распоряжение Клиента, на основании которого Банком была исполнена указанная Операция;

– устанавливается подлинность ЭП Клиента и Акцептанта (в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом), учитывая содержание сертификата, параметры которого указаны в действующем Подтверждении о получении сертификата *(если документ подписан ЭП, удостоверенной сертификатом)*;

– устанавливается подлинность ЭП Клиента и Акцептанта (в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом) с использованием Мобильного ключа проверки ЭП, указанного в действующем Подтверждении признания ключа *(если документ подписан ЭП, созданной с использованием Мобильного ключа ЭП)*. Для проведения технической экспертизы используется специализированное программное обеспечение разработчика PayControl – Программный комплекс для подтверждения и проверки подлинности электронных документов PayControl (АРМ Разбора конфликтных ситуаций), установленный в Банке в составе PayControl;

– определяется, являлся ли сертификат действующим в дату приема Банком спорного электронного документа *(если документ подписан ЭП, удостоверенной сертификатом)*;

– определяется, являлся ли Мобильный ключ ЭП действующим в дату приема Банком спорного электронного документа *(если документ подписан ЭП, созданной с использованием Мобильного ключа ЭП)*;

– определяется наличие IP-адреса, с которого осуществлялся доступ к Системе ВБО / Каналу ЭДО (в случае, предусмотренном приложением 3 к Правилам ДБО), в действующем на дату исполнения спорной Операции Перечне разрешенных IP-адресов (в случае установления Клиентом такового).

Если результат проверки подлинности ЭП отрицательный, и/или документ не подписан необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента (согласно Заявке на мультиподпись при ее наличии), и/или документ не подписан ЭП Акцептанта в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом, и/или не соблюдены иные условия, предусмотренные Правилами ВБО (счета) / Правилами ВБО (без счетов) *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Системы ВБО)* / Условиями, содержащимися в приложении 3 к Правилам ДБО *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством соответствующего Канала ЭДО)*, то претензии Клиента принимаются.

Если результат проверки подлинности ЭП положительный, документ подписан необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента (согласно Заявке на мультиподпись при ее наличии), документ подписан ЭП Акцептанта в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом и соблюдены иные условия, предусмотренные Правилами ВБО (счета) / Правилами ВБО (без счетов) *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Системы ВБО)* / Условиями, содержащимися в приложении 3 к Правилам ДБО *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством соответствующего Канала ЭДО)*, то претензии Клиента отклоняются.

7.3. При возникновении у Клиента претензий к Банку в связи с неисполнением операции, совершение которой Клиент поручал Банку:

– Клиент должен направить в Банк претензию в письменном виде с указанием реквизитов не исполненной Банком операции, а также распечатку копий электронного документа, содержащего распоряжение Клиента, и ответного сообщения (информации) / ответной квитанции Банка с информацией о его принятии к обработке (далее по тексту настоящего раздела Правил ДБО – Ответная квитанция), направляемых Клиенту в порядке, предусмотренном 3.2 Правил ВБО (счета) / п. 2.2 Правил ВБО (без счетов) *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Системы ВБО)* / п. 4.3 Условий, содержащихся в приложении 3 к Правилам ДБО *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Канала ЭДО)*;

– для разрешения спорной ситуации Клиент / Клиент и Акцептант (в случае обслуживания счетов с особым правовым режимом) должен / должны направить в Банк полномочного представителя;

– для разрешения спорной ситуации Банк извлекает из контрольного архива банковского программного модуля электронный документ, содержащий распоряжение Клиента, соответствующий представленной Клиентом Ответной квитанции;

– устанавливается подлинность ЭП Клиента и Акцептанта (в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом), учитывая содержание сертификата, параметры которого указаны в действующем Подтверждении о получении сертификата *(если документ подписан ЭП, удостоверенной сертификатом)*;

– устанавливается подлинность ЭП Клиента и Акцептанта (в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом) с использованием Мобильного ключа проверки ЭП, указанного в действующем Подтверждении признания ключа *(если документ подписан ЭП, созданной с использованием Мобильного ключа ЭП)*. Для проведения технической экспертизы используется специализированное программное обеспечение разработчика PayControl – Программный комплекс для подтверждения и проверки подлинности электронных документов PayControl (АРМ Разбора конфликтных ситуаций), установленный в Банке в составе PayControl;

– определяется, являлся ли сертификат действующим в дату приема Банком спорного электронного документа *(если документ подписан ЭП, удостоверенной сертификатом)*;

– определяется, являлся ли Мобильный ключ ЭП действующим в дату приема Банком спорного электронного документа *(если документ подписан ЭП, созданной с использованием Мобильного ключа ЭП)*;

– определяется наличие IP-адреса, с которого осуществлялся доступ к Системе ВБО / Каналу ЭДО (в случае, предусмотренном приложением 3 к Правилам ДБО), в действующем на дату исполнения спорной Операции Перечне разрешенных IP-адресов (в случае установления Клиентом такового).

Если результат проверки подлинности ЭП положительный, документ подписан необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента (согласно Заявке на мультиподпись при ее наличии), документ подписан ЭП Акцептанта в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом и соблюдены иные условия, предусмотренные Правилами ВБО (счета) / Правилами ВБО (без счетов) *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Системы ВБО)* / Условиями, содержащимися в приложении 3 к Правилам ДБО *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством соответствующего Канала ЭДО)*, то претензии Клиента принимаются.

Если результат проверки подлинности ЭП отрицательный и/или не соблюдены условия, предусмотренные Правилами ВБО (счета) / Правилами ВБО (без счетов) *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Системы ВБО)* / Условиями, содержащимися в приложении 3 к Правилам *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством соответствующего Канала ЭДО)*, то претензии Клиента отклоняются.

В случае непредоставления Клиентом копии Ответной квитанции Банк выгружает содержимое журналов контрольного архива банковского программного модуля по состоянию на дату, в которую Клиентом мог быть направлен в Банк спорный электронный документ.

Если записи о спорном электронном документе найдены в содержимом журналов контрольного архива банковского программного модуля, Банк извлекает из него данный электронный документ, содержащий распоряжение Клиента, и далее осуществляются действия по определению подлинности ЭП и проверке соблюдения иных условий, необходимых для приема Банком документа к исполнению, в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

Если записи о спорном электронном документе не найдены в содержимом журналов контрольного архива банковского программного модуля, то претензии Клиента отклоняются.

7.4. Рассмотрение претензий Клиента в связи с обменом иными электронными документами, при котором Банк принял электронный документ, а Клиент утверждает, что не направлял данный электронный документ, осуществляется в порядке, аналогичном указанному в п. 7.2 настоящего раздела Правил ДБО.

Рассмотрение претензий Клиента в связи с обменом иными электронными документами, когда Клиент утверждает, что направлял электронный документ, а Банк его не принял (не исполнил), осуществляется в порядке, аналогичном указанному в п. 7.3 настоящего раздела Правил ДБО.

7.5. Банк не рассматривает претензии Клиента в случае несвоевременного прочтения Клиентом электронных Ответных квитанций.

7.6. В случае возникновения у Контрагента претензий в отношении действий, совершенных с использованием Личного кабинета, Стороны признают основными доказательствами содержимое журналов Личного кабинета, выгружаемых Банком и предоставляемых Контрагенту в рамках рассмотрения претензии.

7.7. По результатам проверки при обнаружении несоответствия либо ошибок в документах уполномоченными представителями Сторон составляется акт с целью определения виновной Стороны и принятия необходимых мер по урегулированию конфликтной ситуации.

7.8. Претензия Контрагента рассматривается Банком в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты поступления в Банк. Если в ходе рассмотрения претензии по объективным причинам возникают сложности в расследовании обстоятельств претензии, то срок ее рассмотрения может быть увеличен Банком, но в любом случае не может превышать: 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее поступления в Банк, а в случае расследования претензии, связанной с трансграничным переводом денежных средств, – 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня ее поступления в Банк.

**8. Ответственность сторон**

8.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Правилами ДБО, в том числе Правилами ВБО (счета) / Правилами ВБО (без счетов) и Условиями, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. В случае обслуживания счетов в соответствии с Правилами ДБО Стороны несут ответственность за нарушение сроков проведения по счету расчетных операций по электронным документам, полученным с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, в соответствии с договором банковского счета.

8.3. Клиент / Акцептант несет ответственность за обеспечение сохранности, целостности и работоспособности Прикладного ПО.

8.4. Банк несет ответственность за обеспечение сохранности архивов электронных документов в банковском программном модуле.

8.5. Каждая из Сторон несет ответственность за конфиденциальность своих ключей ЭП, а также за все действия, совершенные в Личном кабинете / Системе ВБО / с использованием Канала ЭДО с использованием ключа ЭП и/или логина и пароля.

8.6. Сторона не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие передачи другой Стороной третьим лицам программного обеспечения «КриптоПро CSP», используемого в соответствии с Правилами ДБО, и/или ключей ЭП, SIM-карты, используемой для SMS-кодов, и/или Логина, Пароля ВБО / пароля к Мобильному ключу ЭП, вне зависимости от причин.

8.7. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие получения третьими лицами доступа к Прикладному ПО и/или логина, пароля Уполномоченного лица, используемых для доступа к Прикладному ПО, а также переданной Банком в «1С:Предприятие» / СЭД НРД / СПФС согласно соответствующим Условиям (приложения 3 к Правилам ДБО) информации о счете Клиента, вне зависимости от причин.

8.8. Стороны не несут ответственности за сбои и помехи в работе линий связи, приводящие к невозможности передачи электронных документов с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО.

8.9. Банк не несет ответственности за сбои в работе Личного кабинета / Системы ВБО / использовании Канала ЭДО, в том числе задержки и искажения в обмене электронными документами, а также за неисполнение / несвоевременное исполнение распоряжений Клиента в случае обслуживания счетов в соответствии с Правилами ДБО, обусловленные неисправностью программно-аппаратных средств Контрагента, нарушением работоспособности Прикладного ПО и иного программного обеспечения и/или СКЗИ, производителем которых Банк не является, или иными внешними факторами, в том числе повреждением программного обеспечения Системы ВБО / PayControl / в случае использования Канала ЭДО – Прикладного ПО / СПФС / СЭД НРД.

Банк также не несет ответственности за искажение и/или непредоставление / несвоевременное предоставление информации в виде SMS-сообщений, связанное с перебоями в работе операторов сотовой связи, участвующих в доставке информационных сообщений (в том числе при нахождении в роуминге, а также в случае блокирования телефонного номера Контрагента (Уполномоченного лица) или по иным, не зависящим от Банка, причинам).

8.10. Банк не несет ответственности по Операциям, а также ответственности за любые финансовые потери Клиента, иные убытки Клиента при невыполнении либо ненадлежащем выполнении Контрагентом обязательств, предусмотренных Правилами ДБО, в том числе, но не исключительно, разделом 6 Общих условий Правил ДБО и/или соответствующими пунктами Правил ВБО (счета) / Правил ВБО (без счетов) / Условий.

8.11. Банк не несет ответственности за последствия приема (исполнения) электронных документов, направленных в Банк с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, содержащих ЭП, конфиденциальность которых была нарушена, в случае отсутствия информации у Банка о нарушении конфиденциальности ключа (ей) ЭП Клиента и/или Акцептанта.

8.12. Контрагент несет ответственность за использование ключей ЭП исключительно своими Уполномоченными лицами.

В случае неисполнения обязанностей, предусмотренных пп. 6.3.6, 6.3.17 Общих условий Правил, ответственность Банка за использование ключей ЭП Контрагента неуполномоченными лицами исключается и все возникающие в связи с этим риски Контрагент несет самостоятельно.

8.13. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с приостановлением его обслуживания посредством Системы ВБО / Канала ЭДО в случаях, предусмотренных договором (соглашением) Сторон, в том числе в случаях, указанных в пп. 6.2.8, 6.2.11 Общих условий Правил ДБО, и неиспользовании при этом Клиентом документов, оформленных на бумажных носителях согласно условиям Договора о предоставлении банковского продукта/услуги, в целях продолжения взаимодействия с Банком.

8.14. Контрагент несет ответственность за соблюдение конфиденциальности Кодового слова.

8.15. Банк не несет ответственности за негативные последствия предоставления конфиденциальной информации с использованием Кодового слова Клиента неуполномоченным лицам, в том числе за понесенные Клиентом убытки.

8.16. В рамках исполнения договоров (соглашений), условия которых определены Правилами ДБО, Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб.

**9. Порядок внесения изменений в правила дбо**

9.1. Внесение изменений и дополнений в Правила ДБО, а также утверждение Банком новой редакции Правил ДБО производятся в одностороннем порядке по инициативе Банка.

9.2. Если отдельные положения Правил ДБО становятся недействительными или вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, остальные положения Правил ДБО сохраняют силу. В этом случае Банк должен устранить недействительные положения Правил ДБО и внести в них соответствующие изменения.

9.3. Банк информирует Контрагента об изменениях и дополнениях, вносимых Банком в Правила ДБО, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил ДБО, не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления их в силу. Информирование производится путем размещения новой редакции Правил ДБО на сайте Банка и/или направления соответствующего уведомления с использованием Системы ВБО.

9.4. Стороны признают, что любые изменения и дополнения, вносимые Банком в Правила ДБО, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил ДБО, распространяются на Стороны с даты вступления их в силу. В случае несогласия Контрагента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила ДБО, любая из указанных Сторон имеет право расторгнуть договор (соглашение), условия которого определены Правилами ДБО, в порядке, предусмотренном Правилами ВБО (счета) / Правилами ВБО (без счетов) / Условиями.

**10. Разрешение споров**

Все споры, возникающие при исполнении Сторонами обязательств, предусмотренных Правилами ДБО, решаются путем переговоров. В случае если Стороны не придут к взаимному согласию, неурегулированные споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**11. Прочие положения**

11.1. Размеры комиссий, уплачиваемых Контрагентом за предоставление услуг в рамках исполнения Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) / договоров, заключенных в соответствии с Условиями, определяются Тарифами.

Банк имеет право в одностороннем порядке без согласования с Контрагентом вносить изменения в действующие Тарифы.При этом Банк извещает указанные Стороны об изменении Тарифов в срок, установленный Тарифами,путем направления соответствующей информации с использованием Системы ВБО / размещения указанной информации на стендах в помещениях дополнительных офисов Банка или на сайте Банка.

11.2. Стороны признают, что начиная с календарного дня, следующего за датой начала использования Клиентом Системы ВБО согласно п. [2.7](#дваЧетырнадцатьПравиладва) Правил ВБО (счета), все положения заключенных договоров банковского счета, касающиеся обязанности Банка предоставлять выписки о движении денежных средств по счетам Клиента (далее – выписка по счету) на бумажных носителях, приостанавливают свое действие на срок действия Договора ВБО (счета) и вступают в силу автоматически с момента его прекращения, если иное не установлено соглашением.

11.3. Договоры (соглашения), условия которых определены Правилами ДБО, в период их действия могут быть дополнены или изменены Сторонами, если иное не предусмотрено данными договорами (соглашениями). Все дополнения или изменения имеют силу в случае, если они совершены в письменном виде и подписаны Сторонами, либо в случаях, предусмотренных п. 5.6 и разделом 9 Общих условий Правил ДБО.

Приложение 1

к Правилам электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Правила ДБО)

**Правила обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн»**

**1. Термины и определения**

В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий Правил ДБО, в настоящих Правилах используются следующие понятия:

Документы валютного контроля – заявление на постановку на учет / снятие с учета контракта (кредитного договора), информация о коде вида операции, заявление о внесении изменений в ведомость банковского контроля и справка о подтверждающих документах (последняя является формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов), иные документы и информация, требование о представлении которых содержится в нормативном акте Банка России, устанавливающем порядок представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их предоставления (далее – Порядок Банка России);

Ответственное лицо – ответственный сотрудник Банка, имеющий право совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные Порядком Банка России, в том числе подписывать Документы валютного контроля и заверять их на бумажном носителе оттиском печати Банка, используемой для целей валютного контроля;

ЭП Ответственного лица – простая ЭП, которая представляет собой уникальный идентификатор Ответственного лица.

**2. Общие положения**

2.1. Настоящие Правила определяют условия и порядок осуществления электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания Клиента, имеющего счет в Банке, в том числе проведения банковских операций по счетам, с использованием Системы ВБО на основании Договора ВБО (счета) и Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде (при наличии у Клиента счетов с особым правовым режимом).

2.2. Настоящие Правила определены Банком путем внесения изменений в действующие Правила обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (далее по тексту настоящих Правил – Правила ВБО), определяющие условия и порядок осуществления электронного документооборота, а также проведения банковских операций по счетам с использованием Системы ВБО в рамках соответствующего договора, а также утверждения новой редакции Правил ДБО.

2.3. Стороны признают нижеследующее:

– после вступления в силу Правил ДБО, в том числе настоящих Правил, и уведомления Банком другой Стороны в порядке, предусмотренном разделом 9 Общих условий Правил ДБО, условия всех ранее заключенных и действующих договоров (при их наличии), определенные в Правилах ВБО, считаются определенными в настоящих Правилах;

– при наличии ранее заключенного Сторонами иного договора, регулирующего порядок проведения банковских операций по счетам с использованием Системы ВБО, его изменение в целях определения условий договора настоящими Правилами осуществляется путем заключения дополнительного соглашения к указанному договору о его изложении в новой редакции либо путем предоставления Клиентом Заявки на Уполномоченное лицо и ее принятия Банком в порядке, предусмотренном Правилами ДБО. При этом указанные изменения вступают в силу с даты подписания Сторонами такого соглашения, если соглашением не установлено иное / с даты принятия Банком первой Заявки на Уполномоченное лицо.

2.4. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Правил ДБО. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами и соглашением Сторон, Стороны руководствуются Общими условиями Правил ДБО и действующим законодательством Российской Федерации.

В случае возникновения противоречий между Общими условиями Правил ДБО и настоящими Правилами приоритет имеют настоящие Правила.

2.5. После вступления в силу настоящих Правил в случае оказания Банком Клиенту в рамках договора (при наличии такового) дополнительных услуг, предусмотренных Правилами ВБО, данные услуги продолжают оказываться Банком в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами. Предоставление Клиентом заявок, а также иных документов, представленных в Банк ранее в рамках такого договора для получения дополнительных услуг, не требуется, за исключением случаев, предусмотренных п. 5.3.5 настоящих Правил.

Если для продолжения оказания Клиенту услуги требуется предоставление заявок и/или иных документов, предусмотренных настоящими Правилами, Банк приостанавливает оказание Клиенту услуги до предоставления Банку таких документов.

2.6. Подключение и авторизация Уполномоченного лица в Системе ВБО осуществляется на основании Заявки на Уполномоченное лицо в порядке, предусмотренном разделом 3 Общих условий Правил ДБО, при подтверждении его полномочий согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО.

2.7. Датой начала использования Клиентом Системы ВБО является дата первого входа любого Уполномоченного лица Клиента в Систему ВБО, которая фиксируется в Системе ВБО, если иное не установлено соглашением Сторон.

2.8. Клиент, имеющий счета с особым правовым режимом, в случае необходимости проведения операций по таким счетам с использованием Системы ВБО (при условии получения согласия Акцептанта) предоставляет в Банк заявку на подключение соответствующей услуги в рамках Условий, содержащихся в приложении 2 / 4 к настоящим Правилам.

При отсутствии подключенной к счету с особым правовым режимом указанной в настоящем пункте услуги проведение операций по такому счету возможно только на основании распоряжений, надлежащим образом оформленных Клиентом на бумажном носителе в соответствии с условиями договора банковского счета.

2.9. Для подписания электронных документов от имени Клиента / Акцептанта в Системе ВБО достаточно одной ЭП Клиента (не являющейся акцептующей ЭП), если Заявкой на мультиподпись не установлено иное, и одной ЭП Акцептанта при условии соблюдения полномочий по работе их Уполномоченных лиц в Системе ВБО согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО.

В случае если Клиент / Акцептант использует несколько ЭП для подписания электронных документов в Системе ВБО (Клиент / Акцептант предоставил Банку несколько Заявок на Уполномоченное лицо, наделенное правом подписи) и Заявкой на мультиподпись не установлено количество и сочетание ЭП Клиента, необходимое для подписания документов, Стороны признают, что для подписания таких документов, за исключением Заявки на Уполномоченное лицо, от имени Клиента / Акцептанта в Системе ВБО используется одна любая ЭП Клиента и одна любая ЭП Акцептанта при условии соблюдения полномочий по работе их Уполномоченных лиц в Системе ВБО согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО.

2.10. Клиент в случае необходимости подписания в Системе ВБО электронных документов несколькими ЭП предоставляет в Банк Заявку на мультиподпись, в которой вправе установить возможные количество и сочетания ЭП Клиента, необходимых для подписания документов от имени Клиента, в том числе в зависимости от типа документа / предельной суммы платежного поручения (далее – лимит).

При этом Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Банком Клиенту посредством Системы ВБО уведомлении об исполнении Заявки на мультиподпись, передаваемые Клиентом с использованием Системы ВБО электронные документы, для подписания которых данной заявкой установлено необходимое количество и сочетание ЭП, принимаются Банком к обработке при условии их подписания необходимым количеством ЭП Клиента в установленном Клиентом их сочетании, при условии соблюдения лимитов (в случае установления таковых), а также при условии соблюдения полномочий по работе Уполномоченных лиц Клиента в Системе ВБО согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО.

Под исполнением Заявки на мультиподпись понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ВБО согласно установленным Клиентом данным.

Заявка на мультиподпись не оформляется в отношении подписания Заявки на Уполномоченное лицо, КОД, письма свободного формата и запроса, инициирующего получение Уполномоченным лицом выписки по счету.

При этом, если исполнение электронного документа, направленного в виде письма свободного формата или в сопровождении письма свободного формата, может повлечь гражданско-правовые последствия для Сторон, такой электронный документ должен быть подписан необходимым количеством и сочетанием ЭП в соответствии с Заявкой на мультиподпись (за исключением случаев заключения соглашений в соответствии с подпунктом 5.6.3 раздела 5 Общих условий Правил ДБО), а в случае отсутствия технической возможности подписать его несколькими ЭП документ может быть предоставлен в Банк на бумажном носителе.

2.11. В случаях, предусмотренных настоящими Правилами, Банк в течение сеанса использования Клиентом Системы ВБО осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента по SMS-коду в целях подтверждения Клиентом правомочности направления расчетных (платежных) документов, содержащих распоряжения о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации, иных документов / внесения изменений в содержание ранее представленных Банку заявок, заявлений, иных документов.

Банк осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента с использованием SMS-кода (одноразового кода аутентификации) при условии подключения Клиента к данному сервису в порядке, предусмотренном п. 2.12 настоящих Правил, в следующих случаях:

– при наличии у Банка сомнений в подлинности расчетного (платежного) документа, направляемого в Банк посредством Системы ВБО, когда Перечень получателей, предусмотренный пп. 2.13, 5.4.9 настоящих Правил, Клиентом не установлен;

– при совершении операций по переводу денежных средств в пользу получателей, не указанных Клиентом в Перечне получателей, установленном согласно пп. 2.13, 5.4.9 настоящих Правил;

– случаях, предусмотренных пп. 2.13, 5.4.8, 5.4.9 настоящих Правил, независимо от наличия / отсутствия установленного Клиентом Перечня получателей, предусмотренного пп. 2.13, 5.4.9 настоящих Правил.

В случае если Клиенту в рамках Договора ВБО (счета) подключена услуга, предусмотренная приложением 2 / 4 к настоящим Правилам, дополнительная аутентификация Клиента осуществляется Банком до проставления на электронном документе акцептующей ЭП.

2.11.1. Банк при совершении Клиентом в Системе ВБО действия «Подписать» / «Подписать и отправить» / «Отправить документ в Банк» и необходимости осуществления дополнительной аутентификации Клиента формирует в Системе ВБО соответствующий запрос.

2.11.2. Клиент при получении запроса, указанного в п. 2.11.1 настоящих Правил, формирует в Системе ВБО запрос на отправку Банком одноразового кода аутентификации.

При формировании Клиентом данного запроса Банк генерирует одноразовый код аутентификации и направляет посредством SMS-сообщения на номера телефонов, указанные Клиентом в заявлении, предусмотренном пп. 2.12, 5.4.8 настоящих Правил.

2.11.3. SMS-сообщение, направляемое Банком Клиенту, содержит следующую информацию (написанную буквами латинского алфавита):

– наименование и ИНН Клиента;

– действие от имени Клиента с использованием Системы ВБО, правомочность которого необходимо подтвердить;

– номер и сумма расчетного (платежного) документа, наименование и маскированный номер счета получателя, в пользу которого будут переведены денежные средства по распоряжению Клиента о переводе денежных средств, содержащемуся в данном документе (указывается при инициировании платежа);

– одноразовый код аутентификации.

2.11.4. После получения SMS-сообщения, содержащего информацию, указанную в п. 2.11.3 настоящих Правил, Клиент обязан проверить правильность указанных в ней данных. В случае успешной проверки информации, а также согласия с осуществлением указанного в ней действия от имени Клиента с использованием Системы ВБО Клиент вводит одноразовый код аутентификации в соответствующем поле окна Системы ВБО, предназначенном для осуществления дополнительной аутентификации Клиента.

2.11.5. Стороны признают, что процедура дополнительной аутентификации Клиента осуществлена успешно и правомочность направления электронных документов / внесения изменений в содержание ранее представленных Банку заявок, заявлений, иных документов подтверждена Клиентом в случае соответствия одноразового кода аутентификации, введенного Клиентом в Системе ВБО согласно п. 2.11.4 настоящих Правил, одноразовому коду аутентификации, сгенерированному Банком на основании запроса Клиента согласно п. 2.11.2 настоящих Правил.

2.11.6. Банк направляет Клиенту SMS-сообщения, содержащие одноразовые коды аутентификации, одновременно по всем номерам телефонов, указанным Клиентом в заявлении, предусмотренном пп. 2.12, 5.4.8 настоящих Правил.

Клиент подтверждает и гарантирует, что номера телефонов, указанные в заявлении, предусмотренном пп. 2.12, 5.4.8 настоящих Правил, принадлежат лицам, уполномоченным Клиентом на получение информации, предусмотренной п. 2.11.3 настоящих Правил.

2.12. Клиент, не являющийся кредитной организацией, использующий Систему ВБО в рамках Договора ВБО (счета) на обслуживание счетов без особого правового режима / Договора ВБО (счета) на обслуживание счетов в случае необходимости осуществления Банком дополнительной аутентификации Клиента по SMS-коду предоставляет в Банк заявление (далее – Заявление о дополнительной аутентификации).

Заявление о дополнительной аутентификации может быть составлено на бумажном носителе либо с использованием Системы ВБО (при наличии такой опции в Системе ВБО) по форме 6 Сборника.

При этом Клиент должен по запросу Банка подтвердить Заявление о дополнительной аутентификации, направляемое с использованием Системы ВБО, путем ввода в Системе ВБО в соответствующее поле запроса требуемых Банком реквизитов:

*если Клиент является юридическим лицом* – реквизитов документа, удостоверяющего личность единоличного исполнительного органа Клиента;

*если Клиент является индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, –* реквизитов документа, удостоверяющего личность Клиента.

Банк исполняет Заявление о дополнительной аутентификации в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем его получения, и направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.

Под исполнением Заявления о дополнительной аутентификации понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ВБО согласно установленным Клиентом данным.

Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Клиенту посредством Системы ВБО уведомлении об исполнении Заявления о дополнительной аутентификации, Банк осуществляет передачу SMS-сообщений, содержащих одноразовые коды аутентификации, на указанные в данном заявлении номера телефонов.

2.13. Клиент, подключенный к сервису дополнительной аутентификации по SMS-коду согласно п. 2.12 настоящих Правил, вправе установить Перечень получателей.

Перечень получателей формируется и передается Клиентом в Банк с использованием Системы ВБО посредством подачи заявления по форме 7а Сборника (далее – Заявление на установление Перечня получателей).

При направлении в Банк Заявления на установление Перечня получателей Банк осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.11 настоящих Правил, и при положительном результате указанной процедуры исполняет данное заявление.

Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении Заявления на установление Перечня получателей с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.

Под исполнением Заявления на установление Перечня получателей понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ВБО согласно установленным Клиентом данным.

Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Клиенту посредством Системы ВБО уведомлении об исполнении Заявления на установление Перечня получателей, при направлении в Банк с использованием Системы ВБО расчетных (платежных) документов, содержащих распоряжения о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации, от имени Клиента Банк:

– не осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента в том случае, если ИНН и номер счета получателя средств, указанные в таких расчетных (платежных) документах, идентичны ИНН и номеру счета получателя, указанным в установленном Перечне получателей;

– осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.11 настоящих Правил, при отсутствии получателя денежных средств в установленном Перечне получателей.

2.14. Клиент, подключенный к сервису дополнительной аутентификации по SMS-коду согласно п. 2.12 настоящих Правил, вправе установить Перечень разрешенных IP-адресов.

Перечень разрешенных IP-адресов формируется и передается Клиентом в Банк с использованием Системы ВБО посредством подачи заявки по форме 8 Сборника (далее – Заявка на установление Перечня разрешенных IP-адресов).

При направлении в Банк Заявки на установление Перечня разрешенных IP-адресов Банк осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.11 настоящих Правил, и при положительном результате указанной процедуры исполняет данную заявку.

После исполнения Заявки на установление Перечня разрешенных IP-адресов Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.

Под исполнением Заявки на установление Перечня разрешенных IP-адресов понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ВБО согласно установленным Клиентом данным.

Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Клиенту посредством Системы ВБО уведомлении об установлении Перечня разрешенных IP-адресов на основании заявки, предусмотренной настоящим пунктом и п. 5.4.10 настоящих Правил, доступ к Системе ВБО посредством web-приложения и обмен с Банком электронными документами от имени Клиента с использованием web-приложения Системы ВБО могут осуществляться только с IP-адресов, содержащихся в установленном Перечне разрешенных IP-адресов.

2.15. Банк информирует Клиента о совершении каждой Операции с использованием Системы ВБО в порядке, предусмотренном п. 5.1.1 настоящих Правил.

Клиент, не являющийся кредитной организацией, в случае необходимости его информирования посредством SMS-сообщений о результатах обработки Банком платежных поручений, содержащих распоряжения о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации по расчетным счетам Клиента, полученных Банком с использованием Системы ВБО (далее – услуга «SMS-информирование по расчетному счету»), предоставляет в Банк заявку, составленную на бумажном носителе либо сформированную и направленную с использованием Системы ВБО, по форме 9 Сборника (далее – Заявка на SMS-информирование) с указанием параметра информирования «Списание при расчетах платежными поручениями». В этом случае Банк информирует Клиента об отражении списания денежных средств со счета в плановой выписке по счету после присвоения в Системе ВБО платежному поручению статуса «Принят Банком к рассмотрению», а также информирует в случае присвоения платежным поручениям в Системе ВБО статусов «Отложен для исполнения», «Отказан», «Картотека», «Недостаточно средств на счете».

В Заявке на SMS-информирование Клиент вправе указать дополнительные параметры информирования об операциях по указанным выше счетам и/или остатках денежных средств, находящихся на них на начало операционного дня.

После исполнения Заявки на SMS-информирование Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО, а также направляет на указанные в данной заявке номера телефонов SMS-сообщение, содержащее уведомление о подключении SMS-информирования в отношении данных номеров телефонов.

Под исполнением Заявки на SMS-информирование понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для осуществления информирования Клиента согласно установленным Клиентом данным.

Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Банком посредством Системы ВБО уведомлении об исполнении Заявки на SMS-информирование, Банк осуществляет передачу Клиенту SMS-сообщений, содержащих информацию о расчетных счетах Клиента согласно указанным Клиентом в данной заявке параметрам информирования.

Клиент подтверждает и гарантирует, что номера телефонов, указанные им в Заявке на SMS-информирование, предусмотренной настоящим пунктом и п. 5.4.11 настоящих Правил, принадлежат лицам, уполномоченным Клиентом на получение информации о расчетных счетах Клиента.

Клиент информирован о том, что предоставление Банком услуги «SMS-информирование по расчетному счету» может повлечь разглашение банковской тайны, и принимает на себя риск такого разглашения.

2.16. Банк предоставляет Клиенту, не являющемуся кредитной организацией, информационный сервис, посредством которого при формировании Клиентом в web-приложении Системы ВБО платежного поручения, содержащего распоряжение о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации, возможно провести экспресс-анализ контрагента (получателя средств) и оценить его благонадежность (далее – сервис проверки контрагентов «Светофор»).

Сервис проверки контрагентов «Светофор» предоставляется Банком в рамках взаимодействия Системы ВБО с информационным ресурсом СПАРК, информация о котором размещена в сети Интернет по адресу: [http://www.spark-interfax.ru](http://www.spark-interfax.ru/) (далее – сайт СПАРК). Банк не осуществляет самостоятельный анализ сведений, полученных из информационного ресурса СПАРК, а исключительно транслирует результат анализа контрагента Клиента информационным ресурсом СПАРК и не несет ответственности за содержание и достоверность указанной информации.

Сервис проверки контрагентов «Светофор» не применяется в отношении получателей бюджетных средств, унитарных предприятий, кредитных, страховых, некоммерческих организаций, иностранной структуры без образования юридического лица, физических лиц, а также в иных случаях, если из информационного ресурса СПАРК не будет направлена в Систему ВБО соответствующая информация.

Результат экспресс-анализа контрагента Клиента отражается в Системе ВБО (по запросу Клиента) после ввода ИНН получателя средств в экранной форме платежного поручения следующим образом:

– в виде сводного индикатора риска контрагента, являющегося юридическим лицом;

– в виде значений «Действующий» / «Недействующий» по контрагенту, являющемуся индивидуальным предпринимателем, крестьянско-фермерским хозяйством, нотариусом.

Сводный индикатор риска контрагента Клиента отображается в виде цветовых индикаторов, где:

– зеленый цвет означает благонадежность контрагента (найдены факты, которые могут свидетельствовать о его активности, негативные факты не найдены);

– красно-зеленый цвет означает средний риск неблагонадежности контрагента (найдены факты, на которые следует обратить внимание);

– красный цвет означает высокий риск неблагонадежности контрагента (найдены факты, связанные с ликвидацией или банкротством контрагента).

Клиент при необходимости получения детальных отчетов о проверке контрагентов в рамках сервиса проверки контрагентов «Светофор» предоставляет в Банк Заявку на дополнительные услуги (далее – Заявка на детальный отчет в рамках сервиса «Светофор»).

Банк начинает предоставлять Клиенту (по запросу) с использованием Системы ВБО указанные в настоящем пункте отчеты не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанной выше заявки. За предоставление Клиенту детальных отчетов о проверке контрагента в рамках сервиса «Светофор» Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение согласно Тарифам.

В детальном отчете о проверке контрагента отражаются такие аналитические показатели информационного ресурса СПАРК, как индекс должной осмотрительности, индекс финансового риска, индекс платежной дисциплины, а также характеризующие хозяйственную деятельность контрагента признаки, факторы риска (при наличии таковых), анализируемые на основании публично доступной информации.

Описание указанных в настоящем пункте индексов, формируемых информационным ресурсом СПАРК, размещено на сайте СПАРК.

Банк при наличии технической возможности в дополнение к проверке контрагента Клиента с использованием информационного ресурса СПАРК вправе осуществлять иные проверки контрагента Клиента в рамках взаимодействия Системы ВБО с иными информационными ресурсами, отображая результат проверки в Системе ВБО в виде индикаторов зеленого (негативные факты не найдены) или красного (найдены негативные факты) цветов. Банк не осуществляет анализ сведений, полученных из информационных ресурсов, а исключительно транслирует результат в виде цветовых индикаторов и не несет ответственности за достоверность указанной информации.

2.17. В случае блокировки Системы ВБО в соответствии с пп. 5.2.5, 5.4.3 настоящих Правил и в иных случаях, предусмотренных разделом 6 Общих условий Правил ДБО, проведение операций по счету возможно только на основании надлежащим образом оформленных распоряжений на бумажном носителе, и обслуживание Клиента осуществляется согласно Тарифам за ведение счета без использования Системы ВБО.

**3. Процедура электронного документооборота**

3.1. Электронный документ, направляемый в Банк от имени Клиента с использованием Системы ВБО, принимается Банком к обработке только при одновременном соблюдении следующих условий:

– наличия IP-адреса, с которого направляется электронный документ, в действующем Перечне разрешенных IP-адресов (в случае установления такового) *(не применяется при направлении в Банк документов с использованием Мобильного приложения)*;

– документ оформлен в соответствии с формой и требованиями, установленными Договором о предоставлении банковского продукта/услуги (при наличии таких требований) / нормативными правовыми актами Российской Федерации / по форме, установленной Сборником (при наличии таковой);

– документ подписан ЭП Клиента / необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента в соответствии с п. 2.9 настоящих Правил;

– документ подписан ЭП Акцептанта (в случаях, предусмотренных Правилами ДБО) в соответствии п. 2.9 настоящих Правил;

– все указанные в электронном документе, содержащем распоряжение Клиента, реквизиты являются верными. При этом контроль осуществляется Банком путем проверки значений реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия в порядке, установленном Банком с учетом требований законодательства и/или договором банковского счета;

– соблюдены условия, предусмотренные п. 2.11.5 настоящих Правил *(не применяется при направлении в Банк документов с использованием Мобильного приложения)*;

– соблюдены иные условия, предусмотренные Договором ВБО (счета), в том числе Условиями, содержащимися в приложениях 2, 4 к настоящим Правилам;

– соблюдены иные условия, предусмотренные разделом 5 Общих условий Правил ДБО;

– соблюдены иные условия, предусмотренные соглашением Сторон.

3.2. В случае отрицательного результата проверки Банком поступившего электронного документа Банк отказывает в его приеме, о чем уведомляет Клиента путем направления ответного сообщения с использованием Системы ВБО с указанием причин отказа в принятии (исполнении) такого документа и/или ответной информации в электронном виде путем присвоения такому документу соответствующего статуса обработки (далее – статус) в Системе ВБО, который свидетельствует о том, что данный документ Банком не принимается, а также путем направления соответствующего SMS-сообщения в случае, предусмотренном п. 2.15 настоящих Правил.

В случае положительного результата проверки Банком поступившего электронного документа Банк уведомляет Клиента о том, что он принят Банком к рассмотрению / исполнению, путем направления ответной информации в электронном виде путем присвоения такому документу соответствующего статуса в Системе ВБО, датой присвоения которого является дата, указанная в последнем событии по данному документу, отражаемом в Системе ВБО.

Датой получения Клиентом указанного в настоящем пункте уведомления о принятии (исполнении) / отказе в принятии электронного документа путем присвоения такому документу соответствующего статуса в Системе ВБО считается дата присвоения документу статуса.

3.3. В течение операционного дня Банк совершает Операции без ограничения по сумме перевода денежных средств в пользу любых получателей денежных средств на основании распоряжений Клиента, направленных посредством Системы ВБО с любых устройств, соответствующих установленным Банком Требованиям к оборудованию, если иное не установлено Договором ВБО (счета), в том числе настоящими Правилами.

3.4. Выписка по счету и прилагаемые к ней экземпляры расчетных документов направляются Банком Клиенту / Акцептанту / Контролеру по запросу с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения Операций по этому счету, при соблюдении следующих условий:

а) Акцептанту указанные документы направляются в случае подключения Клиентом в рамках Договора ВБО (счета) между Банком и Клиентом соответствующей услуги, предусмотренной приложением 2 / 4 к настоящим Правилам, а также при наличии действующего Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде.

б) Контролеру указанные документы направляют в случае подключения Клиентом услуги, предусмотренной приложением 3 к настоящим Правилам.

Банк направляет выписку по счету посредством Системы ВБО всем Уполномоченным лицам, инициировавшим запрос на ее получение посредством Системы ВБО, за исключением лиц, имеющих возможность в соответствие с Заявкой на Уполномоченное лицо только администрировать Систему ВБО, а также лиц, в отношении которых Контрагентом в рамках администрирования Системы ВБО установлено ограничение на получение выписки по счету Клиента.

Банк направляет выписку по счету посредством Канала ЭДО всем Уполномоченным лицам, инициировавшим запрос на ее получение посредством Канала ЭДО, за исключением лиц, имеющих возможность в соответствие с Заявкой на Уполномоченное лицо только администрировать Систему ВБО.

3.5. Клиент может создать и направить в Банк с использованием Системы ВБО (при наличии соответствующей опции в Системе ВБО) запрос на получение выписки по счету в соответствии с заданным параметрам:

– периодичность и время направления выписки *(московское время)*;

– формат файла, содержащего выписку;

– адрес электронной почты для направления выписки.

Клиент подтверждает и гарантирует, что указанный в запросе на выписку адрес электронной почты принадлежит лицу, уполномоченному Клиентом на получение информации о счетах Клиента.

Клиент информирован о том, что предоставление Банком выписки по незащищенному каналу связи может повлечь разглашение банковской тайны, и принимает на себя риск такого разглашения.

**4. Обмен документами и информацией, связанными с проведением валютных операций**

4.1. Клиент предоставляет в Банк с использованием Системы ВБО Документы валютного контроля – как сформированные в электронном виде (при наличии такой опции в Системе ВБО), так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения Документов валютного контроля, оформленных первоначально на бумажном носителе.

4.2. Документы валютного контроля, представляемые Клиентом для обоснования проводимой валютной операции, должны соответствовать следующим требованиям:

– документы должны быть действительными на день их представления в Банк;

– документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются Клиентом в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык;

– документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, должны быть легализованы в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

4.3. При предоставлении Документов валютного контроля в виде полученных с использованием сканирующих устройств изображений документов, оформленных первоначально на бумажном носителе, Клиент обеспечивает их отправку в сопровождении письма свободного формата, сформированного в Системе ВБО и содержащего сведения о наименовании и реквизитах вложенных документов, а также наименования, номера и даты документа, к которому прилагаются указанные документы.

4.4. Документы валютного контроля, направляемые Клиентом в Банк посредством Системы ВБО в электронном виде, подписываются ЭП Клиента / необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента.

4.5. Документы валютного контроля, направляемые Клиентом с использованием Системы ВБО, подписанные ЭП Клиента / необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента, признаются Сторонами равнозначными Документам валютного контроля, составленным на бумажном носителе, подписанным уполномоченным представителем и заверенным печатью Клиента (при наличии у Клиента печати).

4.6. Датой представления Клиентом Документов валютного контроля с использованием Системы ВБО является дата их получения Банком, зафиксированная Системой ВБО. В случае получения Банком Документов валютного контроля после окончания операционного дня, продолжительность которого устанавливается Банком, датой представления Клиентом в Банк указанных документов считается операционный день, следующий за днем направления Клиентом указанных документов.

4.7. При положительном результате проверки Документов валютного контроля (заявления на постановку на учет / снятие с учета контракта (кредитного договора), и/или заявления о внесении изменений в ведомость банковского контроля, и/или информации о коде вида операции, и/или справки о подтверждающих документах), полученных Банком посредством Системы ВБО, Ответственное лицо присваивает указанному электронному документу статус «Валютный контроль пройден». Дата присвоения Ответственным лицом Документу валютного контроля указанного статуса является датой принятия данного документа Банком.

После присвоения Ответственным лицом Документу валютного контроля (заявлению на постановку на учет / снятие с учета контракта (кредитного договора), и/или заявлению о внесении изменений в ведомость банковского контроля, и/или информации о коде вида операции, и/или справке о подтверждающих документах) статуса «Валютный контроль пройден» указанный документ возвращается Клиенту посредством Системы ВБО с добавлением информации о принятии Документа валютного контроля, дате получения Документа валютного контроля и дате его принятия Банком. При этом в заявлении на постановку на учет контракта (кредитного договора) проставляется уникальный номер контракта (кредитного договора).

4.8. При отрицательном результате проверки Документов валютного контроля (заявления на постановку на учет / снятие с учета контракта (кредитного договора), и/или заявления о внесении изменений в ведомость банковского контроля, и/или информации о коде вида операции, и/или справки о подтверждающих документах), полученных Банком посредством Системы ВБО, Ответственное лицо присваивает указанному электронному документу статус «Отказ валютного контроля». Дата присвоения Ответственным лицом Документу валютного контроля указанного статуса является датой отказа Банка в принятии данного документа.

После присвоения Ответственным лицом Документу валютного контроля (заявлению на постановку на учет / снятие с учета контракта (кредитного договора), и/или заявлению о внесении изменений в ведомость банковского контроля, и/или информации о коде вида операции, и/или справке о подтверждающих документах) статуса «Отказ валютного контроля» указанный документ возвращается Клиенту посредством Системы ВБО с добавлением информации о непринятии Документа валютного контроля, дате получения Документа валютного контроля, дате и причине отказа в его принятии Банком.

4.9. Документы валютного контроля, направляемые Банком Клиенту в электронном виде посредством Системы ВБО, подписываются ЭП Ответственного лица.

Стороны признают, что передаваемые с использованием Системы ВБО Документы валютного контроля, заверенные надлежащим образом ЭП Ответственного лица и ЭП Банка, идентичны Документам валютного контроля на бумажном носителе, подписанным Ответственным лицом и заверенным оттиском печати Банка, используемой для целей валютного контроля.

4.10. В случае отказа Банка в принятии Документов валютного контроля в соответствии с п. 4.8 настоящих Правил Банк не принимает к исполнению распоряжение о проведении валютной операции, для осуществления которой Клиентом были представлены указанные Документы валютного контроля.

В случае когда Банк не принимает к исполнению распоряжение о проведении валютной операции, Банк отказывает Клиенту в принятии Документов валютного контроля, предназначенных для осуществления валютной операции в соответствии с указанным расчетным документом.

4.11. Предоставление Банком Клиенту Документов валютного контроля на бумажном носителе, представленных Клиентом в электронном виде посредством Системы ВБО, осуществляется по письменному запросу Клиента и оплачивается Клиентом согласно Тарифам.

**5. Права и обязанности Сторон**

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Информировать Клиента о совершении или отказе в совершении каждой Операции с использованием Системы ВБО посредством присвоения в Системе ВБО электронному документу, содержащему распоряжение Клиента на совершение данной Операции, соответствующего статуса: «В архиве» / «Исполнен» / «Отказан», датой присвоения которого является дата, указанная в последнем событии по данному документу, отражаемом в Системе ВБО.

Датой получения Клиентом уведомления о совершении или отказе в совершении Операции считается дата присвоения распоряжению Клиента соответствующего статуса в Системе ВБО.

5.1.2. Направлять Клиенту / Акцептанту / Контролеру по запросу выписки по счету с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем исполнения Банком Операций по этому счету, при соблюдении условий, предусмотренных п. 3.4 настоящих Правил.

5.1.3. Оказывать Клиенту за счет Клиента услуги по эксплуатации Системы ВБО, не предусмотренные Условиями (приложения 1–6 к настоящим Правилам, приложение 2 к Правилам ДБО), на основании Заявки на дополнительные услуги или иных заявок / заявлений, предоставляемых в Банк по формам и в порядке согласно Правилам ДБО, при соблюдении условий, предусмотренных п. 5.2.4 настоящих Правил.

5.1.4. Предоставить Акцептанту, не являющемуся Клиентом в целях Правил ДБО, доступ к Системе ВБО на основании Соглашения ВБО (без счетов) в целях исполнения Договора ВБО (счета) между Банком и Клиентом и Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде.

5.1.5. Предоставить Контролеру, не являющемуся Клиентом в целях Правил ДБО, доступ к Системе ВБО на основании Соглашения ВБО (без счетов) в целях исполнения Договора ВБО (счета) между Банком и Клиентом.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Клиента с любого счета (за исключением счета, с которого списание не допускается в силу закона или договора) суммы комиссионного вознаграждения за подключение и использование Системы ВБО, а также за дополнительные услуги, оказываемые Клиенту в соответствии с пп. 5.1.3, 5.2.7 настоящих Правил, в размере и сроки, предусмотренные Тарифами, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения, если иное не установлено Договором ВБО (счета).

5.2.2. Не принимать на исполнение электронные документы в случае несоблюдения условий п. 3.1 настоящих Правил.

5.2.3. Осуществлять дополнительную аутентификацию Клиента в порядке, предусмотренном п. [2.11](#дваШестнадцатьПравиладва) настоящих Правил, при наличии у Банка сомнений в подлинности распоряжения о совершении Операции в том случае, если Клиентом не установлен Перечень получателей.

5.2.4. Отказать Клиенту в исполнении Заявки на мультиподпись в случае, если на дату ее предоставления Банку не предоставлены Заявки на Уполномоченное лицо и иные документы в отношении Уполномоченных лиц, указанных в данной заявке, согласно п. 5.4.7 настоящих Правил, п. 3.2 Общих условий Правил ДБО.

5.2.5. Заблокировать использование Клиентом Системы ВБО (в том числе прекратить прием электронных документов от Клиента с использованием Системы ВБО) в случае неуплаты Клиентом Банку соответствующих комиссий в рамках Договора ВБО (счета) согласно действующим Тарифам, за исключением комиссий в рамках сервиса проверки контрагентов «Светофор», а также в иных случаях, предусмотренных разделом 6 Общих условий Правил ДБО.

Банк возобновляет обслуживание Клиента с использованием Системы ВБО (в том числе возобновляет прием электронных документов от Клиента с использованием Системы ВБО) после погашения задолженности Клиента перед Банком / устранения иных причин ее блокирования.

Банк имеет право прекратить предоставлять Клиенту детальные отчеты о проверке контрагента Клиента в рамках сервиса проверки контрагентов «Светофор» в случае неуплаты Клиентом Банку соответствующей комиссии за данную услугу согласно Тарифам.

Банк возобновляет предоставление Клиенту указанных в настоящем пункте отчетов на основании Заявки на детальный отчет в рамках сервиса «Светофор», предоставленной Клиентом в порядке, предусмотренном п. 2.16 настоящих Правил.

5.2.6. Заблокировать и возобновить доступ Уполномоченного лица к Системе ВБО в случаях и порядке, предусмотренных разделом 6 Общих условий Правил ДБО.

5.2.7. Оказывать Клиенту при наличии технической возможности услуги, предусмотренные Условиями (приложения 1–6 к настоящим Правилам, приложение 2 к Правилам ДБО).

Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных указанными Условиями, в случае отсутствия у Банка технической возможности / нарушения Клиентом таких Условий.

5.2.8. Оказывать Акцептанту / Контролеру, не являющемуся Клиентом в целях Правил ДБО, услуги по эксплуатации Системы ВБО на основании Соглашения ВБО (без счетов) в соответствии с Правилами ВБО (без счетов).

5.2.9. Расторгнуть Договор ВБО (счета) в одностороннем порядке в соответствии с п. 6.3 настоящих Правил в следующих случаях:

– переход Банка на использование другого программного обеспечения и программных комплексов и отказ Клиента от их установки либо невозможность установления связи с Клиентом в целях переоформления правоотношений по новому программному комплексу;

– невыполнение Клиентом обязанности, предусмотренной п. 6.3.19 Общих условий Правил ДБО;

– в случае если Клиент не начал использовать Систему ВБО в соответствии с п. 2.7 настоящих Правил по истечении 6 (Шести) месяцев с даты заключения Договора ВБО (счета);

– в случае неиспользования Клиентом Системы ВБО по истечении 1 (Одного) года с даты блокировки Системы ВБО в связи с неуплатой Банку соответствующих комиссий за ее использование или по иным причинам;

– в случае прекращения Клиентом – физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

– в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.10. Расторгнуть Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде в одностороннем порядке в соответствии с п. 7.2 настоящих Правил в следующих случаях:

– если в течение более 1 (Одного) года в Банке нет ни одной действующей услуги, предусмотренной приложениями 2 и 4 к настоящим Правилам, к которой подключен Акцептант, являющийся Стороной по указанному в настоящем пункте соглашению, но не являющийся Клиентом в целях Правил ДБО;

– в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. Обеспечить сохранение на USB-токене Ключей ЭП, удостоверяемых сертификатом, и обеспечить использование данных ключей ЭП исключительно Уполномоченными лицами Клиента.

Обеспечить хранение на таком USB-токене только Ключей ЭП, удостоверяемых сертификатом, используемых Уполномоченными лицами Клиента в Системе ВБО.

5.3.2. В случае компрометации номера телефона, который используется для направления Банком Клиенту SMS-сообщений согласно пп. 2.11, 2.15 настоящих Правил, в том числе в случае утраты мобильного устройства / прекращения полномочий лица, уполномоченного на получение посредством таких SMS-сообщений информации, предусмотренной настоящими Правилами, незамедлительно прекратить использование данного номера телефона в указанных целях путем представления в Банк соответствующего (й) заявления / заявки, предусмотренных пп. 5.4.8, 5.4.11 настоящих Правил.

5.3.3. Обеспечивать наличие на счетах денежных средств, необходимых для уплаты комиссионного вознаграждения Банку за предоставление услуг в рамках Договора ВБО (счета) согласно Тарифам.

5.3.4. Регулярно, не реже одного раза в день, осуществлять вход в Систему ВБО с целью ознакомления с информацией, направляемой Банком в порядке, предусмотренном п. 5.1.1 настоящих Правил, а также иной информацией, направляемой Банком Клиенту в соответствии с Правилами ДБО.

5.3.5. Предоставить в Банк Заявку на мультиподпись (отменяющую действие предыдущей) и документы в отношении указанных в ней Уполномоченных лиц согласно п. 3.2 Общих условий Правил ДБО в случае изменения согласно п. 2.3 настоящих Правил договора (при наличии такового), регулирующего порядок проведения банковских операций по счетам с использованием Системы ВБО, и при наличии на дату такого изменения установленных до 06.06.2019 количества и сочетания ЭП Клиента, необходимых для подписания документов в Системе ВБО, для продолжения оказания Клиенту данной услуги.

Стороны признают, что до принятия Банком от Клиента указанных в настоящем пункте документов для подписания от имени Клиента в web-приложении Системы ВБО достаточно одной ЭП Клиента согласно п. 2.9 настоящих Правил.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Передавать с использованием Системы ВБО распоряжения на осуществление переводов денежных средств по счету согласно действующему законодательству Российской Федерации в пределах остатка денежных средств на счете, за исключением ограничений, налагаемых законодательством Российской Федерации, Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, Банком на основании существующих соглашений, а также осуществлять обмен с Банком иными электронными документами.

5.4.2. Расторгнуть Договор ВБО (счета), в том числе в случае несогласия Клиента с изменениями настоящих Правил, в любое время в соответствии с п. 6.3 настоящих Правил.

5.4.3. Заблокировать использование Системы ВБО (в том числе приостановить прием Банком электронных документов от Клиента с использованием Системы ВБО) на определенный период времени путем предоставления в Банк Заявки на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника).

5.4.4. Заблокировать доступ к Системе ВБО конкретного Уполномоченного лица Клиента на определенный период времени путем предоставления в Банк Заявки на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника).

5.4.5. Оформить за счет Клиента заказ на предоставление дополнительных услуг по эксплуатации Системы ВБО путем предоставления Заявки на дополнительные услуги или иных заявок / заявлений по формам и в порядке согласно Правилам ДБО.

5.4.6. Получать с использованием Системы ВБО выписки по счету Клиента с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем совершения Операций.

5.4.7. Вносить изменения в содержание предоставленной Банку ранее Заявки на мультиподпись / отменить предоставленную Банку ранее Заявку на мультиподпись (отменить опцию «Мультиподпись») путем предоставления заявки на бумажном носителе или с использованием Системы ВБО по форме 4 Сборника (далее – Заявка на изменение параметров).

В случае добавления новой ЭП Уполномоченного лица Клиента в количество и сочетание ЭП, необходимых для подписания расчетных (платежных) и/или иных документов от имени Клиента, направляемых в Банк посредством Системы ВБО, Клиент одновременно с предоставлением Заявки на изменение параметров предоставляет в Банк Заявку на Уполномоченное лицо и иные документы, предусмотренные п. 3.2 Общих условий Правил ДБО в отношении нового Уполномоченного лица Клиента.

После исполнения Банком Заявки на изменение параметров Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.

Под исполнением Заявки на изменение параметров понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ВБО согласно измененным Клиентом данным.

С даты и времени, указанных в уведомлении об исполнении Банком Заявки на изменение параметров, ранее представленная в Банк Заявка на мультиподпись считается измененной / отмененной на условиях Заявки на изменение параметров.

5.4.8. Изменить номера телефонов, используемые для дополнительной аутентификации Клиента по SMS-коду / отменить дополнительную аутентификацию Клиента по SMS-коду путем предоставления Банку заявления, составленного на бумажном носителе либо сформированного и направленного с использованием Системы ВБО, по [форме 6](#формаШестьПравилдва) Сборника (далее – Заявление об изменении параметров / отмене дополнительной аутентификации).

В случае направления в Банк Заявления об изменении параметров / отмене дополнительной аутентификации с использованием Системы ВБО Банк осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.11 настоящих Правил, и при положительном результате указанной процедуры исполняет данное заявление.

После исполнения Заявления об изменении параметров / отмене дополнительной аутентификации Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой.

Под исполнением Заявления об изменении параметров / отмене дополнительной аутентификации понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ВБО согласно установленным Клиентом данным.

С даты и времени, указанных в уведомлении об исполнении Банком Заявления об изменении параметров / отмене дополнительной аутентификации, ранее предоставленное в Банк Заявление о дополнительной аутентификации считается измененным / отмененным на условиях Заявления об изменении параметров / отмене дополнительной аутентификации.

5.4.9. Вносить изменения в содержание предоставленного Банку ранее Перечня получателей / отменить установленный Перечень получателей путем предоставления Банку заявления, сформированного и переданного с использованием Системы ВБО по форме 7а Сборника либо составленного на бумажном носителе по форме 7б Сборника (только в случае отмены Перечня получателей) (далее – Заявление на установление / отмену Перечня получателей).

В случае направления в Банк Заявления на установление / отмену Перечня получателей с использованием Системы ВБО Банк осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.11 настоящих Правил, и при положительном результате указанной процедуры исполняет данное заявление.

После исполнения Заявления на установление / отмену Перечня получателей Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.

Под исполнением Заявления на установление / отмену Перечня получателей понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ВБО согласно измененным Клиентом данным.

С даты и времени, указанных в уведомлении об исполнении Банком Заявления на установление / отмену Перечня получателей, ранее предоставленное в Банк Заявление на установление Перечня получателей считается измененным / отмененным на условиях Заявления на установление / отмену Перечня получателей.

5.4.10. Вносить изменение в содержание предоставленного Банку ранее Перечня разрешенных IP-адресов / отменить установленный Перечень разрешенных IP-адресов путем предоставления Банку заявки, сформированной и направленной с использованием Системы ВБО по форме 8 Сборника (далее – Заявка на установление / отмену Перечня разрешенных IP-адресов).

В случае направления в Банк Заявки на установление / отмену Перечня разрешенных IP-адресов с использованием Системы ВБО Банк осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.11 настоящих Правил, и при положительном результате указанной процедуры исполняет данную заявку.

После исполнения Заявки на установление / отмену Перечня разрешенных IP-адресов Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.

Под исполнением Заявки на установление / отмену Перечня разрешенных IP-адресов понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ВБО согласно установленным Клиентом данным.

С даты и времени, указанных в уведомлении об исполнении Банком Заявки на установление / отмену Перечня разрешенных IP-адресов, ранее представленная в Банк Заявка на установление Перечня разрешенных IP-адресов считается измененной / отмененной на условиях Заявки на установление / отмену Перечня разрешенных IP-адресов.

5.4.11. Вносить изменение в содержание предоставленной Банку ранее Заявки на SMS-информирование / отменить услугу «SMS-информирование по расчетному счету» путем предоставления Банку на бумажном носителе либо с использованием Системы ВБО новой Заявки на SMS-информирование (форма 9 Сборника).

После исполнения Заявки на SMS-информирование Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО, а также направляет на используемые в рамках услуги «SMS-информирование по расчетному счету» номера телефонов SMS-сообщение, содержащее уведомление об изменении параметров SMS-информирования / отключении SMS-информирования в отношении данных номеров телефона.

Под исполнением Заявки на SMS-информирование понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для осуществления информирования Клиента согласно установленным Клиентом данным.

С даты и времени, указанных в уведомлении об исполнении Банком Заявки на SMS-информирование, ранее представленная в Банк Заявка на SMS-информирование считается измененной / отмененной на условиях новой Заявки на SMS-информирование.

5.4.12. Прекратить предоставление Банком Клиенту детальных отчетов о проверке контрагентов Клиента в рамках сервиса проверки контрагентов «Светофор» путем предоставления Банку Заявки на дополнительные услуги по форме 10а Сборника.

Банк прекращает предоставлять Клиенту с использованием Системы ВБО указанные в настоящем пункте отчеты не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанной в настоящем пункте заявки.

5.5. Акцептант имеет право:

5.5.1. Получать по запросу выписки по счету Клиента с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем исполнения Банком Операций по этому счету, при соблюдении условий, предусмотренных п. 3.4 настоящих Правил.

5.5.2. Расторгнуть Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде, в том числе в случае несогласия Акцептанта с изменениями настоящих Правил, в соответствии с п. 7.2 настоящих Правил.

5.6. Контролер имеет право получать по запросу выписки по счету Клиента с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем исполнения Банком Операций по этому счету, при соблюдении условий, предусмотренных п. 3.4 настоящих Правил.

**6. Срок действия Договора ВБО (счета)**

6.1. Договор ВБО (счета) вступает в силу с даты его подписания Сторонами / с даты подписания Сторонами дополнительного соглашения к ранее заключенному договору, регулирующему порядок проведения банковских операций по счетам без особого правового режима с использованием Системы ВБО, о его изложении в новой редакции, предусматривающей обслуживание счетов с использованием Системы ВБО на условиях и в порядке, определенных настоящими Правилами, если иное не установлено Договором ВБО (счета) либо указанным соглашением / с даты принятия Банком от Клиента первой Заявки на Уполномоченное лицо согласно п. 2.2 настоящих Правил.

Договор ВБО (счета) может быть оформлен на бумажном носителе или в виде электронного документа в случае наличия договора, регулирующего электронный документооборот между Сторонами.

После вступления Договора ВБО (счета) в силу автоматически утрачивают силу все ранее заключенные и действующие договоры и соглашения (при их наличии), регулирующие порядок проведения банковских операций с использованием Системы ВБО по счетам, обслуживание которых осуществляется на основании Договора ВБО (счета).

6.2. Действие Договора ВБО (счета) автоматически распространяется на период действия договоров банковского счета, заключенных Сторонами, и прекращается без дополнительного уведомления при условии закрытия всех счетов, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

6.3. Договор ВБО (счета) может быть расторгнут по взаимной договоренности Сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, путем направления другой Стороне уведомления на бумажном носителе или посредством Системы ВБО не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, указанной в уведомлении.

Договор ВБО (счета) может быть расторгнут Банком без дополнительного уведомления Клиента / Акцептанта в следующих случаях:

– в случае если Клиент не начал использовать Систему ВБО в соответствии с п. 2.7 настоящих Правил по истечении 6 (Шести) месяцев с даты заключения Договора ВБО (счета);

– в случае неиспользования Клиентом Системы ВБО по истечении 1 (Одного) года с даты ее блокировки в связи с неуплатой Банку соответствующих комиссий в рамках Договора ВБО (счета);

– в случае прекращения Клиентом – физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**7. Срок действия Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде**

7.1. Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до его прекращения согласно п. 7.2 настоящих Правил.

7.2. Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде может быть расторгнуто по взаимной договоренности Сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, путем направления другой Стороне уведомления на бумажном носителе или посредством Системы ВБО не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, указанной в уведомлении.

Банк не несет ответственности за негативные последствия, возникшие у Клиента, в отношении которого такой Акцептант в силу закона / договора предоставляет согласие на совершение операций по счету / сделок, вследствие прекращения Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде.

**8. Прочие положения**

8.1. Договор ВБО (счета) и Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде (в случае обслуживания счетов с особым правовым режимом) являются неотъемлемой частью договоров банковского счета, заключенных Сторонами. Во всем, что не предусмотрено Общими условиями Правил ДБО и настоящими Правилами, Стороны руководствуются положениями заключенных договоров банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Порядок рассмотрения претензий Клиента, связанных с обменом документами и/или осуществлением Операций в рамках настоящих Правил, установлен в разделе 7 Общих условий Правил ДБО.

8.3. Порядок внесения изменений в настоящие Правила установлен в разделе 9 Общих условий Правил ДБО.

8.4. Общие условия Правил ДБО, настоящие Правила и все приложения к ним (соответствующие Условия), Условия использования Мобильного приложения (приложение 2 к Правилам ДБО), Руководство по Личному кабинету и Правила безопасного использования систем ДБО являются неотъемлемой частью Договора ВБО (счета) и Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде.

Приложение 1

к Правилам обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (далее – Правила ВБО (счета)

**Условия предоставления опции «Мультиклиент»** **в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн»**

1. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия:

Группа – группа Организаций, подключенных Банком к опции «Мультиклиент»;

опция «Мультиклиент» – дополнительная опция «Мультиклиент» в рамках Системы ВБО, подключаемая Клиенту в соответствии с настоящими Условиями на основании Договора ВБО (счета);

Организация – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которое:

– имеет открытый счет в Банке и с которым Банк заключил Договор ВБО (счета)

*либо*

– не имеет открытого счета в Банке и с которым Банк заключил Соглашение ВБО (без счетов) / дополнительное соглашение к Договору о предоставлении банковского продукта/услуги об использовании Системы ВБО на условиях Правил ВБО (без счетов) (далее – Дополнительное соглашение ВБО (без счетов),

а также которое предоставило полномочия Клиенту на основании доверенности получать информацию, предусмотренную п. 2 настоящих Условий.

2. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Клиенту опции «Мультиклиент», позволяющей Клиенту на основании доверенностей, выданных ему Организациями, получать информацию о счетах и операциях по счетам Организаций (при наличии у Организации открытых счетов в Банке), а также сведения о документах и иной информации, которыми Банк и Организации обмениваются посредством Системы ВБО, в том числе в рамках заключенных Договоров о предоставлении банковского продукта/услуги (далее – Информация Организации).

3. Банк при наличии технической возможности подключает Клиенту опцию «Мультиклиент» и подключает Организации к опции «Мультиклиент» на основании следующих документов на бумажном носителе или виде электронного документа, предоставленных Клиентом в Банк:

– Заявки на дополнительные услуги по форме 10а /10б Сборника;

– перечня Организаций по форме 11 Сборника (далее – Перечень);

– доверенностей, выданных Клиенту Организациями, оформленных по форме 12а (Организацией, имеющей открытые счета в Банке) / форме 12б (Организацией, не имеющей открытые счета в Банке) Сборника (далее – доверенность). Доверенность предоставляется в Банк с учетом требования п. 2.13.2 Общих условий Правил ДБО;

– документов, подтверждающих полномочия лица, выдавшего доверенность от имени Организации.

В дату получения Банком документов в Перечне должны быть указаны Организации, использующие Систему ВБО на основании Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) (доступ их Уполномоченных лиц к Системе ВБО предоставлен в соответствии с Заявками на Уполномоченное лицо), а также номера и даты выдачи указанными Организациями доверенностей Клиенту.

4. За подключение Клиенту опции «Мультиклиент» и подключение дополнительных Организаций к опции «Мультиклиент» в рамках Системы ВБО в соответствии с настоящими Условиями Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение согласно п. 5.2.1 Правил ВБО (счета).

5. Банк подключает Клиенту опцию «Мультиклиент», подключает указанные в Перечне Организации к опции «Мультиклиент» в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем получения Банком документов, указанных в [п. 3](#триУсловияодинПравиладва) настоящих Условий.

6. Для подключения дополнительной Организации к опции «Мультиклиент» (внесения изменения в состав Группы) Клиент представляет в Банк заявку, составленную на бумажном носителе или в виде электронного документа по форме 13 Сборника, а также доверенность, выданную указанной Организацией Клиенту, и документы, подтверждающие полномочия лица, выдавшего доверенность от имени данной Организации.

В дату получения Банком документов в данной заявке должны быть указаны Организации, использующие Систему ВБО на основании Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) (доступ их Уполномоченных лиц к Системе ВБО предоставлен в соответствии с Заявками на Уполномоченное лицо), а также номера и даты выдачи указанными Организациями доверенностей Клиенту.

Банк вносит изменения в состав Группы в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем получения Банком указанных в настоящем пункте документов.

7. Для исключения Организации из Группы Клиент обязан представить в Банк заявление на бумажном носителе или с использованием Системы ВБО по форме 14 Сборника.

Банк вносит изменения в состав Группы не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента заявления, указанного в настоящем пункте.

8. Банк прекращает предоставлять Клиенту Информацию Организации в следующих случаях:

– при получении информации от Клиента и/или Организации об отмене доверенности;

– при истечении срока доверенности в случае отсутствия в Банке доверенности, выданной Организацией Клиенту на новый срок;

– в случае исключения Организации из Группы в порядке, предусмотренном [п. 7](#семьУсловияодинПравиладва) настоящих Условий;

– в случае неуплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку за предоставление услуг в соответствии с настоящими Условиями, установленного Тарифами;

– в случае отключения опции «Мультиклиент» в порядке, предусмотренном [пп. 12](#двенадцатьУсловияодинПравиладва), [18, 19](#восемнадцатьУсловияодинПравиладва) настоящих Условий;

– в случае блокировки Системы ВБО в порядке, предусмотренном [пп. 20, 21](#двадцатьУсловияодинПравиладва) настоящих Условий (на срок блокировки Системы ВБО).

9. В случае истечения срока доверенности и при отсутствии в Банке доверенности, выданной Организацией Клиенту на новый срок, Банк исключает данную Организацию из Группы и прекращает предоставлять Клиенту Информацию данной Организации после 18 часов 00 минут по московскому времени в день истечения срока доверенности.

10. В случае если Организация известила Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, об отмене выданной ему доверенности, Клиент обязан незамедлительно письменно известить Банк об отмене такой доверенности, предоставив в Банк документ на бумажном носителе или с использованием Системы ВБО по форме 15 Сборника. При неисполнении обязанности, указанной в настоящем пункте, Клиент обязан возместить Банку все убытки и иные расходы, которые Банк может понести вследствие незаконного предоставления Банком Клиенту информации о счетах и/или операциях по счетам и/или иной Информации Организации, отозвавшей выданную Клиенту доверенность.

Банк исключает Организацию, отозвавшую выданную Клиенту доверенность, из Группы и прекращает предоставлять Клиенту Информацию данной Организации в день получения Банком информации об отмене доверенности.

11. В случае если Банк получил информацию об отмене доверенности Организацией способом, отличным от указанного в [п. 10](#десятьУсловияодинПравиладва) настоящих Условий, Банк прекращает предоставлять Клиенту Информацию данной Организации исключает ее из Группы в день получения Банком информации об отмене доверенности.

12. В случае прекращения Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) / Дополнительного соглашения ВБО (без счетов), заключенного между Банком и Организацией, в день его прекращения Банк исключает данную Организацию из Группы и прекращает предоставлять Клиенту Информацию данной Организации.

13. Банк предоставляет Клиенту Информацию Организации только при наличии в Банке доверенности, выданной данной Организацией Клиенту.

14. Банк обязан оказывать Клиенту техническое и консультационное содействие в выполнении возложенных на него обязанностей, предусмотренных настоящими Условиями.

15. Банк имеет право:

15.1. Без уведомления Клиента прекратить доступ Клиента к Информации Организации и исключить данную Организацию из Группы при получении Банком информации об отмене доверенности / истечении срока доверенности, выданной данной Организацией.

15.2. Без уведомления Клиента прекратить доступ Клиента к Информации Организации и исключить данную Организацию из Группы в случае прекращения Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) / Дополнительного соглашения ВБО (без счетов), заключенного между Банком и Организацией.

16. Клиент обязан ежемесячно проверять в официальном издании для публикации сведений, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», информацию о том, что доверенности, выданные Организациями Клиенту, не отменены. В случае публикации информации об отмене такой доверенности незамедлительно уведомить об этом Банк, предоставив в Банк документ на бумажном носителе или с использованием Системы ВБО по форме 15 Сборника. При неисполнении обязанности, указанной в настоящем пункте, возместить Банку все убытки и иные расходы, которые Банк может понести вследствие незаконного предоставления Банком Клиенту информации о счетах и/или операциях по счетам и/или иной Информации Организации, отозвавшей выданную Клиенту доверенность.

17. Клиент имеет право получать Информацию Организаций, в том числе просматривать выписки по счетам и остатках денежных средств на них (при наличии у Организации открытых счетов в Банке), в соответствии с настоящими Условиями.

18. Стороны могут прекратить (отключить) использование Клиентом опции «Мультиклиент» в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением другой Стороны не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты отключения, указанной в данном уведомлении.

18.1. Банк уведомляет Клиента об отключении опции «Мультиклиент» путем направления Клиенту уведомления на бумажном носителе или посредством Системы ВБО. В этом случае Банк отключает опцию «Мультиклиент» с даты, указанной в уведомлении.

18.2. Клиент уведомляет Банк об отключении опции «Мультиклиент» путем предоставления Заявки на дополнительные услуги по форме 10а / 10б Сборника. В этом случае Банк отключает опцию «Мультиклиент» с даты, указанной в заявке Клиента.

19. Использование Клиентом опции «Мультиклиент» автоматически прекращается в случае прекращения Договора ВБО (счета).

20. В случае если Банк заблокировал использование Системы ВБО Клиентом в соответствии с условиями Правил ВБО (счета), доступ Клиента к опции «Мультиклиент» приостанавливается на срок блокировки Системы ВБО.

21. В случае если Банк заблокировал использование Системы ВБО Организацией в соответствии с условиями Правил ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов), Банк прекращает предоставлять Клиенту Информацию данной Организации на срок блокировки Системы ВБО.

Приложение 2

к Правилам обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (далее – Правила ВБО (счета)

**Условия подключения функции проставления на расчетных (платежных) документах электронной подписи лица, уполномоченного давать согласие на списание денежных средств со счета Клиента, с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн»**

1. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Клиенту услуги, посредством которой Клиент имеет возможность получать с использованием Системы ВБО согласие Акцептанта на осуществление операций по счету с особым правовым режимом (далее по тексту настоящих Условий – Счет), уполномоченного на предоставление такого согласия в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в рамках соответствующего договора банковского счета.

2. В целях настоящих Условий Банк при наличии технической возможности подключает к Счету функцию, посредством которой Уполномоченное лицо Акцептанта имеет возможность осуществлять в Системе ВБО следующие действия:

а) получать (по запросу) информацию об операциях и оборотах по Счету путем формирования и просмотра:

– выписки по Счету и прилагаемых к ней экземпляров расчетных документов;

– отчетов об оборотах и остатках по Счету;

б) проставлять ЭП Уполномоченного лица Акцептанта на расчетном (платежном) документе и ином распоряжении Клиента, направляемом в Банк посредством Системы ВБО / Канала ЭДО.

Банк предоставляет Акцептанту возможность осуществлять указанные в настоящем пункте действия при наличии действующих Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде и Договора ВБО (счета) *(в случае если Акцептант имеет открытый счет в Банке)* / Соглашения ВБО (без счетов) *(в случае если Акцептант не имеет открытого счета в Банке)*, заключенных между Банком и Акцептантом, а также при наличии в Банке действующей заявки Клиента, предусмотренной п. 3 настоящих Условий.

3. Клиент с целью подключения к Счету функции проставления на расчетных (платежных) документах ЭП Акцептанта с использованием Системы ВБО (далее – Услуга) предоставляет Банку заявку, составленную на бумажном носителе или в виде электронного документа по форме 16 Сборника (далее – Заявка).

Банк подключает к Счету Услугу не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такой заявки, и направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении Заявки с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.

После исполнения Заявки Банк подключает к Услуге Уполномоченных лиц Акцептанта, в отношении которых Акцептант предоставил в Банк или предоставит в будущем Заявки на Уполномоченное лицо с объемом доступа к Системе ВБО, позволяющим предоставлять согласие на осуществление операций по банковскому счету третьего лица, открытому в Банке.

Под исполнением Заявки понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка обслуживания Счета согласно установленным Клиентом данным.

Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Банком Клиенту посредством Системы ВБО уведомлении об исполнении Заявки Банк принимает распоряжения Клиента о совершении Операций, передаваемые в Банк с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, при условии их подписания надлежащим образом ЭП Клиента / необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента, при наличии на таком документе одной любой ЭП Акцептанта, а также при соблюдении иных условий, предусмотренных п. 3.1 Правил ВБО (счета).

4. За подключение Услуги и обслуживание Счета с Услугой Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение согласно п. 5.2.1 Правил ВБО (счета).

5. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата исполнения Банком Заявки в соответствии с п. 3 настоящих Условий.

6. Клиент имеет право отключить Услугу путем предоставления Банку новой Заявки.

Банк отключает Услугу не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такой заявки, и направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении Заявки с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.

Под исполнением Заявки понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка обслуживания Счета согласно установленным Клиентом новым данным.

После исполнения Банком Заявки вступают в силу положения п. 12 настоящих Условий.

7. Банк не уведомляет Клиента о наличии / отсутствии соглашений между Банком и Акцептантом, указанных в п. 2 настоящих Условий, и не несет ответственности за негативные последствия вследствие отсутствия данных соглашений.

8. Банк не уведомляет Клиента о подключении Акцептантом своих Уполномоченных лиц, а также о приостановлении / прекращении доступа Акцептанта / Уполномоченных лиц Акцептанта к Системе ВБО в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, и не несет ответственности за негативные последствия вследствие бездействия Акцептанта в отношении подключения своих Уполномоченных лиц к Системе ВБО, а также приостановления / прекращения доступа Акцептанта / Уполномоченных лиц Акцептанта к Системе ВБО.

9. Банк имеет право отказать в исполнении Заявки, указанной в п. 3 настоящих Условий, в случае несоответствия сведений об Акцептанте, указанных в такой заявке, сведениям об Акцептанте, указанным в документах, предоставленных Клиентом в Банк при открытии / обслуживании Счета, подтверждающих полномочия Акцептанта предоставлять согласие на осуществление операций по Счету в рамках соответствующего договора банковского счета.

10. Стороны могут отключить Услугу в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением другой Стороны.

Банк уведомляет Клиента об отключении Услуги путем направления Клиенту уведомления на бумажном носителе или посредством Системы ВБО не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты предполагаемого отключения. В этом случае Банк отключает Услугу с даты, указанной в уведомлении.

Клиент уведомляет Банк об отключении Услуги путем предоставления Заявки, указанной в п. 6 настоящих Условий. В этом случае Банк отключает Услугу в порядке, предусмотренном п. 6 настоящих Условий.

11. Услуга автоматически отключается в следующих случаях:

– принятие Банком документов, подтверждающих полномочия другого Акцептанта предоставлять согласие на совершение операций по Счету в рамках соответствующего договора банковского счета;

– прекращение Договора ВБО (счета) между Банком и Клиентом.

12. Проведение операций по Счету, для которого отключена Услуга, возможно только на основании распоряжений, надлежащим образом оформленных Клиентом на бумажном носителе в соответствии с условиями договора банковского счета.

Приложение 3

к Правилам обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (далее – Правила ВБО (счета)

**Условия предоставления услуги «РЦК-мониторинг»** **в рамках электронной системы** **«Ваш Банк Онлайн»**

1. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Клиенту услуги «РЦК-мониторинг» (далее – Услуга), посредством которой Уполномоченное лицо Клиента / Контролера имеет возможность получать (по запросу) с использованием Системы ВБО информацию об операциях и оборотах по счету Клиента (далее – Счет) путем формирования и просмотра:

– выписки по Счету и прилагаемых к ней экземпляров расчетных документов;

– отчетов об оборотах и остатках по Счету (далее – функционал мониторинга).

Банк предоставляет Контролеру возможность осуществлять указанные в настоящем пункте действия при наличии действующего Договора ВБО (счета) *(в случае если Контролер имеет открытый счет в Банке)* / Соглашения ВБО (без счетов) *(в случае если Контролер не имеет открытого счета в Банке)*, заключенного между Банком и Контролером, а также при наличии в Банке действующей заявки Клиента, предусмотренной п. 3 настоящих Условий.

Предоставляя Банку указанную в настоящем пункте заявку в отношении Контролера, Клиент предоставляет Банку право предоставлять Контролеру сведения, составляющие банковскую тайну, а именно следующие сведения о Счете:

– информацию о номере Счета;

– выписки по Счету;

– информацию об остатках денежных средств на Счете;

– информацию об операциях, совершаемых по Счету,

а также иную информацию о Счете.

2. К одному Счету возможно подключить только одну Услугу.

3. Клиент с целью подключения к Счету Услуги предоставляет Банку заявку, составленную на бумажном носителе или в виде электронного документа по форме 17 Сборника (далее – Заявка).

В данной заявке Клиент может указать перечень Уполномоченных лиц Клиента, которых необходимо подключить к Услуге (далее – Перечень Уполномоченных лиц), либо указать Контролера, уполномоченного получать информацию об операциях и оборотах по Счету и которого необходимо подключить к Услуге.

3.1. В случае подключения Уполномоченных лиц Клиента к Услуге в Заявке в дату ее получения Банком должны быть указаны Уполномоченные лица Клиента, в отношении которых Клиент предоставил в Банк Заявки на Уполномоченное лицо.

3.2. В случае подключения Контролера к Услуге Банк после исполнения Заявки предоставляет доступ к Услуге всем Уполномоченным лицам Контролера, кроме лица только с правом администрирования Системы ВБО, в отношении которых Контролер предоставил в Банк или предоставит в будущем Заявки на Уполномоченное лицо.

3.3. Банк при наличии технической возможности подключает к Счету Услугу не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявки, при соблюдении Клиентом условий, предусмотренных п. 3.1 настоящих Условий, и направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении Заявки с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.

Под исполнением Заявки понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка обслуживания Счета согласно установленным Клиентом данным.

4. За подключение Услуги и обслуживание Счета с Услугой Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение согласно п. 5.2.1 Правил ВБО (счета).

5. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата исполнения Банком Заявки в соответствии с п. 3.3 настоящих Условий.

6. Клиент имеет право изменить Перечень Уполномоченных лиц / отключить Услугу путем предоставления Банку новой Заявки.

В случае изменения Перечня Уполномоченных лиц Клиентом должны быть соблюдены условия, предусмотренные п. 3.1 настоящих Условий.

Банк изменяет настройки обслуживания Счета с Услугой / отключает Услугу не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявки, при соблюдении Клиентом условий, предусмотренных настоящим пунктом. При этом Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении Заявки с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.

Стороны признают, что после исполнения Банком новой Заявки ранее представленная Банку Заявка утрачивает силу.

Под исполнением новой Заявки понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка обслуживания Счета согласно установленным Клиентом новым данным.

7. После исполнения Заявок, предусмотренных пп. 3, 6 настоящих Условий, параметры доступа Уполномоченных лиц Клиента / Контролера к функционалу Системы ВБО меняются следующим образом:

*для Уполномоченного лица Клиента, включенного в Перечень Уполномоченных лиц:*

– предоставляется доступ к Счету с функционалом мониторинга;

– отключается основной функционал Системы ВБО, ранее подключенный ему на основании действующей Заявки на Уполномоченное лицо;

*для Уполномоченного лица Клиента, исключенного из Перечня Уполномоченных лиц / в случае отключения Услуги:*

– отключается доступ к Счету с функционалом мониторинга;

– подключается основной функционал Системы ВБО согласно действующей Заявке на Уполномоченное лицо;

*для всех Уполномоченных лиц Контролера, кроме лица только с правом администрирования Системы ВБО согласно Заявке на Уполномоченное лицо:*

– предоставляется доступ к Счету с функционалом мониторинга;

– сохраняется основной функционал Системы ВБО, подключенный им согласно Заявке на Уполномоченное лицо;

*для Уполномоченных лиц Контролера в случае отключения Услуги* – отключается доступ к Счету.

В целях настоящих Условий под основным функционалом Системы ВБО подразумевается функционал, позволяющий использовать Систему ВБО в соответствии со следующими уровнями доступа к Системе ВБО согласно Заявке на Уполномоченное лицо:

– администрирование Системы ВБО;

– доступ с правом подписи, а также правом совершать сделки с Банком;

– доступ с правом подписи, а также правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента;

– доступ без права подписи (просмотр выписки, просмотр, создание и редактирование документов).

8. Стороны могут отключить Услугу в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением другой Стороны.

Банк уведомляет Клиента об отключении Услуги путем направления Клиенту уведомления на бумажном носителе или посредством Системы ВБО не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты предполагаемого отключения. В этом случае Банк отключает Услугу с даты, указанной в уведомлении.

Клиент уведомляет Банк об отключении Услуги путем предоставления Заявки, указанной в п. 6 настоящих Условий. В этом случае Банк отключает Услугу в порядке, предусмотренном п. 6 настоящих Условий.

9. Услуга автоматически отключается в случае прекращения Договора ВБО (счета) между Банком и Клиентом.

Приложение 4

к Правилам обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (далее – Правила ВБО (счета)

**Условия предоставления услуги «РЦК-акцепт»** **в рамках электронной системы** **«Ваш Банк Онлайн»**

1. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Клиенту услуги «РЦК-акцепт» (далее – Услуга), посредством которой Клиент с использованием Системы ВБО имеет следующую возможность:

– получать согласие третьего лица (далее – Акцептант) на совершение операций по счету Клиента с особым правовым режимом в случаях, предусмотренных договором банковского счета,

*либо*

– осуществлять мониторинг Уполномоченным лицом Клиента операций и оборотов по счету Клиента без особого правового режима;

– визировать Уполномоченным лицом Клиента расчетные (платежные) документы, направляемые в Банк для совершения операций по счету Клиента без особого правового режима.

2. В целях настоящих Условий Уполномоченное лицо Клиента / Акцептанта имеет возможность осуществлять в Системе ВБО следующие действия:

а) получать (по запросу) информацию об операциях и оборотах по соответствующему счету Клиента (далее – Счет) путем формирования и просмотра:

– выписки по Счету и прилагаемых к ней экземпляров расчетных документов;

– отчетов об оборотах и остатках по Счету (далее – функционал мониторинга);

б) проставлять акцептующую ЭП Уполномоченного лица Клиента / ЭП Акцептанта на расчетном (платежном) документе Клиента, направляемом в Банк посредством Системы ВБО / Канала ЭДО (далее – функционал акцепта).

В случае если Клиент использует несколько акцептующих ЭП для подписания расчетных (платежных) документов в Системе ВБО (Клиент предоставил Банку несколько Заявок на Уполномоченное лицо, наделенное правом визировать расчетные (платежные) документы), Стороны признают, что для визирования таких документов от имени Клиента в Системе ВБО используется одна любая акцептующая ЭП Уполномоченного лица при условии соблюдения его полномочий по работе в Системе ВБО согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО.

Банк предоставляет Акцептанту возможность осуществлять указанные в настоящем пункте действия при наличии действующих Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде и Договора ВБО (счета) *(в случае если Акцептант имеет открытый счет в Банке)* / Соглашения ВБО (без счетов) *(в случае если Акцептант не имеет открытого счета в Банке)*, заключенных между Банком и Акцептантом, а также при наличии в Банке действующей заявки Клиента, предусмотренной п. 4 настоящих Условий.

3. К одному Счету возможно подключить только одну Услугу.

4. Клиент с целью подключения к Счету Услуги предоставляет Банку заявку, составленную на бумажном носителе или в виде электронного документа по форме 18 Сборника (далее – Заявка).

В Заявке Клиент может указать перечень Уполномоченных лиц Клиента, которых необходимо подключить к Услуге с функционалом мониторинга / акцепта (далее – Перечень Уполномоченных лиц), либо указать Акцептанта, имеющего полномочия давать согласие на осуществление операций по Счету в рамках соответствующего договора банковского счета.

4.1. В случае подключения Уполномоченных лиц Клиента к Услуге с функционалом мониторинга в Заявке в дату ее получения Банком должны быть указаны Уполномоченные лица Клиента, в отношении которых Клиент предоставил в Банк Заявки на Уполномоченное лицо.

В случае подключения Уполномоченных лиц Клиента к Услуге с функционалом акцепта в Заявке в дату ее получения Банком должны быть указаны Уполномоченные лица Клиента, в отношении которых Клиент предоставил в Банк Заявки на Уполномоченное лицо с объемом доступа к Системе ВБО, позволяющим визировать расчетные (платежные) документы Клиента.

4.2. В случае подключения Акцептанта к Услуге доступ к ней Уполномоченным лицам Акцептанта предоставляется с функционалом мониторинга и акцепта.

В этом случае Банк после исполнения Заявки предоставляет доступ к Услуге Уполномоченным лицам Акцептанта, в отношении которых Акцептант предоставил в Банк или предоставит в будущем Заявки на Уполномоченное лицо с объемом доступа к Системе ВБО, позволяющим предоставлять согласие на осуществление операций по банковскому счету третьего лица, открытому в Банке.

4.3. Банк при наличии технической возможности подключает к Счету Услугу не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявки, при соблюдении Клиентом условий, предусмотренных п. 4.1 настоящих Условий, и направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении Заявки с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.

Под исполнением Заявки понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка обслуживания Счета согласно установленным Клиентом данным.

Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Банком Клиенту посредством Системы ВБО уведомлении об исполнении Заявки, согласно которой Уполномоченному (ым) лицу (ам) Клиента предоставлен доступ к Услуге с функционалом акцепта, Банк принимает расчетные (платежные) документы Клиента, передаваемые в Банк с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, при условии их подписания надлежащим образом ЭП Клиента / необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента, в том числе при наличии на таком документе одной любой акцептующей ЭП Уполномоченного лица Клиента, а также при соблюдении иных условий, предусмотренных п. 3.1 Правил ВБО (счета).

Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Банком Клиенту посредством Системы ВБО уведомлении об исполнении Заявки, согласно которой Акцептанту предоставлен доступ к Услуге, Банк принимает расчетные (платежные) документы Клиента, передаваемые в Банк с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, при условии их подписания надлежащим образом ЭП Клиента / необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента, при наличии на таком документе ЭП Акцептанта, а также при соблюдении иных условий, предусмотренных п. 3.1 Правил ВБО (счета).

5. За подключение к Счету Услуги и обслуживание Счета с Услугой Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение согласно п. 5.2.1 Правил ВБО (счета).

6. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата исполнения Банком Заявки в соответствии с п. 4.3 настоящих Условий.

7. Клиент имеет право изменить Перечень Уполномоченных лиц и/или объем их функционала в рамках настоящих Условий (мониторинг / акцепт) / отключить Услугу путем предоставления Банку новой Заявки.

В случае изменения Перечня Уполномоченных лиц Клиентом должны быть соблюдены условия, предусмотренные п. 4.1 настоящих Условий.

Банк изменяет настройки обслуживания Счета с Услугой / отключает Услугу не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявки, при соблюдении Клиентом условий, предусмотренных настоящим пунктом. При этом Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении Заявки с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.

Стороны признают, что после исполнения Банком новой Заявки ранее представленная Банку Заявка утрачивает силу.

Под исполнением новой Заявки понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка обслуживания Счета согласно установленным Клиентом новым данным.

После исполнения Банком Заявки, предоставленной Клиентом в целях отключения Услуги, вступают в силу положения п. 14 настоящих Условий.

8. После исполнения Заявок, предусмотренных пп. 4, 7 настоящих Условий, параметры доступа Уполномоченных лиц Клиента / Акцептанта к функционалу Системы ВБО меняются следующим образом:

*для Уполномоченного лица Клиента, включенного в Перечень Уполномоченных лиц с функционалом мониторинга:*

– предоставляется доступ к Счету с функционалом мониторинга;

– отключается основной функционал Системы ВБО, ранее подключенный ему на основании действующей Заявки на Уполномоченное лицо;

*для Уполномоченного лица Клиента, включенного в Перечень Уполномоченных лиц с функционалом акцепта:*

– предоставляется доступ к Счету с функционалом мониторинга и акцепта;

– отключается основной функционал Системы ВБО, ранее подключенный ему на основании действующей Заявки на Уполномоченное лицо;

*для Уполномоченного лица Клиента, исключенного из Перечня Уполномоченных лиц / в случае отключения Услуги:*

– отключается доступ к Счету с функционалом мониторинга и (при наличии) акцепта;

– подключается основной функционал Системы ВБО согласно действующей Заявке на Уполномоченное лицо;

*для Уполномоченного лица Акцептанта, чей объем доступа к Системе ВБО согласно Заявке на Уполномоченное лицо позволяет предоставлять согласие на осуществление операций по банковскому счету третьего лица, открытому в Банке:*

– предоставляется доступ к Счету с функционалом мониторинга и акцепта;

– сохраняется основной функционал Системы ВБО, ранее подключенный ему согласно Заявке на Уполномоченное лицо;

*для Уполномоченных лиц Акцептанта в случае отключения Услуги* – отключается доступ к Счету.

В целях настоящих Условий под основным функционалом Системы ВБО подразумевается функционал, позволяющий использовать Систему ВБО в соответствии со следующими уровнями доступа к Системе ВБО согласно Заявке на Уполномоченное лицо:

– администрирование Системы ВБО;

– доступ с правом подписи, а также правом совершать сделки с Банком;

– доступ с правом подписи, а также правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента;

– доступ без права подписи (просмотр выписки, просмотр, создание и редактирование документов).

9. Банк не уведомляет Клиента о наличии / отсутствии соглашений между Банком и Акцептантом, указанных в п. 2 настоящих Условий, и не несет ответственности за негативные последствия вследствие отсутствия данных соглашений.

10. Банк не уведомляет Клиента о подключении Акцептантом своих Уполномоченных лиц, а также о приостановлении / прекращении доступа Акцептанта / Уполномоченных лиц Акцептанта к Системе ВБО в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, и не несет ответственности за негативные последствия вследствие бездействия Акцептанта в отношении подключения своих Уполномоченных лиц к Системе ВБО, а также приостановления / прекращения доступа Акцептанта / Уполномоченных лиц Акцептанта к Системе ВБО.

11. Банк имеет право отказать в исполнении Заявки, указанной в п. 4 настоящих Условий, в случае несоответствия сведений об Акцептанте, указанных в такой заявке, сведениям об Акцептанте, указанным в документах, предоставленных Клиентом в Банк при открытии / обслуживании Счета, подтверждающих полномочия Акцептанта предоставлять согласие на осуществление операций по Счету в рамках соответствующего договора банковского счета.

12. Стороны могут отключить Услугу в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением другой Стороны.

Банк уведомляет Клиента об отключении Услуги путем направления Клиенту уведомления на бумажном носителе или посредством Системы ВБО не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты предполагаемого отключения. В этом случае Банк отключает Услугу с даты, указанной в уведомлении.

Клиент уведомляет Банк об отключении Услуги путем предоставления Заявки, указанной в п. 7 настоящих Условий. В этом случае Банк отключает Услугу в порядке, предусмотренном п. 7 настоящих Условий.

13. Услуга автоматически отключается в следующих случаях:

– принятие Банком документов, подтверждающих полномочия другого Акцептанта предоставлять согласие на совершение операций по Счету в рамках соответствующего договора банковского счета;

– прекращение Договора ВБО (счета), заключенного между Банком и Клиентом.

14. Проведение операций по счету с особым правовым режимом, для которого отключена Услуга, возможно только на основании расчетных (платежных) документов, надлежащим образом оформленных Клиентом на бумажном носителе в соответствии с условиями договора банковского счета.

Приложение 5

к Правилам обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн»

**Условия использования сервиса «FX Online» электронной системы «Ваш Банк Онлайн»**

1. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия:

конверсионная сделка / сделка – сделка покупки-продажи одной валюты за другую по курсу Банка в режиме реального времени;

курс Банка – курс иностранной валюты, сформированный на основе значений текущих котировок межбанковского рынка (рыночного соотношения спроса и предложения на валютные и рублевые ценности) на момент заключения сделки, по которому Банк осуществляет конверсионную сделку на основании Поручения Клиента в Сервисе «FX Online»;

сеанс связи – период времени, в течение которого Клиент после прохождения успешной авторизации в Системе ВБО осуществляет непрерывное взаимодействие с Банком посредством Сервиса «FX Online»;

Поручение – электронный документ, содержащий основные параметры конверсионной сделки, направляемый Клиентом в Банк с использованием Сервиса «FX Online» и являющийся офертой Клиента на совершение сделки с Банком;

Сервис «FX Online» – сервис Системы ВБО, обеспечивающий электронное взаимодействие Банка и Клиента в целях заключения конверсионных сделок;

Уведомление Банка – уведомление, направляемое Банком Клиенту после его успешной авторизации в Системе ВБО при входе в Сервис «FX Online», о порядке совершения конверсионных сделок в рамках текущего сеанса связи посредством Сервиса «FX Online», согласие с которым Клиент выражает путем подписания данного уведомления своей ЭП.

**2. Порядок совершения сделок с использованием Сервиса «FX Online»**

2.1. Для совершения конверсионной сделки Клиент осуществляет авторизацию в Системе ВБО в соответствии с Правилами ДБО, а также вход в Сервис «FX Online» и подписание ЭП Уполномоченного лица Клиента Уведомления Банка, соглашаясь с порядком совершения сделок, предусмотренным настоящими Условиями.

Совершение конверсионных сделок возможно в текущем сеансе связи только Уполномоченным лицом Клиента, которому согласно Заявке на Уполномоченное лицо доступ к Системе ВБО предоставлен в объеме, позволяющем совершать сделки с Банком, а также при отсутствии подключенной Клиенту опции «Мультиподпись». В ином случае информация в Сервисе «FX Online» доступна Уполномоченному лицу Клиента исключительно в режиме просмотра.

2.2. Подписывая Уведомление Банка, Клиент подтверждает авторство всех направленных в Банк в течение текущего сеанса связи Поручений, необходимых для заключения с Банком конверсионных сделок.

2.3. Стороны соглашаются с тем, что после подписания ЭП Уполномоченного лица Клиента Уведомления Банка конверсионные сделки в рамках текущего сеанса связи с использованием Сервиса «FX Online» считаются подписанными Клиентом в соответствии с требованиями, установленными статьей 160 Гражданского кодекса Российской Федерации, и имеющими равную юридическую и доказательственную силу, аналогичными по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями закона, предъявляемыми к документам такого рода, подписанным собственноручной подписью уполномоченного представителя Клиента и заверенным оттиском его печати, а также порождающими аналогичные им права и обязанности Сторон.

Стороны также признают, что Поручения, переданные Клиентом в Банк, не могут оспариваться или отрицаться Сторонами либо быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Сервиса «FX Online» в соответствии с порядком, предусмотренным настоящими Условиями.

2.4. Для осуществления конверсионной сделки Клиент направляет в Банк отдельное Поручение. Банк принимает Поручение Клиента в операционное время при условии достаточности денежных средств на счете Клиента в объеме, необходимом для исполнения Банком Поручения, а также для оплаты услуг Банка.

2.5. Конверсионная сделка считается заключенной в момент успешной обработки Банком Поручения, которая подтверждается присвоением сделке статуса «В архиве», отображаемого в разделе Сервиса «FX Online» Системы ВБО, а также совершением операций по счетам.

2.6. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении конверсионной сделки, в том числе в случае недостаточности денежных средств на счете Клиента и иных случаях, предусмотренных Правилами ДБО и законодательством Российской Федерации.

2.7. В случае возникновения у Клиента претензий в отношении конверсионной сделки, совершенной с использованием Сервиса «FX Online», Стороны признают достаточным доказательством использованных параметров сделки содержимое журналов Системы ВБО, выгружаемых Банком и предоставляемых Клиенту в рамках рассмотрения претензии, которые будут иметь преимущество по отношению к прочим доводам Сторон.

Приложение 6

к Правилам обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн»

**Условия перевода денежных средств физическим лицам по номеру мобильного телефона** **с использованием СБП**

1. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия:

Банк Получателя – Банк или иная кредитная организация, являющаяся участником СБП и осуществляющая обслуживание Получателя, на корреспондентский счет которой зачисляются денежные средства при переводе в пользу Получателя;

ОПКЦ СБП – Акционерное общество «Национальная система платежных карт», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП;

Операция В2С – перевод денежных средств в пользу Получателя по номеру мобильного телефона Получателя с использованием СБП;

Получатель – физическое лицо, в пользу которого выполняется перевод денежных средств по номеру мобильного телефона с использованием СБП;

Правила ОПКЦ СБП – правила, стандарты и рекомендации ОПКЦ СБП, размещенные на официальном сайте ОПКЦ СБП <https://sbp.nspk.ru/>;

Правила ПС Банка России – нормативные акты Банка России, устанавливающие правила платежной системы Банка России и размещенные на официальном сайте Банка России: [www.cbr.ru/PSystem/system\_p/](http://www.cbr.ru/PSystem/system_p/);

Система быстрых платежей (СБП) − сервис быстрых платежей платежной системы Банка России.

2. Настоящие Условия определяют порядок перевода Клиентом денежных средств Получателю по номеру мобильного телефона с использованием СБП (далее – Услуга) и являются неотъемлемой частью Правил ДБО.

Банк обеспечивает **круглосуточное предоставление Услуги**, за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине Банка.

Возможность пользования Услугой предоставляется Клиенту в Системе ВБО по умолчанию.

3. Услуга оказывается Банком (при наличии технической возможности) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами ПС Банка России, Правилами ОПКЦ СБП, Правилами ДБО и Тарифами.

4. Услуга распространяется на расчетные счета Клиентов в валюте Российской Федерации, за исключением счетов Клиентов, находящихся в процедуре банкротства, счетов, обслуживаемых в рамках банковского сопровождения долевого строительства, и счетов, предназначенных исключительно для совершения операций с использованием платежных (банковских) карт или их реквизитов (далее – Счет (а) Клиента).

Операции В2С совершаются только в рублях Российской Федерации в пользу Получателей, обслуживаемых Банком Получателя.

В рамках оказания Услуги предусматривается выполнение следующих действий в Системе ВБО:

– регистрация Клиента и/или Счета (ов) Клиента в ОПКЦ СБП для совершения Операции В2С.

Действие Клиента по регистрации Счета является поручением Клиента Банку на выполнение регистрации Счета Клиента в ОПКЦ СБП.

Если на момент выполнения действия по регистрации Счета Клиент не зарегистрирован в ОПКЦ СБП, то в этом случае действие Клиента по регистрации Счета является поручением Клиента Банку на выполнение регистрации Клиента и Счета Клиента в ОПКЦ СБП;

– совершение Операций В2С с указанием номера мобильного телефона в качестве идентификатора Получателя.

Перевод денежных средств в пользу Получателя с использованием СБП является распоряжением Клиента по совершению Операции В2С. При этом Банк не осуществляет проверку принадлежности Получателю указанного Клиентом номера мобильного телефона.

Волеизъявлением Клиента на получение Услуги является инициирование действий, указанных в настоящем пункте.

5. Услуга не распространяется на переводы денежных средств, являющихся заработной платой и/или иными доходами физических лиц, порядок совершения которых регламентируется указанием Банка России от 14 октября 2019 г. № 5286-У «О порядке указания кода вида дохода в распоряжениях о переводе денежных средств».

6. Выполнение в Системе ВБО действий, перечисленных в пункте 4 настоящих Условий, предоставляется следующим Уполномоченным лицам Клиента:

– поручать Банку регистрировать Клиента / Счет (а) в ОПКЦ СБП для совершения Операции В2С – Уполномоченным лицам, имеющим доступ к Системе ВБО на основании Заявки на Уполномоченное лицо с правом подписи документов и правом совершать сделки с Банком и/или распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента;

– совершать Операции В2С – Уполномоченным лицам, имеющим доступ к Системе ВБО на основании Заявки на Уполномоченное лицо с правом подписи документов и правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента.

Поручение Клиента Банку на выполнение регистрации Клиента и/или Счета Клиента в ОПКЦ СБП, а также распоряжение на совершение Операций В2С подписываются ЭП Уполномоченных лиц Клиента, указанных в настоящем пункте.

7. Совершение Операций В2С в Системе ВБО становится доступным Клиенту после регистрации в ОПКЦ СБП Клиента и его Счета. Попытки Клиента совершить Операции В2С без предварительной регистрации в ОПКЦ СБП Банком отклоняются.

8. Клиент уполномочивает Банк в рамках оказания Услуги:

– предоставлять Банку России, ОПКЦ СБП и другим участникам расчетов в СБП сведения о Клиенте, Счетах Клиента, Операциях В2С и иные сведения в объеме, предусмотренном Правилами ПС Банка России и Правилами ОПКЦ СБП;

– осуществлять от имени Клиента направление в ОПКЦ СБП запроса (ов) о регистрации Клиента и/или Счетов Клиента, а также о проверке возможности осуществления Операции В2С.

9. За оказание Услуги Банк удерживает с Клиента комиссию, размер и условия взимания которой устанавливаются в Тарифах.

10. Банк принимает и исполняет распоряжение на совершение Операции В2С только при условии достаточности денежных средств на Счете Клиента для выполнения перевода в пользу Получателя и уплаты комиссии Банка в соответствии с Тарифами, а также при получении от ОПКЦ СБП положительного результата проверки возможности осуществления Операции В2С и соблюдении иных процедур проверки распоряжения Клиента, предусмотренных Правилами ДБО и законодательством Российской Федерации.

Банк вправе отказать Клиенту в совершении Операции В2С в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента, нарушения Клиентом настоящих Условий, получения Банком от ОПКЦ СБП отрицательного результата проверки возможности осуществления Операции В2С, а также в иных случаях, предусмотренных Правилами ДБО и законодательством Российской Федерации.

Ответственность за своевременное зачисление денежных средств Получателю несет Банк Получателя.

11. Для оформления распоряжения на совершение Операции В2С Клиент вводит в Систему ВБО следующую информацию:

– наименование Клиента;

– номер Счета Клиента;

– номер мобильного телефона Получателя;

– наименование Банка Получателя;

– сумму Операции В2С;

– сообщение Получателю (назначение Операции В2С).

Клиент несет ответственность за правильность и актуальность номера мобильного телефона Получателя, назначение Операции В2С, а также иные данные, необходимые для совершения Операции В2С в соответствии с настоящими Условиями и указанные Клиентом в Системе ВБО.

12. Стороны соглашаются с тем, что электронные файлы и электронные логи (реестры), поддерживаемые компьютерными системами Банка, а также распечатки указанных файлов и логов признаются Сторонами в качестве надлежащих доказательств содержащейся в них информации при разрешении споров между Сторонами по настоящим Условиям.

13. Услуга отключается автоматически в случае прекращения Договора ВБО (счета) между Банком и Клиентом.

14. При выявлении Клиентом ситуации и/или получении информации о мошенническом использовании или компрометации номера мобильного телефона Получателя Клиент обязан незамедлительно прекратить использование данного номера мобильного телефона в целях совершения Операций В2С.

15. Банк не несет ответственности:

– за последствия использования Клиентом номера мобильного телефона Получателя, в отношении которого Клиентом была выявлена ситуация и/или получена информация о мошенническом использовании / компрометации;

– в случаях, когда зачисление денежных средств Получателю не выполнено или выполнено с нарушением сроков по не зависящим от Банка причинам;

– за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) программно-технических средств по не зависящим от Банка причинам;

– в иных случаях, предусмотренных Правилами ДБО и законодательством Российской Федерации.

Приложение 2

к Правилам электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Правила ДБО)

**Условия использования Мобильного приложения**

1. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия:

Договор комплексного банковского обслуживания – Договор комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой.

Договор СБП – Договор об осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, заключаемый между Банком и Клиентом, на условиях и в порядке, определенных Правилами переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;

Операция возврата – расчетная операция по возврату (частичному возврату) отправителю денежных средств со счета Клиента посредством системы СБП по ранее совершенной Операции СБП С2В;

Операция СБП С2В – расчетная операция по переводу денежных средств на счет Клиента с использованием СБП, осуществляемая физическим лицом в целях оплаты товаров, работ, услуг;

Сервис СБП – сервис в Мобильном приложении, позволяющий Клиенту пользоваться услугами по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей в соответствии с п. 6 настоящих Условий;

Система быстрых платежей (СБП) − сервис быстрых платежей платежной системы Банка России;

QR-код/ссылка на оплату – информация в закодированном виде, содержащая платежные реквизиты Клиента и иную информацию, необходимую для осуществления Операции СБП С2В.

2. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Контрагенту услуги по использованию мобильного приложения электронной системы «Ваш Банк Онлайн» и осуществления с его использованием дистанционного банковского обслуживания (далее – Услуга).

В рамках Услуги Уполномоченное лицо в соответствии с объемом доступа к Системе ВБО, предоставленным ему на основании Заявки на уполномоченное лицо, осуществляет следующие действия с использованием мобильного устройства:

а) в неавторизованной зоне:

– получает общедоступную информацию о Банке;

– формирует и сохраняет на мобильном устройстве Мобильный ключ ЭП МКБ согласно п. 2.9 Общих условий Правил ДБО;

– подтверждает доступ к web-приложению Системы ВБО с использованием Мобильного ключа ЭП МКБ согласно разделу 3 Общих условий Правил ДБО;

– создает запрос на регистрацию своего мобильного устройства в Системе ВБО для возможности работы в авторизованной зоне;

– подписывает Мобильным ключом ЭП МКБ электронные документы, направленные ему Банком на мобильное устройство в соответствии с п. 5.5.3 Общих условий Правил ДБО;

б) в авторизованной зоне:

– получает общедоступную информацию о Банке;

– направляет в Банк запрос на формирование Мобильного ключа ЭП МКБ и Подтверждение признания ключа в соответствии с п. 4.4 Общих условий Правил ДБО;

– формирует и сохраняет на мобильном устройстве Мобильный ключ ЭП МКБ согласно п. 2.9 Общих условий Правил ДБО;

– подтверждает доступ к web-приложению Системы ВБО с использованием Мобильного ключа ЭП МКБ согласно разделу 3 Общих условий Правил ДБО;

– получает информацию об операциях, оборотах и остатках по счетам;

– составляет и/или подписывает Мобильным ключом ЭП МКБ и/или направляет в Банк электронные документы Клиента в соответствии с Правилами ДБО. Уполномоченное лицо может подписать ЭП электронные документы, созданные как в авторизованной зоне, так и в web-приложении Системы ВБО, в том числе иными Уполномоченными лицами;

– пользуется Сервисом СБП в соответствии с п. 6 настоящих Условий.

При этом использование авторизованной зоны возможно только Уполномоченными лицами Клиента, имеющего счет в Банке.

Если Клиент использует Систему ВБО с ограниченным функционалом согласно п. 6.2.8 Общих условий Правил ДБО, Уполномоченное лицо Клиента может осуществлять все указанные в настоящем пункте действия, кроме подписания и направления в Банк электронных документов, содержащих распоряжение на совершение операции с денежными средствами.

3. Банк предоставляет Контрагенту информацию о Мобильном приложении, доступном для использования, путем размещения ее в Системе ВБО и/или по электронной почте на адрес Уполномоченного лица, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо, при подключении его к Системе ВБО.

Контрагент подтверждает и гарантирует Банку, что мобильные устройства используются исключительно его Уполномоченными лицами для работы с Системой ВБО в соответствии с настоящими Условиями.

4. Датой начала использования Контрагентом неавторизованной зоны является дата начала использования им Системы ВБО согласно Правилам ВБО (счета) / Правилам ВБО (без счетов).

5. Порядок авторизации Уполномоченного лица Клиента в Системе ВБО (доступ к авторизованной зоне)

5.1. Банк предоставляет Клиенту, имеющему счет в Банке, возможность доступа к авторизованной зоне не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора ВБО (счета) на основании заявления о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания / днем получения Заявки на дополнительные услуги (по форме 10а Сборника).

Банк информирует Клиента о предоставлении такой возможности путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ВБО, отображаемого в Системе ВБО.

Датой начала использования Клиентом авторизованной зоны является дата получения Клиентом указанного уведомления, которая фиксируется в Системе ВБО.

Если до 20.04.2021 Клиент уже использовал Мобильное приложение, датой начала использования таким Клиентом авторизованной зоны является данная дата. В этом случае предоставление Клиентом указанных в настоящем пункте заявления / заявки не требуется.

5.2. Для возможности работы Уполномоченного лица Клиента в авторизованной зоне необходимо осуществить регистрацию в Системе ВБО мобильного устройства, используемого данным лицом (далее – регистрация мобильного устройства / зарегистрированное мобильное устройство).

5.2.1. При осуществлении первого входа в авторизованную зону Уполномоченного лица с использованием Логина, Пароля ВБО и SMS-кода регистрация мобильного устройства осуществляется автоматически без дополнительных действий со стороны Клиента.

5.2.2. Для осуществления входа Уполномоченного лица в авторизованную зону с использованием Логина и Пароля ВБО Клиент самостоятельно осуществляет регистрацию мобильного устройства в Системе ВБО.

Регистрировать мобильные устройства и совершать иные действия в Системе ВБО в отношении мобильных устройств, используемых Уполномоченными лицами Клиента, в соответствии с настоящими Условиями может Уполномоченное лицо Клиента, которому согласно Заявке на Уполномоченное лицо доступ к Системе ВБО предоставлен в объеме, позволяющем совершать сделки с Банком.

Уполномоченное лицо Клиента инициирует регистрацию своего мобильного устройства, создавая в неавторизованной зоне запрос путем выбора наименования Клиента, которому согласно п. 5.1 настоящих Условий предоставлена возможность доступа к авторизованной зоне.

Банк информирует Клиента об указанном выше запросе путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ВБО.

Клиент подтверждает в web-приложении Системы ВБО в разделе «Мобильный Банк» указанный выше запрос путем присвоения регистрируемому мобильному устройству соответствующего статуса, разрешающего доступ к счетам посредством авторизованной зоны (далее – статус разрешенного доступа), отображаемого в указанном разделе Системы ВБО.

5.2.3. Информация об идентификаторе мобильного устройства, зарегистрированного в Системе ВБО, Уполномоченном лице, которое использует данное мобильное устройство, и присвоенном мобильному устройству статусе согласно настоящим Условиям отображается в web-приложении Системы ВБО в разделе «Мобильный Банк».

Под идентификатором мобильного устройства понимается уникальная информация о мобильном устройстве, на котором установлено Мобильное приложение, предоставляемая операционной системой, под управлением которой работает данное мобильное устройство, используемая Банком для его идентификации в Системе ВБО. В зависимости от операционной системы для мобильного устройства и технической возможности используются идентификаторы: identifierForVendor (для устройств, работающих под управлением операционной системы iOS / iPadOS), AndroidId (для устройств, работающих под управлением операционной системы Android) и/или иная идентификационная информация.

5.3. Уполномоченное лицо Клиента осуществляет с мобильного устройства запрос на получение доступа к авторизованной зоне путем использования следующих своих аутентификационных данных (далее – аутентификационные данные):

а) Логина, Пароля ВБО и SMS-кода *(SMS-код применяется при наличии технической возможности).*

Уполномоченное лицо направляет в Банк запрос на SMS-код посредством ввода Логина и Пароля ВБО в Мобильном приложении.

В этом случае Банк направляет посредством SMS-сообщения на номер телефона, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо, SMS-код для подтверждения Уполномоченным лицом его Логина и Пароля ВБО;

б) кода доступа, установленного Уполномоченным лицом Клиента самостоятельно на стартовой странице / в настройках Мобильного приложения (далее – код доступа);

в) данных биометрической аутентификации.

5.4. Банк предоставляет Уполномоченному лицу Клиента доступ с мобильных устройств к авторизованной зоне только в случае положительного результата процедуры проверки аутентификационных данных данного лица, а также наличия у данного мобильного устройства статуса разрешенного доступа.

6. Сервис СБП предоставляется Клиентам, заключившим с Банком Договор СБП, на условиях, предусмотренных Договором СБП и настоящими Условиями.

Сервис СБП позволяет Уполномоченному лицу Клиента осуществлять следующие действия с использованием мобильного устройства:

любому Уполномоченному лицу за исключением лиц, имеющих возможность в соответствии с Заявкой на Уполномоченное лицо только администрировать Систему ВБО.

– формировать QR-коды/ссылки на оплату для осуществления Операции СБП С2В;

– получать информацию по совершенным Операциям СБП С2В;

– получать информацию по сформированным QR-кодам, активным на момент получения информации;

Уполномоченным лицам с правом подписи документов и правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете Клиента, согласно Заявке на Уполномоченное лицо:

–  формировать и/или подписывать Мобильным ключом ЭП МКБ и/или направлять в Банк запрос на проведение Операции возврата по форме Банка.

Стороны признают, что для подписания от имени Клиента запроса на проведение Операции возврата достаточно одной ЭП Уполномоченного лица Клиента с правом подписи документов и правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете Клиента, согласно Заявке на Уполномоченное лицо. Опция «Мультиподпись» и услуга «РКЦ-акцепт» в отношении запроса на проведение Операции возврата не применяется.

Банк уведомляет Клиента о совершении Операций СБП С2В, Операций возврата посредством направления PUSH-уведомлений Уполномоченным лицам за исключением лиц, имеющих возможность в соответствии с Заявкой на Уполномоченное лицо только администрировать Систему ВБО.

7. Клиент имеет право:

7.1. Установить следующие параметры доступа к авторизованной зоне с мобильного устройства:

– прекратить доступ (отменить регистрацию мобильного устройства, удалив его из списка зарегистрированных в Системе ВБО мобильных устройств);

– временно блокировать доступ (присвоить данному мобильному устройству статус запрещенного доступа);

– снять блокировку доступа (присвоить данному мобильному устройству статус разрешенного доступа).

Для установления указанных параметров доступа к авторизованной зоне Клиент совершает соответствующие действия в Системе ВБО.

7.2. Прекратить возможность доступа Клиента к авторизованной зоне путем предоставления Банку Заявки на дополнительные услуги (по форме 10а Сборника).

Банк прекращает возможность доступа Клиента к авторизованной зоне не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявки.

Банк информирует Клиента о прекращении такой возможности путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ВБО, отображаемого в Системе ВБО.

8. Контрагент обязан:

8.1. Обеспечить сохранность мобильных устройств от несанкционированного доступа и их использование исключительно своими Уполномоченными лицами.

8.2. Обеспечить соблюдение порядка учета, хранения и использования Уполномоченными лицами аутентификационных данных для доступа к Мобильному приложению, исключающего несанкционированный доступ посторонних лиц к счетам Клиента и совершение Операций.

8.3. Незамедлительно уведомить Банк посредством обращения по телефону Техподдержки ДБО о следующих случаях:

– угрозы несанкционированного использования мобильного устройства для работы с Системой ВБО, в том числе в случае утраты мобильного устройства / прекращения полномочий Уполномоченного лица, использующего мобильное устройство для работы с Системой ВБО;

– совершения Операции с использованием мобильного устройства без согласия Клиента *(применяется для Клиента, имеющего счет в Банке)*.

Если скомпрометированное мобильное устройство было ранее зарегистрировано в Системе ВБО в соответствии с настоящими Условиями, Клиент обязуется незамедлительно удалить его в разделе «Мобильный Банк» Системы ВБО из списка мобильных устройств, зарегистрированных в Системе ВБО (отменить регистрацию мобильного устройства).

При получении указанного выше уведомления Банк отменяет регистрацию мобильного устройства (если на момент обращения в Банк оно зарегистрировано в Системе ВБО), прекращает предоставлять доступ к авторизованной зоне с мобильного устройства, регистрация которого отменена, а также осуществляет иные действия, предусмотренные п. 6.3.17 Общих условий Правил ДБО.

9. Банк имеет право:

9.1. Отменить регистрацию в Системе ВБО мобильного устройства (удалить мобильное устройство из списка зарегистрированных в Системе ВБО мобильных устройств), при наличии в Банке информации о прекращении полномочий Уполномоченного лица, использующего данное мобильное устройство.

9.2. Заблокировать (прекратить) возможность доступа Клиента к авторизованной зоне, а также к разделу «Мобильный Банк» в web-приложении Системы ВБО в следующих случаях:

– блокирование использования Системы ВБО по инициативе Банка / Клиента в соответствии с Правилами ВБО (счета).

В этом случае Банк возобновляет возможность доступа Клиента к авторизованной зоне не позднее даты снятия блокировки Системы ВБО в порядке, указанном в Правилах ВБО (счета);

– нарушение Клиентом настоящих Условий / Правил ВБО (счета).

В этом случае Банк возобновляет доступ Клиента к авторизованной зоне в полном объеме после устранения Клиентом указанных в настоящем пункте нарушений.

10. Контрагент несет ответственность за использование мобильных устройств исключительно своими Уполномоченными лицами.

11. Банк не несет ответственности:

– за последствия доступа посредством Мобильного приложения к счетам / информации о счетах или Операциях Клиента, за совершение с его использованием Операций неуполномоченными лицами в случае нарушения Контрагентом обязанностей, установленных п. 8 настоящих Условий;

– за ущерб, возникший вследствие передачи Уполномоченным лицом третьим лицам мобильного устройства / аутентификационных данных, вне зависимости от причин;

– за сбои и помехи в работе линий и средств связи, приводящие к невозможности доступа и использования Мобильного приложения;

– за сбои в работе Мобильного приложения, обусловленные неисправностью мобильного устройства, нарушением работоспособности установленного на мобильном устройстве программного обеспечения, производителем которого Банк не является, или иными внешними факторами, в том числе повреждением Мобильного приложения, установленного на мобильном устройстве.

12. Банк и Клиент могут прекратить доступ Клиента к авторизованной зоне в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением другой Стороны.

12.1. Банк уведомляет Клиента о прекращении доступа к авторизованной зоне путем направления уведомления на бумажном носителе или посредством Системы ВБО не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты предполагаемого прекращения доступа. В этом случае Банк отключает доступ к авторизованной зоне всех Уполномоченных лиц Клиента с даты, указанной в уведомлении.

12.2. Клиент уведомляет Банк об прекращении доступа к авторизованной зоне путем предоставления Заявки на дополнительные услуги по форме 10а Сборника. В этом случае Банк отключает доступ к авторизованной зоне всех Уполномоченных лиц Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанной заявки.

13. Порядок рассмотрения претензий Клиента, связанных с обменом документами и/или осуществлением Операций в рамках настоящих Условий, установлен в разделе 7 Общих условий Правил ДБО.

14. Порядок внесения изменений в настоящие Условия установлен в разделе 9 Общих условий Правил ДБО.

Приложение 3

к Правилам осуществления электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Правила ДБО)

**Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуг**

**с использованием Канала ЭДО**

1. **Термины и определения**

В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия и условные обозначения:

Договор – договор о предоставлении Услуги, заключаемый Сторонами в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном настоящими Условиями:

– договор о предоставлении услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»;

– договор о предоставлении услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0»;

– договор о предоставлении услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС».

В случае если любой из пунктов настоящих Условий содержит ссылку на термин «Договор», положения такого пункта применяются равным образом к каждому из перечисленных договоров, если не указано иное;

Заявление – заявление о присоединении к условиям о предоставлении Услуги:

– по форме 19 Сборника – для заключения договора о предоставлении услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»;

– по форме 20 Сборника – для заключения договора о предоставлении услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0»;

– по форме 22 Сборника – для заключения договора о предоставлении услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС»;

СЭД НРД-Транзит 2.0 – дополнительный сервис СЭД НРД, с использованием которого реализуются функции транзита электронных документов через СЭД НРД и который позволяет ее участникам обмениваться электронными документами между собой через СЭД НРД;

Услуга – сервис дистанционного банковского обслуживания с использованием Канала ЭДО, предоставляемый Клиенту на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями:

– услуга «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»;

– услуга «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0»;

– услуга «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС».

В случае если любой из пунктов настоящих Условий содержит ссылку на термин «Услуга», положения такого пункта применяются равным образом к каждой из перечисленных услуг, если не указано иное.

В рамках настоящих Условий под Каналом ЭДО подразумевается защищенный телекоммуникационный канал связи в рамках взаимодействия банковского программного модуля и «1С:Предприятие» / СЭД НРД-Транзит 2.0 / СПФС, возможность использования которого в целях настоящих Условий предоставлена Банком Клиенту на основании Договора.

1. **Общие положения**

2.1. Настоящие Условия представляют собой условия Договора, который может быть заключен между Банком и Клиентом (за исключением кредитной организации), и определяют порядок осуществления электронного документооборота, в том числе проведения банковских операций по счетам, с использованием Канала ЭДО в рамках Услуги.

2.2. Настоящие Условия определены Банком путем внесения изменений и дополнений в действующие Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей», Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0», Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС», определяющие порядок предоставления Банком Услуги, а также утверждения Правил ДБО, неотъемлемой частью которых являются настоящие Условия.

Стороны признают, что после вступления в силу Правил ДБО и уведомления Клиента в порядке, предусмотренном разделом 9 Общих условий Правил ДБО, условия всех ранее заключенных и действующих Договоров (при их наличии) считаются определенными в настоящих Условиях.

Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил ДБО. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Правил ДБО и действующим законодательством Российской Федерации.

В случае возникновения противоречий между Общими условиями Правил ДБО и настоящими Условиями приоритет имеют настоящие Условия.

2.3. Договор может быть заключен с Клиентом в том случае, если Сторонами заключен и действует Договор ВБО (счета).

При этом для подписания электронных документов в рамках настоящих Условий от имени Клиента / Акцептанта используется ЭП, удостоверенная сертификатом, выданным Банком соответственно Клиенту в рамках Договора ВБО (счета) / Акцептанту в рамках Договора ВБО (счета) либо Соглашения ВБО (без счетов).

2.4. Стороны признают, что для подписания электронных документов от имени Клиента и Акцептанта (в случае направления распоряжения по счету с особым правовым режимом) в рамках настоящих Условий достаточно любой одной ЭП Клиента и любой одной ЭП Акцептанта при условии соблюдения полномочий их Уполномоченных лиц согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО. В случае если Клиент в рамках Договора ВБО (счета) подключил опцию «Мультиподпись», необходимое количество и сочетание ЭП Клиента определяется в порядке, аналогичном порядку, установленному Договором ВБО (счета).

2.5. За настройку параметров обслуживания счетов Клиента в целях предоставления Услуги, а также за обмен финансовыми сообщениями по счетам Клиентов в рамках Услуги Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение согласно п. 5.2.1 настоящих Условий.

1. **Порядок заключения Договора**

3.1. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.2. С целью присоединения к настоящим Условиям Клиент представляет в Банк Заявление одним из следующих способов:

3.2.1*. В дополнительный офис Банка, в котором обслуживается счет*

Заявление, составленное на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах, подписанных уполномоченным лицом и скрепленных печатью Клиента (при наличии у Клиента печати), предоставляется уполномоченным представителем Клиента, чьи полномочия подтверждены Банку путем предоставления соответствующих документов.

Банк рассматривает представленное Клиентом Заявление в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой его получения Банком.

Принятие Банком Заявления осуществляется путем проставления уполномоченным лицом Банка на Заявлении собственноручной подписи, печати Банка и даты подписания Заявления.

Экземпляры Заявления, подписанные уполномоченными представителями Банка и Клиента и скрепленные печатями Сторон (при наличии печати), обладают одинаковой юридической силой. При этом 1 (Один) экземпляр Заявления с отметкой Банка о его принятии передается Клиенту.

Стороны признают, что принятое Банком Заявление в совокупности с настоящими Условиями является Договором, датой заключения которого считается дата подписания Заявления уполномоченным лицом Банка, а местом заключения – место нахождения Банка.

3.2.2. *Посредством Системы ВБО (при наличии такой опции в Системе ВБО)*

Заявление формируется в Системе ВБО, подписывается ЭП Клиента (лица, уполномоченного заключать от имени Клиента сделки с Банком посредством Системы ВБО) и направляется в Банк в соответствии с условиями Договора ВБО (счета).

Банк рассматривает Заявление в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой его получения Банком.

В случае принятия Банком Заявления ему в Системе ВБО присваивается статус «В архиве», датой присвоения которого является дата, указанная в последнем событии по данному документу, отражаемом в Системе ВБО.

В случае отказа Банка от заключения Договора Заявлению в Системе ВБО присваивается статус «Отказан».

Стороны признают, что принятое Банком Заявление в совокупности с настоящими Условиями является Договором, датой заключения которого считается дата присвоения Заявлению статуса «В архиве», а местом заключения – место нахождения Банка.

В части отношений, связанных с использованием Сторонами Системы ВБО, Стороны руководствуются Договором ВБО (счета), что не противоречит настоящим Условиям.

Стороны признают, что факт направления Клиентом с использованием Системы ВБО Заявления, подписанного корректной (ыми) ЭП Клиента, и/или факт акцепта данного Заявления Банком путем присвоения ему соответствующего статуса в Системе ВБО не может быть оспорен или отрицаться Стороной только на том основании, что Заявление оформлено в электронном виде, и/или передано в Банк, и/или акцептовано Банком посредством электронной связи.

3.2.3. *Посредством иной системы электронного документооборота в случае наличия соответствующего договора, регулирующего электронный документооборот и порядок заключения договоров между Сторонами.*

3.3. В Заявлении Клиент в обязательном порядке указывает номер и дату заключенного Сторонами и действующего Договора ВБО (счета).

3.4. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в принятии Заявления без объяснения причин отказа.

1. **Порядок электронного документооборота**

4.1. Электронный документ, направленный Клиентом в Банк по Каналу ЭДО, принимается Банком к обработке только при одновременном соблюдении следующих условий:

– в случае положительного результата процедуры проверки соответствия данных сертификата (ов), предъявленного (ых) Банку с таким документом и удостоверяющего (их) ЭП на таком документе, данным действующего (их) сертификата (ов) Клиента / Клиента и Акцептанта, зарегистрированного (ых) в банковском программном модуле;

– документ подписан ЭП Клиента в соответствии с п. 2.4 настоящих Условий;

– документ подписан ЭП Акцептанта в соответствии с п. 2.4 настоящих Условий;

– соблюдены иные условия, предусмотренные п. 4.4 настоящих Условий, Договором о предоставлении банковского продукта/услуги, в рамках которого электронный документ направлен в Банк.

4.2. В дополнение к указанным в п. 4.1 настоящих Условий обязательным условиям приема электронного документа распоряжение Клиента в валюте Российской Федерации (платежное поручение) принимается Банком только при соблюдении следующих условий:

– наименование плательщика, указанное в платежном поручении, должно быть идентично наименованию, присвоенному Клиенту в автоматизированной банковской системе и сохраненному в банковском программном модуле в рамках Договора ВБО (счета). Информация о наименовании плательщика согласно требованиям настоящего пункта доступна Клиенту в Системе ВБО;

– адрес, указанный в платежном поручении в случаях, предусмотренных законодательством и нормативными документами Банка России, когда необходимо после наименования юридического лица указывать адрес его места нахождения / после ФИО физического лица – адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, должен быть идентичен адресу, присвоенному Клиенту в автоматизированной банковской системе и сохраненному в банковском программном модуле в рамках Договора ВБО (счета). Информация об адресе согласно требованиям настоящего пункта доступна Клиенту в Системе ВБО;

– номер платежного поручения должен быть отличен от номеров иных платежных поручений, принятых Банком от Клиента в текущем календарном году, если иной порядок нумерации не установлен Клиентом в Системе ВБО;

– ИНН и номер счета получателя средств, указанные в платежном поручении, идентичны ИНН и номеру счета получателя, указанным в Перечне получателей, установленном Клиентом в рамках Договора ВБО (счета) (в случае установления такового).

4.3. В случае положительного результата проверки поступившего электронного документа Банк уведомляет Клиента о принятии (исполнении) данного документа путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки данного документа.

В случае отрицательного результата проверки поступившего электронного документа Банк отказывает в его приеме (исполнении), при этом уведомляет Клиента об этом путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки данного документа с описанием причины отказа.

4.4. Для проведения валютной Операции в рамках настоящих Условий документы валютного контроля, связанные с ее проведением, направляются в Банк по Системе ВБО в порядке, установленном Договором ВБО (счета) / Каналу ЭДО *(при наличии технической возможности)*.

4.5. Выписка по счету направляется Банком Клиенту (по запросу) с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения Операций по этому счету.

1. **Права и обязанности Сторон**

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Принимать к обработке электронные документы, поступившие по Каналу ЭДО, только в случае положительного результата проверки подлинности ЭП Клиента / ЭП Клиента и Акцептанта в электронном документе и соблюдения иных условий, предусмотренных разделом 4 настоящих Условий.

5.1.2. Информировать Клиента о совершении Операций путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки распоряжения Клиента, с указанием даты его присвоения.

Датой получения Клиентом уведомления о совершении Операции считается дата присвоения распоряжению Клиента указанного статуса.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Списывать с любого счета Клиента (за исключением банковского счета, с которого списание не допускается в силу закона или договора) без дополнительного распоряжения Клиента суммы комиссионного вознаграждения за оказываемые в рамках настоящих Условий услуги в размере и сроки, предусмотренные Тарифами, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения.

5.2.2. Приостановить пользование Клиентом Услугой (в том числе прекратить прием распоряжений от Клиента) в случаях:

– неуплаты Клиентом соответствующих комиссий в рамках Договора согласно Тарифам;

– приостановления использования ключа ЭП Клиента в рамках Договора ВБО (счета) / в случаях блокировки Системы ВБО;

– неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим разделом настоящих Условий, разделом 6 Общих условий Правил ДБО;

– получения информации о неправомерном использовании Канала ЭДО.

Банк возобновляет прием электронных документов Клиента посредством Канала ЭДО после устранения причин его блокирования.

5.2.3. Не принимать к исполнению документ Клиента в случае нарушения условий приема электронных документов, установленных настоящими Условиями.

5.2.4. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 9.2 настоящих Условий, в том числе в случае нарушения Клиентом своих обязанностей в рамках настоящих Условий и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. Соблюдать (ознакомить и обеспечить соблюдение Уполномоченным лицом Клиента) при работе с Прикладным ПО Клиента Правила безопасного использования систем ДБО в течение всего срока действия Договора.

Стороны признают, что на используемые для работы с Прикладным ПО Клиента программно-вычислительные средства распространяются требования Правил безопасного использования систем ДБО.

5.3.3. Регулярно, не реже 1 (Одного) раза в день, осуществлять вход в Прикладное ПО Клиента для ознакомления с ответными квитанциями, направляемыми Банком по запросу Клиента в соответствии с п. 4.3 настоящих Условий.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Передавать в Банк посредством Канала ЭДО распоряжения в целях осуществления переводов денежных средств по счету согласно действующему законодательству Российской Федерации в пределах остатка денежных средств на счете, за исключением ограничений, налагаемых законодательством Российской Федерации, Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, Банком на основании существующих договоров и соглашений, а также осуществлять обмен с Банком иными электронными документами в соответствии с настоящими Условиями.

5.4.2. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 9.2 настоящих Условий, в том числе в случае несогласия с изменением настоящих Условий.

5.4.3. Получать (по запросу) по Каналу ЭДО выписки по счету в соответствии с настоящими Условиями.

5.4.4. Приостановить использование Канала ЭДО на определенный период времени путем одновременного приостановления использования Клиентом Системы ВБО в порядке, предусмотренном Договором ВБО (счета).

1. **Дополнительные условия предоставления услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»**

В рамках настоящего раздела под Услугой и Договором подразумеваются услуга «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей» и соответствующий договор.

6.1. Клиент обязан приобрести у правообладателя «1С:Предприятие» с правами на его использование и оборудовать рабочее место Клиента (ПЭВМ) в соответствии с эксплуатационной документацией данного программного обеспечения, а также Требованиями к программному обеспечению для ПЭВМ, на которой установлено «1С:Предприятие», размещенными на сайте Банка.

6.2. В случае принятия Банком Заявления в целях заключения Договора в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящих Условий, Клиент осуществляет в «1С:Предприятие» настройку обмена данными с Банком согласно руководству, размещенному на сайте Банка (далее – Руководство по настройке обмена данными с Банком).

Руководство по настройке обмена данными с Банком является неотъемлемой частью Договора.

Банк предоставляет Клиенту возможность осуществить настройку обмена данными с Банком посредством Канала ЭДО только в случае положительного результата процедуры проверки соответствия данных сертификата, предъявленного Банку в запросе на установление сеанса информационного обмена, данным действующего сертификата Клиента, зарегистрированного в банковском программном модуле в рамках Договора ВБО (счета), а также при успешном расшифровании Клиентом с использованием ключа ЭП уникального идентификатора сессии, направленного Банком Клиенту по Каналу ЭДО.

6.3. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата заключения Сторонами Договора в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящих Условий.

6.4. Отправителем и получателем электронного документа могут быть как Клиент, работающий в «1С:Предприятие», так и Банк, при этом инициатором информационного обмена выступает Клиент.

6.5. Электронный документ, направляемый Клиентом в Банк в рамках Услуги, может быть принят Банком к обработке только при одновременном соблюдении следующих условий (в дополнение к указанным в разделе 4 настоящих Условий):

– в случае положительного результата процедуры проверки Банком соответствия уникального идентификатора сессии, предъявленного Банку с таким документом, уникальному идентификатору сессии, сформированному Банком и направленному Клиенту по Каналу ЭДО в ответ на запрос на установление сеанса информационного обмена;

– наличия IP-адреса, с которого осуществляется использование Канала ЭДО, в действующем Перечне разрешенных IP-адресов, установленном Клиентом в рамках Договора ВБО (счета) (в случае установления такового).

6.6. «1С:Предприятие» в течение срока действия Договора должно быть сертифицировано в системе сертификации Федеральной службы по техническому и экспортному контролю на соответствие требованиям по безопасности информации, включая требования по анализу уязвимостей и контролю отсутствия недекларированных возможностей, в соответствии с законодательством Российской Федерации или подвергнуто анализу уязвимостей по требованиям к оценочному уровню доверия не ниже чем ОУД 4 в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации «ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013. Национальный стандарт Российской Федерации. Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Критерии оценки безопасности информационных технологий. Часть 3. Компоненты доверия к безопасности», утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 08 ноября 2013 г. № 1340-ст «Об утверждении национального стандарта» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2014).

1. **Дополнительные условия предоставления услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0»**

В рамках настоящего раздела под Услугой и Договором подразумеваются услуга «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0» и соответствующий договор.

7.1. Услуга предоставляется Клиентам, зарегистрированным в НРД и являющимся участниками СЭД НРД на основании соответствующего договора с НРД об обмене электронными документами (далее – Клиент-Участник НРД), а также Клиентам, которым Клиент-Участник НРД предоставил информационный канал для осуществления электронного документооборота с Банком посредством СЭД НРД-Транзит 2.0 (далее – Дополнительная организация).

7.2. В Заявлении для заключения Договора Клиент – Участник НРД дополнительно указывает Код Участника НРД.

Под Кодом Участника НРД в настоящем разделе подразумевается код, присваиваемый НРД своим клиентам при их регистрации в НРД в рамках соответствующего договора, а также идентификатор, который Банк присваивает Клиенту при заключении Договора.

7.3. Датой начала пользования Клиентом-Участником НРД / Дополнительной организацией Услугой считается дата заключения Сторонами Договора в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящих Условий.

7.4. Электронный документ, направляемый посредством СЭД НРД-Транзит 2.0, может быть доставлен в Банк только при одновременном соблюдении следующих условий:

– при соблюдении установленной НРД процедуры транзита документов через СЭД НРД;

– в случае положительного результата процедуры проверки Банком соответствия Кода Участника НРД, предъявленного Банку с таким документом, Коду Участника НРД, указанному в Заявлении.

7.5. Договор может быть заключен с Дополнительной организацией в случае, если данная Дополнительная организация на дату заключения Договора указана в предоставленном в Банк Клиентом-Участником НРД списке Дополнительных организаций (далее – Список Дополнительных организаций).

Список Дополнительных организаций предоставляется на бумажном носителе или с использованием Системы ВБО по форме 21 Сборника, заверенный подписью уполномоченного представителя Клиента-Участника НРД и печатью (при ее наличии).

В дату получения Банком Списка Дополнительных организаций в нем должны быть указаны номера и даты Договоров ВБО (счета), заключенных между Банком и Дополнительными организациями.

Банк рассматривает представленный Список Дополнительных организаций в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем его получения от Клиента-Участника НРД. Банк отказывает в принятии от Клиента-Участника НРД Списка Дополнительных организаций в случае, если в течение указанного в настоящем пункте срока между Банком и всеми Дополнительными организациями, указанными в данном списке, не будут заключены Договоры.

Подтверждением принятия Банком Списка Дополнительных организаций является отметка Банка о дате начала его действия.

Второй экземпляр Списка Дополнительных организаций с отметкой Банка о дате начала его действия передается Клиенту-Участнику НРД.

7.6. Клиент-Участник НРД вправе вносить изменения в Список Дополнительных организаций путем предоставления в Банк Списка Дополнительных организаций в новой редакции в порядке, предусмотренном п. 7.5 настоящих Условий.

В случае принятия Банком нового Списка Дополнительных организаций, ранее представленный Клиентом-Участником НРД Список Дополнительных организаций утрачивает свою силу.

В этом случае Дополнительная организация считается включенной в Список Дополнительных организаций / исключенной из указанного списка с даты вступления в силу нового Списка Дополнительных организаций, указанной в нем в отметках Банка.

7.7. Клиент-Участник НРД обязан не позднее дня представления в Банк Списка Дополнительных организаций уведомить Дополнительные организации о включении их в указанный список / исключении из указанного списка путем направления соответствующего уведомления в порядке и способами, предусмотренными соглашениями между Клиентом-Участником НРД и Дополнительными организациями.

Банк не проверяет и не контролирует исполнение, а также не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом-Участником НРД его обязанности, указанной в настоящем пункте.

В целях настоящих Условий Дополнительная организация считается надлежаще уведомленной о включении ее в Список Дополнительных организаций / исключении из указанного списка с даты представления в Банк Клиентом-Участником НРД соответствующего Списка Дополнительных организаций.

7.8. Клиент-Участник НРД обязан уведомить Дополнительные организации о прекращении пользования Услугой в случае прекращения Договора между Клиентом-Участником НРД и Банком.

Банк не проверяет и не контролирует исполнение, а также не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом-Участником НРД его обязанности, указанной в настоящем пункте.

В целях настоящих Условий Дополнительная организация считается надлежаще уведомленной о прекращении пользования Услугой с даты прекращения Договора между Клиентом-Участником НРД и Банком.

7.9. Действие Договора между Банком и Дополнительной организацией прекращается без дополнительного уведомления Банком Дополнительной организации при прекращении Договора с Клиентом-Участником НРД согласно п. 7.8 настоящих Условий / исключении Дополнительной организации из Списка Дополнительных организаций согласно п. 7.6 настоящих Условий.

7.10. Комиссионное вознаграждение Банка согласно п. 2.5 настоящих Условий за услуги, предоставляемые Клиенту-Участнику НРД и каждой Дополнительной организации, Банк взимает со счета Клиента-Участника НРД. Положение п. 5.2.1 настоящих Условий к счетам Дополнительной организации не применяется.

7.11. Клиент-Участник НРД / Дополнительная организация, заключая Договор, предоставляет Банку право передавать в СЭД НРД сведения, составляющие банковскую тайну, а именно сведения о Клиенте-Участнике НРД / Дополнительной организации и следующие сведения о своем счете:

– информацию о номере счета;

– выписки по счету;

– информацию об остатках денежных средств на счете;

– информацию об операциях, совершаемых по счету,

а также иную информацию о счете.

Клиент-Участник НРД / Дополнительная организация признает, что, используя единый Канал ЭДО для передачи Клиенту-Участнику НРД и его Дополнительным организациям информации, Банк не несет ответственности за ее получение неуполномоченными лицами.

1. **Дополнительные условия предоставления услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС»**

В рамках настоящего раздела под Услугой и Договором подразумеваются услуга «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС» и соответствующий договор.

8.1. Услуга предоставляется Клиентам (за исключением кредитных организаций), являющимся участниками СПФС на основании соответствующего договора с Банком России.

8.2. В Заявлении для заключения Договора Клиент дополнительно указывает уникальный идентификатор составителя, присваиваемый Банком России своим клиентам при их регистрации в СПФС в рамках соответствующего договора (далее – УИС). Банк использует УИС для идентификации Клиента при осуществлении электронного документооборота в рамках предоставления Услуги.

8.3. Банк обеспечивает на стороне Банка условия для проведения тестового обмена с Клиентом электронными документами по Каналу ЭДО (опытной эксплуатации) не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой заключения соответствующего Договора в порядке, предусмотренном п. 3.2 настоящих Условий.

В случае положительного результата процедуры тестирования Стороны составляют акт о готовности к обмену электронными документами посредством СПФС по форме 23 Сборника (далее – Акт). Датой окончания тестирования считается дата подписания Сторонами Акта.

Стороны признают, что поступившие в Банк до даты окончания тестирования электронные документы, в том числе содержащие распоряжение Клиента, не принимаются Банком к исполнению.

8.4. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата, следующая за датой подписания Сторонами Акта.

8.5. В случае если по истечении 3 (Трех) месяцев с даты заключения Договора Стороны не подписали Акт, действие Договора прекращается без дополнительного уведомления.

8.6. Клиент обязан соблюдать (ознакомить и обеспечить соблюдение Уполномоченным лицом Клиента) при работе с СПФС порядок обеспечения информационной безопасности, установленный соответствующим договором с Банком России об оказании услуг по передаче финансовых сообщений, в течение всего срока действия Договора.

8.7. Электронный документ, направляемый в Банк посредством СПФС, может быть доставлен только при одновременном соблюдении следующих условий:

– соблюдение установленной Банком России процедуры передачи документов через СПФС;

– в случае положительного результата процедуры проверки Банком соответствия УИС, предъявленного Банку с таким документом, УИС, указанному в Заявлении.

8.8. Электронные документы, направляемые в Банк посредством СПФС, должны соответствовать виду и формату электронных документов, установленным в Порядке оформления расчетных и иных документов при использовании стандарта ISO20022 для обмена финансовыми сообщениями между ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и клиентами, а также в Описании форматов ISO20022 (далее – Порядок оформления документов в ISO20022)*.*

Порядок оформления документов в ISO20022 размещается на сайте Банка и является неотъемлемой частью Договора.

8.9. Клиент, заключая Договор, предоставляет Банку право передавать в СПФС сведения, составляющие банковскую тайну, а именно сведения о Клиенте и следующие сведения о счете Клиента:

– информацию о номере счета;

– выписки по счету;

– информацию об остатках денежных средств на счете;

– информацию об операциях, совершаемых по счету,

а также иную информацию о счете.

1. **Срок действия Договора**

9.1. Договор считается заключенным с даты принятия Банком Заявления в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящих Условий.

Действие Договора автоматически распространяется на период действия Договора ВБО (счета) и прекращается без дополнительного уведомления при прекращении Договора ВБО (счета), а также в случаях, предусмотренных п. 9.2 настоящих Условий.

9.2. Договор может быть расторгнут по взаимной договоренности Сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, путем направления уведомления другой Стороне на бумажном носителе или посредством Системы ВБО не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения *(данный порядок уведомления не применяется в случае расторжения Договора согласно п. 7.9 настоящих Условий).*

1. **Прочие условия**

10.1. Общие условия Правил ДБО, настоящие Условия, Правила безопасного использования систем ДБО являются неотъемлемой частью Договора.

10.2. Договор является неотъемлемой частью договоров банковского счета, заключенных Сторонами. Во всем, что не предусмотрено Общими условиями Правил ДБО и настоящими Условиями, Стороны руководствуются положениями заключенных договоров банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

10.3. Порядок рассмотрения претензий Клиента, связанных с обменом документами и/или осуществлением Операций в рамках настоящих Условий, установлен в разделе 7 Общих условий Правил ДБО.

10.4. Порядок внесения изменений в настоящие Условия установлен в разделе 9 Общих условий Правил ДБО.

Приложение 4

к Правилам осуществления электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Правила ДБО)

**Правила** **использования электронной системы «Ваш Банк Онлайн» клиентами, не имеющими банковских счетов в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящие Правила определяют условия и порядок осуществления электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ВБО Контрагентом, не имеющим счет в Банке, на основании Соглашения ВБО (без счетов).

Банк предоставляет Акцептанту / Контролеру, не имеющему счета в Банке и действующего Договора о предоставлении банковского продукта/услуги, доступ к Системе ВБО и возможность ее использования в целях исполнения пп. 5.1.4, 5.1.5 Правил ВБО (счета). Правила ВБО (счета) применяются к Акцептанту / Контролеру в части, их касающейся.

1.2. Настоящие Правила определены Банком путем внесения изменений и дополнений в действующие Правила использования электронной системы «Ваш Банк Онлайн» клиентами, не имеющими банковских счетов в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», определяющие порядок осуществления электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ВБО (далее по тексту настоящих Правил – Правила ВБО), а также утверждения Правил ДБО.

Стороны признают, что после вступления в силу Правил ДБО и уведомления Контрагента в порядке, предусмотренном разделом 9 Общих условий Правил ДБО, условия всех ранее заключенных и действующих соглашений (при их наличии), определенные в Правилах ВБО, считаются определенными в настоящих Правилах.

Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Правил ДБО. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются Общими условиями Правил ДБО и действующим законодательством Российской Федерации.

В случае возникновения противоречий между Общими условиями Правил ДБО и настоящими Правилами приоритет имеют настоящие Правила.

1.3. После вступления в силу настоящих Правил в случае оказания Банком Контрагенту дополнительных услуг, предусмотренных Правилами ВБО, данные услуги продолжают оказываться Банком в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами. Предоставление Контрагентом заявок, а также иных документов, представленных в Банк ранее для получения дополнительных услуг в рамках Системы ВБО, не требуется.

Если для продолжения оказания Контрагенту услуги требуется предоставление заявок и/или иных документов, предусмотренных настоящими Правилами, Банк приостанавливает оказание Контрагенту услуги до предоставления Банку таких документов.

1.4. В случае если любой из пунктов настоящих Правил содержит ссылку на Контрагента, положения такого пункта применяются равным образом как к отношениям Сторон, возникающим в случае предоставления доступа к Системе ВБО Клиенту, так и к отношениям, возникающим в случае предоставления доступа к Системе ВБО Акцептанту / Контролеру, не являющемуся в целях настоящих Правил Клиентом.

1.5. Подключение и авторизация Уполномоченного лица в Системе ВБО осуществляются на основании Заявки на Уполномоченное лицо в порядке, предусмотренном разделом 3 Общих условий Правил ДБО, при подтверждении его полномочий согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО.

1.6. Датой начала использования Контрагентом Системы ВБО является дата первого входа в Систему ВБО любого Уполномоченного лица Контрагента, которая фиксируется в Системе ВБО, если иное не установлено соглашением Сторон.

1.7. Для подписания Уполномоченным лицом электронных документов от имени Контрагента в Системе ВБО достаточно одной ЭП Контрагента, если соглашением Сторон не установлено иное.

В случае если Контрагент в рамках Соглашения ВБО (без счетов) использует несколько ЭП для подписания электронных документов в Системе ВБО (Контрагент предоставил Банку несколько Заявок на Уполномоченное лицо, наделенное правом подписи), Стороны признают, что для подписания электронных документов от имени Контрагента в Системе ВБО используется одна любая ЭП Контрагента при условии соблюдения полномочий по работе Уполномоченных лиц в Системе ВБО согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО.

**2. Процедура электронного документооборота**

2.1. Электронные документы, направленные Контрагентом в Банк посредством Системы ВБО, принимаются Банком к обработке только при соблюдении следующих условий:

– документ оформлен в соответствии с формой и требованиями, установленными Договором о предоставлении банковского продукта/услуги (при наличии таковых) / по форме, установленной Сборником (при наличии таковой);

– документ подписан ЭП Контрагента в соответствии с п. 1.7 настоящих Правил;

– соблюдены иные условия, предусмотренные разделом 5 Общих условий Правил ДБО;

– соблюдены иные условия, предусмотренные соглашением Сторон (при наличии такового).

2.2. В случае отрицательного результата проверки Банком поступившего электронного документа Банк отказывает в его приеме, о чем уведомляет Контрагента путем направления с использованием Системы ВБО ответного сообщения с указанием причин отказа в принятии (исполнении) такого документа и/или ответной информации в электронном виде путем присвоения ему соответствующего статуса обработки (далее – статус) в Системе ВБО, которые свидетельствуют о том, что такой электронный документ Банком не принимается.

В случае положительного результата проверки Банком поступившего электронного документа Банк уведомляет Контрагента о том, что он принят Банком к рассмотрению, путем присвоения такому документу соответствующего статуса в Системе ВБО, датой присвоения которого является дата, указанная в последнем событии по данному документу, отражаемом в Системе ВБО.

Датой получения Контрагентом указанного в настоящем пункте уведомления о принятии (исполнении) / отказе в принятии электронного документа путем присвоения таком документу соответствующего статуса в Системе ВБО считается дата присвоения документу статуса.

2.3. В рамках настоящих Правил Контрагенту запрещается передавать с использованием Системы ВБО электронные документы, содержащие распоряжение на совершение операций по банковскому счету, в случае его открытия в Банке.

**3. Права и обязанности Сторон**

3.1. Банк обязан оказывать Контрагенту услуги по эксплуатации Системы ВБО, за исключением услуг, предусмотренных Условиями, на основании Заявки на дополнительные услуги или иных заявок / заявлений, предоставляемых в Банк согласно Правилам ДБО, при условии оплаты услуг Банка согласно настоящим Правилам.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Предоставлять Клиенту доступ посредством Системы ВБО (по запросу Клиента) к просмотру выписок о движении денежных средств по счету для учета внутрибанковских операций, связанных с исполнением обязательств Банка по Договору о предоставлении банковского продукта/услуги, с 10:00 рабочего дня, следующего за днем совершения операций по этому счету.

3.2.2. Заблокировать использование Системы ВБО (прекратить прием электронных документов от Контрагента с использованием Системы ВБО) в случае неуплаты Контрагентом Банку соответствующего комиссионного вознаграждения согласно условиям Договора о предоставлении банковского продукта/услуги / Соглашения ВБО (без счетов), нарушения Контрагентом обязанностей, установленных настоящими Правилами, а также в иных случаях, предусмотренных разделом 6 Общих условий Правил ДБО.

Банк возобновляет прием электронных документов с использованием Системы ВБО в полном объеме после погашения задолженности Контрагента перед Банком / устранения иных причин ее блокирования.

3.2.3. Заблокировать и возобновить доступ Уполномоченного лица к Системе ВБО в случаях и порядке, предусмотренных разделом 6 Общих условий Правил ДБО.

3.2.4. Оказывать Клиенту при наличии технической возможности услуги, предусмотренные Условиями предоставления опции «Мультиклиент» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 1 к Правилам ВБО (счета). При этом:

– под опцией «Мультиклиент» понимается дополнительная опция «Мультиклиент» в рамках Системы ВБО, подключаемая Клиенту в соответствии с указанными Условиями на основании Соглашения ВБО (без счетов);

– в рамках указанных Условий в отношении Клиента не применяются п. 4, регулирующий уплату Банку комиссионного вознаграждения, а также п. 8 в части прекращения предоставления Клиенту информации, предусмотренной указанными Условиями, в случае неуплаты комиссионного вознаграждения Банку;

– в случае если Банк заблокировал использование Системы ВБО Клиентом в соответствии с условиями настоящих Правил, доступ Клиента к опции «Мультиклиент» приостанавливается на срок блокировки Системы ВБО;

– услуги, предусмотренные указанными в настоящем пункте Условиями, автоматически прекращают действие в случае прекращения Соглашения ВБО (без счетов).

3.2.5. Оказывать Контрагенту при наличии технической возможности услуги, предусмотренные Условиями использования мобильного приложения Системы ВБО электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 2 к Правилам ДБО). Услуги, предусмотренные указанными в настоящем пункте Условиями, автоматически прекращают действие в случае прекращения Соглашения ВБО (без счетов).

3.3. Контрагент обязан:

3.3.1. Соблюдать (ознакомить и обеспечить соблюдение Уполномоченным лицом) Правила безопасного использования систем ДБО, размещенные на сайте Банка и являющиеся неотъемлемой частью настоящих Правил.

3.3.2. Регулярно, не реже 1 (Одного) раза в день, осуществлять вход в Систему ВБО с целью ознакомления с информацией, направляемой Банком Контрагенту с использованием Системы ВБО.

3.3.3. Оплачивать услуги по предоставлению Банком USB-токена для хранения ключей ЭП Контрагента в сумме комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами.

3.4. Контрагент имеет право:

3.4.1. Передавать с использованием Системы ВБО документы и иную информацию, предусмотренные условиями Договора о предоставлении банковского продукта/услуги, Правилами ДБО, а также осуществлять обмен с Банком иными электронными документами.

3.4.2. Оформить заказ на предоставление дополнительных услуг по эксплуатации Системы ВБО путем предоставления Заявки на дополнительные услуги.

**4. Срок действия Соглашения ВБО (без счетов)**

4.1. Соглашение ВБО (без счетов) вступает в силу с даты принятия Банком от Контрагента первой Заявки на Уполномоченное лицо согласно п. 3.5 Общих условий Правил ДБО.

После вступления Соглашения ВБО (без счетов) в силу автоматически утрачивают силу все ранее заключенные и действующие соглашения (в том числе в виде дополнительного соглашения к Договору о предоставлении банковского продукта/услуги), регулирующие обмен документами и иной информацией с использованием Системы ВБО.

4.2. Действие Соглашения ВБО (без счетов) автоматически прекращается без дополнительного уведомления Контрагента при условии открытия ему в Банке банковских счетов и заключения Договора ВБО (счета).

4.3. Соглашение ВБО (без счетов) может быть расторгнуто Банком без дополнительного уведомления Контрагента в случае прекращения Контрагентом – физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**5. Прочие положения**

5.1. Порядок рассмотрения претензий Контрагента, связанных с обменом электронными документами в рамках настоящих Правил, установлен в разделе 7 Общих условий Правил ДБО.

5.2. Порядок внесения изменений в настоящие Правила установлен в разделе 9 Общих условий Правил ДБО.

5.3. Общие условия Правил ДБО, настоящие Правила, Правила ВБО (счета) в части, касающейся Акцептанта / Контролера, предусмотренные пп. 3.2.4, 3.2.5 настоящих Правил Условия, Руководство по Личному кабинету и Правила безопасного использования систем ДБО являются неотъемлемой частью Соглашения ВБО (без счетов).