

## 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 27.01.2020)

### Оглавление

Общие условия осуществления электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания.....	3
1. Применяемые в Правилах ДБО основные термины, определения и сокращения .....	3
2. Общие положения.....	10
3. Порядок подключения и авторизации уполномоченного лица в Системе ВБО .....	12
4. Использование Личного кабинета и процедура получения сертификата .....	16
5. Процедура электронного документооборота .....	19
6. Права и обязанности Сторон.....	21
7. Порядок рассмотрения претензий Клиента.....	27
8. Ответственность Сторон .....	30
9. Порядок внесения изменений в Правила ДБО .....	31
10. Разрешение споров .....	31
11. Прочие положения.....	31
<b>Приложение 1 к Правилам ДБО. Правила обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн».....</b>	<b>33</b>
<i>Приложение 1 к Правилам ВБО (счета). Условия предоставления опции «Мультиклиент» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн».....</i>	<i>50</i>
<i>Приложение 2 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».....</i>	<i>53</i>
<i>Приложение 3 к Правилам ВБО (счета). Условия предоставления услуги «РЦК-мониторинг» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн».....</i>	<i>55</i>
<i>Приложение 4 к Правилам ВБО (счета). Условия пользования услугой доступа к web-приложению электронной системы «Ваш Банк Онлайн» с функцией просмотра информации по счету.....</i>	<i>58</i>
<i>Приложение 5 к Правилам ВБО (счета). Условия предоставления услуги «РЦК-акцепт» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн».....</i>	<i>60</i>
<i>Приложение 6 к Правилам ВБО (счета). Условия пользования услугой доступа к web-приложению электронной системы «Ваш Банк Онлайн» с функцией присвоения электронным документам обязательного реквизита – кода электронного документа, формируемого с использованием универсального ключа.....</i>	<i>64</i>
<i>Приложение 7 к Правилам ВБО (счета). Условия использования мобильного приложения «МКБ Бизнес» электронной системы «Ваш Банк Онлайн».....</i>	<i>67</i>
<b>Приложение 2 к Правилам ДБО. Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей».....</b>	<b>75</b>
<b>Приложение 3 к Правилам ДБО. Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0».....</b>	<b>82</b>
<b>Приложение 4 к Правилам ДБО. Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС».....</b>	<b>90</b>

<i>Приложение 5 к Правилам ДБО. Правила использования электронной системы «Ваш Банк Онлайн» клиентами, не имеющими банковских счетов в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»</i> .....	98
--	----

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА И ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

### 1. ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ДБО ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

В Правилах ДБО используются следующие 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 Условий, содержащихся в приложении к 2 к Правилам ДБО, отправлять в Банк и получать из Банка электронные документы непосредственно в прикладном решении системы программ «1С:Предприятие 8», установленном на ПЭВМ Клиента (Прикладное ПО), посредством Канала ЭДО;

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

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;

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

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;

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

владелец сертификата – Клиент / Акцептант / Контролер, 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 в рамках 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 на условиях и в порядке, определенных Правилами ВБО (счета), заключаемый между Банком и Клиентом / Банком, Клиентом и Акцептантом, регулирующий порядок электронного

документооборота и проведения банковских операций по счетам с использованием Системы ВБО;

Договор о предоставлении банковского продукта / услуги – договор о предоставлении банковского продукта / услуги, в том числе договор банковского счета / депозита, или иное соглашение, в том числе рамочное, заключаемое между Банком и Клиентом в целях осуществления банковских операций или других сделок, в котором имеется условие об использовании Системы ВБО для обмена между указанными Сторонами документами и информацией в электронном виде в рамках исполнения указанного договора (соглашения). В целях Правил ДБО к Договору о предоставлении банковского продукта / услуги не относится Соглашение ВБО (без счетов);

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

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

Заявка на мультиподпись – заявка, в которой Клиент устанавливает количество и при необходимости сочетание ЭП Клиента (кроме акцептующей ЭП Клиента), необходимые для подписания электронных документов от имени Клиента (далее – количество и сочетание ЭП), направляемых в Банк посредством Системы ВБО, составленная Клиентом на бумажном носителе по форме 4 Сборника;

Заявка на Уполномоченное лицо – заявка на предоставление Уполномоченному лицу сертификата и доступа к Системе ВБО, составленная на бумажном носителе или сформированная в Системе ВБО (при наличии такой опции в Системе ВБО);

инициализационный пароль – пароль, направляемый Банком на номер телефона согласно Заявке на Уполномоченное лицо в случаях, предусмотренных Правилами ДБО, подлежащий обязательной процедуре его смены Уполномоченным лицом для получения доступа к Личному кабинету / Системе ВБО (далее – пароль Уполномоченного лица). Смена инициализационного пароля на пароль Уполномоченного лица завершается успешно при положительном результате проверки Банком имени пользователя и инициализационного пароля, с использованием которых осуществляется запрос подключения ПЭВМ к Личному кабинету / Системе ВБО;

Канал ЭДО – защищенный телекоммуникационный канал связи в рамках взаимодействия банковского программного модуля и Прикладного ПО Клиента / информационной системы, кроме Системы ВБО, возможность использования которого предоставлена Банком Клиенту на основании соответствующего договора, указанного в подпунктах б)–г) п. 2.1 Общих условий Правил 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 проверки ЭП – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП Банка / Клиента / Акцептанта / Контролера;

ключ ЭП – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП Банком / Уполномоченным лицом;

ключевой носитель – материальный носитель ключевой информации, предназначенной для шифрования, расшифрования, создания ЭП (ключ ЭП), проверки подлинности ЭП (ключ проверки ЭП), а также другой информации, необходимой для работы СКЗИ. Вся информация, хранящаяся на ключевом носителе, является конфиденциальной;

Кодовое слово – слово или комбинация слов, состоящее (их) из комбинации букв и/или цифр, которое (ая) устанавливается Клиентом / Акцептантом / Контролером и фиксируется в

Заявке на Уполномоченное лицо. Кодовое слово предназначается для идентификации данного Уполномоченного лица при его обращении в Контакт-центр;

компрометация – факт несанкционированного доступа к защищаемой информации или возникновение подозрения на осуществление такого доступа. К событиям, связанным с компрометацией ключа ЭП / логина, пароля для доступа к Личному кабинету / Системе ВБО / Прикладному ПО, 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 для доступа к Личному кабинету / Системе ВБО / Прикладному ПО (в случае использования Канала ЭДО);
- утрата пин-кода на USB-токен;
- доступ неуполномоченных лиц к ключевому носителю и/или ключу ЭП;
- доступ неуполномоченных лиц к логину и паролю / паролю для доступа к Личному кабинету / Системе ВБО / Прикладному ПО (в случае использования Канала ЭДО);
- доступ неуполномоченных лиц к пин-коду на USB-токен;
- прекращение полномочий (в том числе в случае увольнения) Уполномоченного лица Клиента / Акцептанта / Контролера, имевшего доступ к ключу ЭП и логину, паролю для доступа к Личному кабинету / Системе ВБО / Прикладному ПО (в случае использования Канала ЭДО);
- обнаружение вредоносных программ на ПЭВМ, используемой для работы в Личном кабинете / Системе ВБО / с Прикладным ПО (в случае использования Канала ЭДО);
- иные обстоятельства, в результате которых имеется возможность несанкционированного доступа к ключевому носителю и/или ключу ЭП / логину и паролю / паролю для доступа к Личному кабинету / Системе ВБО / Прикладному ПО (в случае использования Канала ЭДО) / пин-коду на USB-токен либо указанная информация может стать известной постороннему лицу;

Контакт-центр – служба Банка, осуществляющая техническую поддержку систем дистанционного банковского обслуживания Клиентов, номер телефона которой: (495) 797-42-34, адрес электронной почты: 03@mkb.ru. Режим работы Контакт-центра указан на сайте Банка;

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 5 к Правилам ВБО (счета));

лицензия на право использования прикладного программного обеспечения «КриптоПро CSP» – документ, удостоверяющий право Клиента / Акцептанта / Контролера на использование прикладного программного обеспечения СКЗИ «КриптоПро CSP». Условия более поздней лицензии на прикладное программное обеспечение являются преимущественными по отношению к условиям более ранних лицензий и спецификаций на прикладное программное обеспечение;

Личный кабинет – web-страница Уполномоченного лица на сайте Банка, защищенная технологией парольной защиты и предназначенная для формирования ключей ЭП и ключей проверки ЭП Клиента / Акцептанта / Контролера, направления в Банк от имени Клиента / Акцептанта / Контролера Запроса на сертификат и Подтверждения о получении сертификата, получения от Банка сертификата, 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;

мобильное приложение «МКБ Бизнес» – программное приложение Системы ВБО, предназначенное для установки на мобильные устройства, посредством которого осуществляется дистанционное банковское обслуживание Клиента. Условия предоставления Клиенту доступа к мобильному приложению «МКБ Бизнес» и объем дистанционного банковского обслуживания счетов с его использованием определены Условиями, содержащимися в приложении 7 к Правилам ВБО (счета);

НКО «Инкахран» – небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное

общество) (ИНН 7750003904), являющаяся участником банковской группы, которой Банк оказывает информационные услуги на основании соответствующего договора;

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

Оператор УЦ – ответственный сотрудник Банка, в функциональные обязанности и полномочия которого входит создание и управление (выдача, аннулирование, прекращение, приостановление и возобновление действия) сертификатами Клиента / Акцептанта / Контролера;

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;

Перечень получателей – устанавливаемый Клиентом в рамках Договора ВБО (счета) перечень возможных получателей денежных средств, в пользу которых переводы денежных средств осуществляются с использованием Системы ВБО без проведения Банком дополнительной аутентификации Клиента по SMS-коду;

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

Подтверждение о получении сертификата – подтверждение о получении сертификата в формате электронного документа, которое формируется и направляется Уполномоченным лицом в Банк посредством использования функционала Личного кабинета на основании Заявки на Уполномоченное лицо. Подтверждение о получении сертификата содержит сведения о параметрах полученного сертификата, в том числе о его уникальном номере и владельце, а также уникальный ключ проверки ЭП. Подтверждение о получении сертификата формируется по форме За Сборника (в рамках Договора ВБО (счета) / 3б Сборника (в рамках Соглашения ВБО (без счетов));

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 ВБО (счета), Правил ВБО (без счетов) и Условий, содержащихся в приложениях 2–4 к Правилам ДБО;

Правила ВБО (без счетов) – Правила использования электронной системы «Ваш Банк Онлайн» клиентами, не имеющими банковских счетов в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (приложение 5 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, с использованием которого Клиент создает электронный документ, подписывает ЭП, получает в случае обслуживания счетов с особым правовым режимом согласие Акцептанта на осуществление Операции (при наличии соответствующих опций) и направляет в Банк посредством Канала ЭДО в соответствии с Правилами ДБО / Акцептант проставляет ЭП на электронном документе Клиента (при наличии соответствующих опций), направляемом по Каналу ЭДО;

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

ПЭВМ – персональная электронная вычислительная машина;

рабочее место Оператора УЦ – аппаратно-программный комплекс, установленный в Банке и предназначенный для выполнения Оператором УЦ своих обязанностей в рамках предоставленных ему полномочий по созданию и управлению (выдача, аннулирование, прекращение, приостановление и возобновление действия) сертификатами Клиента / Акцептанта / Контролера;

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](http://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;

Система ВБО – электронная информационная система «Ваш Банк Онлайн», оператором которой является Банк, состоящая из банковского программного модуля, web-приложения, а также мобильного приложения «МКБ Бизнес», с использованием которой реализуются функции электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания Клиента. В состав указанного модуля и web-приложения входит блок криптографической защиты, с помощью которого реализуются процедуры создания ЭП, проверки подлинности ЭП;

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 на условиях Правил ВБО (без счетов), заключаемое между Банком и Клиентом / Банком и Акцептантом / Банком и Контролером в порядке, предусмотренном Правилами ВБО (без счетов), регулирующее порядок электронного документооборота между указанными Сторонами, а также дистанционного банковского обслуживания Клиента в рамках Договора о предоставлении банковского продукта / услуги с использованием Системы ВБО. Банк в рамках данного соглашения с Акцептантом / Контролером, не имеющим счета и действующего Договора о предоставлении банковского продукта / услуги, предоставляет ему доступ к Системе ВБО в целях исполнения Договора ВБО (счета) с Клиентом;

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 к 4 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 – открытый Клиенту в Банке банковский счет, не имеющий особого правового режима;

счет с особым правовым режимом – 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). Согласие Акцептанта считается полученным Банком при наличии ЭП Акцептанта в расчетном (платежном) документе Клиента;

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 к 3 к Правилам ДБО;

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

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 пользования услугой доступа к web-приложению электронной системы «Ваш Банк Онлайн» с функцией просмотра информации по счету (приложение 4 к Правилам ВБО (счета));

– Условия предоставления услуги «РЦК-акцепт» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 5 к Правилам ВБО (счета));

– Условия пользования услугой доступа к web-приложению электронной системы «Ваш Банк Онлайн» с функцией присвоения электронным документам обязательного реквизита – кода электронного документа, формируемого с использованием универсального ключа (приложение 6 к Правилам ВБО (счета));

– Условия использования мобильного приложения «МКБ Бизнес» электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 7 к Правилам ВБО (счета));

– Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей» (приложение 2 к Правилам ДБО);

– Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0» (приложение 3 к Правилам ДБО)

– Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС» (приложение 4 к Правилам ДБО);

Уполномоченное лицо – Уполномоченное лицо Клиента / Акцептанта / 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, 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;

УЦ (удостоверяющий центр) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель либо государственный орган или орган местного самоуправления, осуществляющие функции по созданию и выдаче сертификатов, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;

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, кроме мобильного приложения «МКБ Бизнес», а также 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;

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

SMS-код – одноразовый код, представляющий собой уникальную последовательность цифровых символов, направляемую Банком Клиенту / Акцептанту / Контролеру 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 Клиента / Акцептанта / Контролера, 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, предоставляемое Клиенту*, – программное приложение Системы ВБО, позволяющее 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;

*web-приложение, предоставляемое Акцептанту*, – программное приложение Системы ВБО, позволяющее 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), подписанные ЭП Акцептанта, а также управлять доступом Уполномоченных лиц Акцептанта к Системе ВБО;

*web-приложение, предоставляемое Контролеру*, – программное приложение Системы ВБО, позволяющее получать информацию об операциях и оборотах по

счета с особым правовым режимом, подготавливать и отправлять в Банк электронные документы (письма), подписанные ЭП Контролера, а также управлять доступом Уполномоченных лиц Контролера к Системе ВБО.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила ДБО определяют условия и порядок осуществления электронного документооборота, а также 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 2 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 4 к Правилам ДБО;

д) Соглашение ВБО (счета), условия которого определены в приложении 5 к Правилам ДБО,

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

2.2. Банк для ознакомления Клиентов / Акцептантов / Контролеров 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 Клиентов / Акцептантов / Контролеров, 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 Уполномоченное лицо, положения такого пункта Правил ДБО применяются равным образом как к Уполномоченному лицу Клиента, так и к Уполномоченному лицу Акцептанта и Уполномоченному лицу Контролера.

В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на счет / счета, положения такого пункта Правил ДБО 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 электронный документ, положения такого пункта Правил ДБО применяются равным образом как к документу (в том числе распоряжению), так и к иной информации, которой Стороны обмениваются с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО.

В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на ЭП / ключ ЭП / ключ проверки ЭП / Уполномоченное лицо Акцептанта / Контролера, положения такого пункта Правил ДБО 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 действует Договор ВБО (счета) между Банком, Клиентом и Акцептантом;
- если действуют Договор ВБО (счета) между Банком и Клиентом и подключенная Клиенту соответствующая услуга, предусмотренная приложением 2 / 5 к Правилам ВБО (счета), а также действует Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде между Банком и соответствующим Акцептантом и такой Акцептант подключен к Системе ВБО на основании Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов).

2.5. Банк предоставляет Клиенту возможность использовать Канал ЭДО в рамках соответствующего договора, указанного в подпунктах б)–г) п. 2.1 Общих условий Правил ДБО, только в том случае, если Клиент подключен к Системе ВБО.

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

2.7. Банк до заключения Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) / договоров, указанных в подпунктах б)–г) п. 2.1 Общих условий Правил ДБО, предоставляет Клиенту / Акцептанту / Контролеру 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 Клиента / Акцептанта / Контролера с Правилами безопасного использования систем ДБО.

2.8. Для создания ЭП, проверки ЭП, создания ключа ЭП, ключа проверки ЭП и сертификата, используемых в web-приложениях Системы ВБО / Канале ЭДО, Стороны используют прикладное программное обеспечение СКЗИ «КриптоПро CSP», сертифицированное ФСБ России.

2.9. Создание ключа ЭП и ключа проверки ЭП Клиента / Акцептанта / Контролера, используемых в web-приложении Системы ВБО / Канале ЭДО в соответствии с Правилами ДБО, осуществляется Уполномоченным лицом в Личном кабинете на автоматизированном рабочем месте Клиента / Акцептанта / Контролера.

Создание сертификата Клиента / Акцептанта / Контролера осуществляется Оператором УЦ 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.

2.10. Требования к оборудованию и программному обеспечению, необходимым для работы ПЭВМ Клиента / Акцептанта / Контролера с Системой ВБО, размещены на сайте Банка и являются неотъемлемой частью Правил ДБО (далее – Требования к оборудованию).

2.11. Банк гарантирует работоспособность программного обеспечения Системы ВБО при неукоснительном исполнении Клиентом / Акцептантом / Контролером 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 и заявления Клиента / Акцептанта / Контролера, составленные на бумажном носителе, подписанные уполномоченным представителем и заверенные печатью (при наличии) Клиента / Акцептанта / Контролера, предоставляются в Банк уполномоченным представителем соответственно Клиента / Акцептанта / Контролера, чьи полномочия подтверждены Банку путем предоставления соответствующих документов. В случае если документом, подтверждающим полномочия, является доверенность, Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Клиента / Акцептанта / Контролера (при наличии печати).

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.

2.14. В случае если Правилами ДБО предусмотрено предоставление Клиентом / Акцептантом / Контролером заявок и заявлений посредством Личного кабинета / Системы ВБО, указанные документы формируются в Личном кабинете / Системе ВБО в электронной форме и подписываются ЭП соответствующего Уполномоченного лица.

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 Клиентом / Акцептантом / Контролером 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 Клиенту / Акцептанту / Контролеру, что может быть подтверждено оператором связи.

Предусмотренные Правилами ДБО сообщения электронной почты передаются Банком один раз. Вне зависимости от возможности передачи сообщений на адрес электронной почты, используемый Уполномоченным лицом (предоставленный Банку Клиентом / Акцептантом / Контролером адрес электронной почты не существует или имеются иные, не зависящие от Банка, причины), сообщение электронной почты считается отправленным Клиенту / Акцептанту / Контролеру, 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 Клиента / Акцептанта / Контролера, имеют доказательственную силу при рассмотрении спорных ситуаций.

### **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. Клиент / Акцептант / Контролер с целью заключения Соглашения ВБО (без счетов) и/или подключения Уполномоченного лица к Системе ВБО предоставляет в Банк:

– Заявку на Уполномоченное лицо по форме 1а Сборника (в рамках Договора ВБО (счета) / 1б Сборника (в рамках Соглашения ВБО (без счетов));

– документ, подтверждающий полномочия Уполномоченного лица в соответствии с п. 2.5 Правил ВБО (счета) / п. 1.5 Правил ВБО (без счетов), 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;

– 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, и финансированию терроризма, по установленным Банком формам вопросников (*настоящее положение применяется в отношении Клиента, в том числе одновременно являющегося Акцептантом / Контролером в отношении другого лица*).

В случае наделения Клиентом / Акцептантом / Контролером, являющимся индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном

законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иного лица полномочиями совершать от имени Клиента / Акцептанта / Контролера действия посредством Системы ВБО с правом подписи документов Заявка на Уполномоченное лицо должна быть нотариально удостоверена либо составлена в присутствии сотрудника Банка.

Предоставляя Банку Заявку на Уполномоченное лицо, содержащую в том числе контактные данные Уполномоченного лица, используемые Банком для направления Уполномоченному лицу его учетных данных (логин, пароль) для доступа к Личному кабинету / Системе ВБО и иной информации в рамках использования Личного кабинета, Клиент / Акцептант / Контролер 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 (в случае использования Канала ЭДО).

Клиент / Акцептант / Контролер 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 Клиента / Акцептанта / Контролера в рамках Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов).

Клиент 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 Клиента / Акцептанта / Контролера / Уполномоченного лица с одновременным предоставлением Клиентом / Акцептантом / Контролером Заявки на дополнительные услуги для прекращения доступа Уполномоченного лица к Системе ВБО и действия соответствующего сертификата.

3.3. Банк передает Клиенту / Акцептанту / Контролеру установочный комплект, содержащий программное обеспечение для Системы ВБО, в том числе 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, руководство по использованию указанного СКЗИ.

Указанная в настоящем пункте информация передается Клиенту / Акцептанту / Контролеру в электронном виде путем ее передачи Уполномоченному лицу (по запросу) посредством Личного кабинета. Факт передачи Банком данной информации Клиенту / Акцептанту / Контролеру фиксируется банковским программным модулем и отображается в Личном кабинете.

3.4. Банк передает Клиенту / Акцептанту / Контролеру USB-токен за счет соответственно Клиента / Акцептанта / Контролера согласно Тарифам на основании Заявки на Уполномоченное лицо или Заявки на дополнительные услуги по акту приема-передачи, составленному Сторонами по форме 5 Сборника.

В случае если согласно Заявке на Уполномоченное лицо необходимо предоставить Клиенту, не имеющему банковского счета в Банке / Акцептанту / Контролеру возможность сохранять ключи ЭП данного Уполномоченного лица в системном реестре операционной системы ПЭВМ / на съемном носителе, Клиент / Акцептант / Контролер признает, что несоблюдение требований к хранению 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, предоставляет Уполномоченному лицу доступ к Личному кабинету и направляет учетные данные (логин, инициализационный пароль) для доступа к Личному кабинету на его контактные данные, указанные в Заявке на Уполномоченное лицо.

В случае если в дату предоставления Банком Уполномоченному лицу доступа к Личному кабинету в рамках Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) данное лицо уже использует Личный кабинет в соответствии с Правилами ДБО, инициализационный пароль повторно Банком не направляется. В этом случае Банк направляет Уполномоченному лицу на адрес электронной почты, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо, соответствующее уведомление.

Факт передачи Уполномоченному лицу учетных данных для доступа к Личному кабинету / уведомления, указанного выше, подтверждает принятие Банком Заявки на Уполномоченное лицо и в случае принятия первой такой заявки от Клиента / Акцептанта / Контролера, не имеющего счета, – заключение Соглашения ВБО (без счетов), а также возможность формирования ключа ЭП и получения сертификата в порядке, установленном разделом 4 Общих условий Правил ДБО.

3.6. Уполномоченное лицо после получения от Банка информации, указанной в п. 3.5 настоящего раздела Правил ДБО, осуществляет посредством Личного кабинета формирование ключа ЭП, ключа проверки ЭП, направляет в Банк Запрос на сертификат, получает сертификат и направляет в Банк Подтверждение о получении сертификата в порядке, установленном разделом 4 Общих условий Правил ДБО.

3.7. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком от данного Уполномоченного лица Подтверждения о получении сертификата, регистрирует Уполномоченное лицо в Системе ВБО и направляет учетные данные (логин, инициализационный пароль) для доступа к Системе ВБО на его контактные данные, указанные в Заявке на Уполномоченное лицо.

В случае если в дату предоставления Банком Уполномоченному лицу доступа к Системе ВБО в рамках Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) данное лицо уже использует Систему ВБО в соответствии с Правилами ДБО, инициализационный пароль повторно Банком не направляется. В этом случае Банк направляет Уполномоченному лицу на адрес электронной почты, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо, соответствующее уведомление.

Факт принятия Банком Подтверждения о получении сертификата в порядке, установленном разделом 4 Общих условий Правил ДБО, подтверждает возможность доступа данного Уполномоченного лица к web-приложению Системы ВБО в соответствии с Заявкой на Уполномоченное лицо и использования ЭП, удостоверенной данным сертификатом, в web-приложении Системы ВБО / Канале ЭДО в соответствии с Правилами ДБО.

3.8. При наличии у Клиента / Акцептанта / Контролера сертификата, полученного в порядке, установленном разделом 4 Общих условий Правил ДБО, авторизация указанного в таком сертификате Уполномоченного лица в web-приложении Системы ВБО может быть осуществлена по его выбору: как с использованием сертификата и удостоверенной таким сертификатом ЭП, так и с использованием SMS-кода.

При этом для авторизации с использованием SMS-кода не требуется наличие установленного сертификата на ПЭВМ, используемой для установления связи с Системой ВБО.

3.8.1. Уполномоченное лицо осуществляет запрос подключения ПЭВМ к Системе ВБО путем ввода имени пользователя и инициализационного пароля, направленных Банком на его контактные данные, указанные в Заявке на Уполномоченное лицо, либо путем ввода имени пользователя, полученного указанным способом, и пароля Уполномоченного лица, установленного в настройках Системы ВБО.

3.8.2. В случае выбора Уполномоченным лицом авторизации с использованием сертификата Банк предоставляет доступ к Системе ВБО только в случае положительного результата следующих процедур проверки:

- имени пользователя и пароля Уполномоченного лица;
- 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.

3.8.3. В случае выбора Уполномоченным лицом авторизации с использованием SMS-кода 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 учетных данных (логин, пароль), используемых для доступа к Системе ВБО.

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

- имени пользователя и пароля Уполномоченного лица;
- 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 случае авторизации в Системе ВБО с использованием SMS-кода Банк предоставляет Уполномоченному лицу доступ к Системе ВБО исключительно без права подписи электронных документов (без возможности подписания электронного документа ЭП) и отправки электронных документов в Банк.

3.8.4. В случае утраты Уполномоченным лицом пароля доступа к Системе ВБО Уполномоченное лицо имеет возможность восстановить его, направив 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 нового пароля доступа данного Уполномоченного лица к Системе ВБО.

Процедура установления нового пароля доступа Уполномоченного лица к Системе ВБО завершается успешно в случае 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.

3.8.5. В случае утраты Уполномоченным лицом логина для доступа к Системе ВБО Уполномоченное лицо имеет возможность восстановить его, направив в Банк соответствующий запрос посредством Системы ВБО на стартовой странице web-приложения Системы ВБО.

В этом случае Банк при условии совпадения указанного в данном запросе адреса электронной почты с адресом электронной почты, указанным в Заявке на Уполномоченное лицо, направляет посредством SMS-сообщения на номер телефона, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо, SMS-код для подтверждения направления Банком логина Уполномоченного лица для доступа к Системе ВБО на указанный адрес электронной почты.

В случае 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, Банк направляет сообщение электронной почты, содержащее логин Уполномоченного лица для доступа к Системе ВБО, на адрес электронной почты, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо.

3.8.6. В случае утраты Уполномоченным лицом логина и пароля для доступа к Системе

ВБО Клиент / Акцептант / Контролер вправе обратиться в Банк путем подачи Заявки на дополнительные услуги согласно п. 5.4.5 Правил ВБО (счета) / п. 4.4.2 Правил ВБО (без счетов) с целью восстановления учетных данных (логин, пароль) Уполномоченного лица для доступа к Системе ВБО.

Банк направляет логин и новый пароль доступа Уполномоченного лица к Системе ВБО на его контактные данные, указанные в Заявке на Уполномоченное лицо.

3.9. В случае использования Клиентом / Акцептантом / Контролером Системы ВБО в рамках заключенного Сторонами договора (соглашения), в соответствии с которым Банк передал Клиенту / Акцептанту / Контролеру на ключевом носителе сертификат и учетные данные (логин, пароль) для доступа к Системе ВБО, Клиент / Акцептант / Контролер осуществляет запрос подключения ПЭВМ к Системе ВБО путем ввода имени пользователя и пароля, содержащихся на таком ключевом носителе либо установленных Клиентом / Акцептантом / Контролером в настройках Системы ВБО.

В этом случае Банк предоставляет Клиенту доступ к Системе ВБО только в случае положительного результата процедуры проверки имени пользователя и пароля Клиента / Акцептанта / Контролера, а также при наличии у Клиента / Акцептанта / Контролера действующего сертификата.

Стороны признают сертификат действующим в рамках Системы ВБО 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 о Клиенте / Акцептанте / Контролере.

3.10. 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).

3.11. Порядок подключения и авторизации в мобильном приложении «МКБ Бизнес» установлен Условиями, содержащимися в приложении 7 к Правилам ВБО (счета).

#### **4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА И ПРОЦЕДУРА ПОЛУЧЕНИЯ СЕРТИФИКАТА**

4.1. Банк для ознакомления Клиентов / Акцептантов / Контролеров / 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 имени пользователя и инициализационного пароля, направленных Банком на его контактные данные согласно Заявке на Уполномоченное лицо, либо путем ввода имени пользователя, полученного указанным способом, и пароля, установленного в настройках Личного кабинета.

В случае если в дату предоставления Банком Уполномоченному лицу доступа к Личному кабинету в рамках Договора ВБО (счета) / Соглашения (без счетов) данное лицо уже использует Личный кабинет в соответствии с Правилами ДБО, инициализационный пароль повторно Банком не направляется. В этом случае Банк направляет Уполномоченному лицу на адрес электронной почты, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо, соответствующее уведомление.

Банк предоставляет доступ к Личному кабинету только в случае положительного результата проверки имени пользователя и пароля Уполномоченного лица.

В случае утраты Уполномоченным лицом пароля доступа к Личному кабинету данное лицо вправе обратиться в Контакт-центр с целью его восстановления.

Новый инициализационный пароль доступа к Личному кабинету Банк направляет на номер телефона, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо.

4.3. Уполномоченное лицо посредством Личного кабинета получает от Банка программную часть Системы ВБО (по запросу), осуществляет формирование ключа ЭП, ключа проверки ЭП и направляет Банку Запрос на сертификат в порядке, установленном пп. 4.7–4.9



настоящего раздела Правил ДБО.

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

- смену стандартного пароля администратора и пользователя USB-токена на пароль, известный только Уполномоченному лицу;
- сохранение ключа ЭП исключительно на USB-токене.

Стороны признают, что Банком получено подтверждение того, что Клиент / Акцептант / Контролер, от имени которого Уполномоченное лицо обратилось за получением сертификата, владеет ключом ЭП, который соответствует ключу проверки ЭП, указанному таким лицом в Запросе на сертификат, при положительном результате процедур проверки, указанных в п. 4.11 настоящего раздела Правил ДБО, осуществляемых Банком.

4.4. Банк создает в электронном виде сертификат согласно данному запросу 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. 4.11 настоящего раздела Правил ДБО, при условии установления личности и полномочий получателя сертификата согласно Заявке на Уполномоченное лицо.

4.5. 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 порядке, установленном пп. 4.7–4.9 настоящего раздела Правил ДБО.

4.6. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия данного Подтверждения о получении сертификата согласно п. 4.11 настоящего раздела Правил ДБО, обеспечивает возможность использования Уполномоченным лицом в Системе ВБО ЭП, удостоверенной сертификатом, параметры которого указаны в данном подтверждении.

4.7. Для подписания и отправки в Банк Запроса на сертификат / Подтверждения о получении сертификата Уполномоченное лицо совершает в Личном кабинете действие «Подписать и отправить» 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.

4.8. SMS-сообщение, направляемое Банком Уполномоченному лицу, содержит следующую информацию (написанную буквами латинского алфавита):

- наименование документа (Запрос на сертификат / Подтверждение о получении сертификата);
- наименование и ИНН / КИО Клиента / Акцептанта / Контролера;
- одноразовый код.

4.9. После получения SMS-сообщения, содержащего указанную в п. 4.8 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, подтверждая факт формирования ЭП данным Уполномоченным лицом.

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

- установлен факт доступа к Личному кабинету при положительном результате процедуры проверки имени пользователя и пароля, используемых данным Уполномоченным лицом, согласно п. 4.2 настоящего раздела Правил ДБО;
- установлен факт регистрации IP-адреса, с которого предоставлен доступ к Личному кабинету согласно п. 4.2 настоящего раздела Правил ДБО;
- установлен факт направления запроса на отправку Банком SMS-кода с IP-адреса, зарегистрированного при предоставлении доступа к Личному кабинету согласно п. 4.2

настоящего раздела Правил ДБО;

- 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, зарегистрированного при предоставлении доступа к Личному кабинету согласно п. 4.2 настоящего раздела Правил ДБО;
- установлен факт, что SMS-код, введенный с использованием IP-адреса, зарегистрированного при предоставлении доступа к Личному кабинету согласно п. 4.2 настоящего раздела Правил ДБО, идентичен одноразовому коду, сгенерированному Банком согласно п. 4.7 настоящего раздела Правил ДБО.

4.11. 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, содержащиеся в Подтверждении о получении сертификата, идентичны сведениям, содержащимся в данном сертификате;
- полномочия Уполномоченного лица, направившего в Банк документ, подтверждены Банку согласно п. 2.5 Правил ВБО (счета) / п. 1.5 Правил ВБО (без счетов), и Банк не располагает сведениями об их прекращении;
- соблюдены условия, предусмотренные п. 4.10 настоящего раздела Правил ДБО.

Стороны признают, что такой документ, переданный 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.

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

Стороны признают, что пароль Уполномоченного лица для доступа в Личный кабинет является ключом простой ЭП, используемой для подписания Запроса на сертификат и Подтверждения о получении сертификата, известным только Уполномоченному лицу.

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

- Уполномоченное лицо успешно аутентифицировалось в Личном кабинете с использованием инициализационного пароля, направляемого посредством SMS-сообщения, и пароля Уполномоченного лица;
- дальнейшая передача подписанных простой ЭП Запроса на сертификат и Подтверждения о получении сертификата осуществлялась в рамках установленной сессии аутентифицировавшегося в Личном кабинете Уполномоченного лица;
- соблюдены условия, предусмотренные п. 4.10 настоящего раздела Правил ДБО.

4.13. Банк не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия сертификата, указанного в сертификате, обеспечивает возможность Уполномоченному лицу осуществить формирование ключа ЭП, ключа проверки ЭП и получить новый сертификат в порядке, установленном настоящим разделом Правил ДБО (далее – плановая смена ключей).

Уполномоченное лицо до окончания срока действия сертификата осуществляет формирование ключа ЭП, ключа проверки ЭП 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 Подтверждения о получении сертификата согласно п. 4.11 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.

4.14. В случае истечения срока действия сертификата, при невыполнении Уполномоченным лицом действий, предусмотренных п. 4.13 настоящего раздела Правил ДБО / прекращении действия сертификата в случаях, предусмотренных Правилами ДБО, доступ к Системе ВБО данного лица будет заблокирован.

В этом случае Клиент / Акцептант / Контролер для получения возможности формирования нового ключа ЭП и ключа проверки ЭП, получения сертификата и продолжения работы данного Уполномоченного лица с Системой ВБО предоставляет в Банк Заявку на дополнительные услуги (далее – внеплановая смена ключей).

В этом случае Банк обеспечивает возможность:

– формирования Уполномоченным лицом нового ключа ЭП и ключа проверки ЭП, 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. 4.11 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.

5.2. 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 / иным соглашением Сторон.

Стороны признают, что применение в соответствии с Правилами ДБО усиленной неквалифицированной ЭП / правил определения Банком лица, подписывающего электронный документ, по его простой ЭП позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания и обеспечивает невозможность подделки ЭП без наличия ключа ЭП и/или доступа к нему.

5.3. Условия приема Банком электронных документов с использованием Личного кабинета предусмотрены разделом 4 Общих условий Правил ДБО.

5.4. Условия приема Банком электронных документов с использованием Системы ВБО в рамках Договора ВБО (счета) и порядок информирования Клиента о результатах обработки таких документов предусмотрены в приложении 1 к Правилам ДБО.

5.5. Условия приема Банком электронных документов с использованием Канала ЭДО в рамках услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей» и порядок информирования Клиента о результатах их обработки предусмотрены в приложении 2 к Правилам ДБО.

5.6. Условия приема Банком электронных документов с использованием Канала ЭДО в рамках услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0» и порядок информирования Клиента о результатах их обработки предусмотрены в приложении 3 к Правилам ДБО.

5.7. Условия приема Банком электронных документов с использованием Канала ЭДО в рамках услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС» и порядок информирования Клиента о результатах их обработки предусмотрены в приложении 4 к Правилам ДБО.

5.8. Условия приема Банком электронных документов от Клиента с использованием Системы ВБО в рамках Соглашения ВБО (без счетов) и порядок информирования Клиента о результатах обработки таких документов предусмотрены в приложении 5 к Правилам ДБО.

5.9. 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.

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

5.11. В случае если условиями договора между Клиентом и НКО «Инкахран» (при наличии такового) предусмотрен обмен документами с использованием Системы ВБО, Банк предоставляет Клиенту возможность направить в НКО «Инкахран» через Банк с использованием Системы ВБО указанные документы по согласованным между Банком и НКО «Инкахран» формам (далее – транзитный документ).

Стороны признают, что лицом, уполномоченным направлять в Банк с использованием Системы ВБО транзитные документы от имени Клиента для их передачи Банком в НКО «Инкахран», является Уполномоченное лицо Клиента, указанное в п. 2.5 Правил ВБО (счета) / п. 1.5 Правил ВБО (без счетов), наделенное правом совершать сделки с Банком (в случае предоставления такого права).

Транзитный документ, направляемый в Банк с использованием Системы ВБО, принимается Банком только при соблюдении следующих условий:

- документ сформирован с использованием Системы ВБО;
- документ подписан ЭП Уполномоченного лица, наделенного правом совершать сделки с Банком;
- соблюдены условия, предусмотренные п. 2.11.5 Правил ВБО (счета) (в случае использования Клиентом Системы ВБО в рамках Договора ВБО (счета));
- соблюдены иные условия, предусмотренные Договором ВБО (счета) / Соглашением ВБО (без счетов).

В случае положительного результата проверки поступившего документа Банк направляет в НКО «Инкахран» данный документ, подписанный ЭП Банка, с использованием защищенного телекоммуникационного канала связи в рамках взаимодействия банковского программного модуля и программного модуля, установленного и работающего в НКО «Инкахран», в предусмотренном соответствующим договором между Банком и НКО «Инкахран» порядке.

В случае положительного результата доставки в НКО «Инкахран» сообщения, содержащего транзитный документ, Банк информирует Клиента об этом путем присвоения данному документу в Системе ВБО статуса «Принят Банком к рассмотрению».

Банк информирует Клиента о положительном / отрицательном результате обработки принятого НКО «Инкахран» транзитного документа посредством присвоения в Системе ВБО данному документу соответствующего статуса: «в Архиве» / «Исполнен» / «Отказан», датой присвоения которого является дата, указанная в последнем событии по данному документу, отражаемом в Системе ВБО.

Банк обязуется обеспечить неизменность и целостность транзитного документа с момента его подписания ЭП Клиента до момента доставки в НКО «Инкахран» в соответствии с настоящим пунктом.

Банк не контролирует и не несет ответственности за содержание транзитных документов, а также не осуществляет контроль полномочий лица, подписавшего ЭП транзитный документ, чьи полномочия подтверждены Клиентом НКО «Инкахран» путем предоставления соответствующих документов (распорядительного акта / доверенности / иного). Ответственность Банка за использование ключей ЭП Клиента неуполномоченными лицами исключается, и все возникающие в связи с этим риски Клиент несет самостоятельно.

5.12. 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.

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

5.14. В банковском программном модуле ведутся контрольные архивы принятых к

исполнению документов, которые в соответствии с разделом 7 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.

5.15. 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 Клиенту / Акцептанту / Контролеру в пользование программные средства и СКЗИ, необходимые для работы Системы ВБО на ПЭВМ Клиента / Акцептанта / Контролера.

6.1.2. Предоставить Клиенту / Акцептанту / Контролеру 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 Личном кабинете 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, отличный от указанного в п. 4.13 Общих условий Правил ДБО, на основании Заявки на дополнительные услуги (внеплановая смена ключей) в порядке, предусмотренном разделом 4 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 Клиенту / Акцептанту / Контролеру техническое и консультационное содействие по вопросам выполнения обязанностей, возложенных на него Правилами ДБО.

6.1.8. Обеспечивать защиту информации, получаемой от Клиента / Акцептанта / Контролера, 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 2 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. 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 Клиентом / Акцептантом / Контролером 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 Клиенту / Акцептанту / Контролеру при установлении связи с ним в браузере;

– информация, необходимая для обновления мобильного приложения «МКБ Бизнес», используемого Клиентом, размещается Банком в репозитории. Клиент осуществляет обновление мобильного приложения «МКБ Бизнес» 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 «МКБ Бизнес».

6.2.5. Заблокировать доступ Уполномоченного лица к Системе ВБО в случае истечения срока полномочий данного Уполномоченного лица, в том числе установленного Заявкой на Уполномоченное лицо, и/или 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 новой Заявки на Уполномоченное лицо и иных документов согласно п. 2.5 Правил ВБО (счета) / п. 1.5 Правил ВБО (без счетов), подтверждающих полномочия данного Уполномоченного лица.

6.2.6. Заблокировать доступ одного, нескольких или всех Уполномоченных лиц Клиента / Акцептанта / Контролера к Системе ВБО на основании полученного от Клиента / Акцептанта / Контролера (соответственно) уведомления в случаях и порядке, предусмотренных п. 6.3.17 настоящего раздела Правил ДБО, а также по инициативе Банка в случае нарушения Клиентом / Акцептантом / Контролером обязанностей, возложенных на него Правилами ДБО, в том числе настоящими Правилами.

Банк возобновляет доступ Уполномоченных лиц к Системе ВБО в порядке, предусмотренном п. 6.3.17 настоящего раздела Правил ДБО.

6.2.7. Заблокировать доступ к Системе ВБО Уполномоченного лица Клиента / Акцептанта / Контролера в случае истечения срока действия сертификата, в котором данное лицо указано в качестве его владельца.

Банк возобновляет доступ данного лица к Системе ВБО в порядке, указанном в п. 4.14 Общих условий Правил ДБО (*настоящий пункт применяется в случае, если такой сертификат ранее передан Клиенту / Акцептанту / Контролеру посредством Личного кабинета*).

6.2.8. Заблокировать использование Клиентом / Акцептантом / Контролером Системы ВБО (в том числе прекратить прием электронных документов от Клиента с использованием Системы ВБО) в случае истечения срока действия сертификата, удостоверяющего ключ ЭП Клиента / Акцептанта / Контролера, переданный Банком соответственно Клиенту / Акцептанту / Контролеру на ключевом носителе / иным способом, установленном соглашением Сторон (при наличии такого сертификата).

Банк возобновляет доступ Клиента / Акцептанта / Контролера к Системе ВБО в порядке, аналогичном указанному в п. 6.3.17 настоящего раздела Правил ДБО (*настоящий пункт применяется в случае, если такой сертификат ранее передан Клиенту / Акцептанту / Контролеру иным способом, нежели чем посредством Личного кабинета*).

6.2.9. 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 / необходимым количеством и сочетанием 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 возобновляет обслуживание 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.

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

6.2.11. Отказать Клиенту / Акцептанту / Контролеру в создании и выдаче сертификата при несоблюдении условий, предусмотренных пп. 4.4, 6.3.1 Общих условий Правил ДБО.

6.2.12. 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.

6.2.13. 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. Клиент, Акцептант и Контролер обязаны:

6.3.1. Предоставить одновременно с предоставлением Банку Заявки на Уполномоченное лицо документы, подтверждающие полномочия указанного в ней лица, сведения для идентификации данного лица в соответствующей форме вопросника, 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 2 (Двух) рабочих дней (для Клиента) / 5 (Пяти) рабочих дней (для Акцептанта / Контролера) 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, предоставляемой при открытии счета (при наличии такового в Банке).



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), а также в случае наделения данного лица правом совершать сделки с Банком и/или распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах (при наличии таковых в Банке), – обновленные сведения о данном лице в соответствующей форме вопросника, установленной Банком. 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 плановой смены ключей, предусмотренный п. 4.13 Общих условий Правил ДБО. При наличии у Банка информации об изменении указанных сведений и непредоставлении Банку новой Заявки на Уполномоченное лицо Банк не предоставляет Клиенту / Акцептанту / Контролеру (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, Клиент / Акцептант / Контролер обязан предоставить в Банк новую Заявку на Уполномоченное лицо. В этом случае Банк признает недействительными ключи ЭП и сертификат, используемые данным Уполномоченным лицом, блокирует его доступ к Системе ВБО, а также обеспечивает Клиенту (за счет Клиента) / Акцептанту / Контролеру возможность формирования данным Уполномоченным лицом нового ключа ЭП и получения нового сертификата не позднее даты получения такой заявки Клиента / Акцептанта / Контролера.

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, в порядке, указанном в п. 6.3.17 настоящего раздела Правил ДБО;

– в случае использования таким лицом мобильных устройств, подключенных к мобильному приложению «МКБ Бизнес», отменить их регистрацию в Системе ВБО в порядке, предусмотренном Условиями, содержащимися в приложении 7 к Правилам ВБО (счета).

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 Личном кабинете (в случае авторизации с использованием сертификата согласно п. 3.7 Общих условий Правил ДБО) / в Банке на ключевом носителе / иным способом, предусмотренным соглашением Сторон (при наличии).

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 проведения сеанса связи с Системой ВБО / работы с 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.

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 ключевых носителей, в том числе USB-токена с ключами ЭП, пин-кода на USB-токен, а также логина, инициализационного пароля и пароля Уполномоченного лица для доступа к Личному кабинету / Системе ВБО / Прикладному ПО, SMS-кодов, направляемых Банком Клиенту / Акцептанту / Контролеру в соответствии с Правилами ДБО, исключающего несанкционированный доступ к ним посторонних лиц.

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 / логина и пароля / пароля для доступа к Системе ВБО, использовании Системы ВБО без согласия Клиента / Акцептанта / Контролера либо Канала ЭДО без согласия Клиента незамедлительно сообщить об этом в Банк посредством обращения по телефону Контакт-центра с последующим предоставлением Заявки на дополнительные услуги.

При получении указанного выше уведомления Банк признает ключ ЭП / все ключи ЭП Клиента / Акцептанта / Контролера недействительным (и) и блокирует доступ к Системе ВБО одного или нескольких Уполномоченных лиц / Систему ВБО, а также в случае блокирования Системы ВБО прекращает прием электронных документов от имени Клиента посредством Канала ЭДО. При этом:

*а) в случае использования Клиентом / Акцептантом / Контролером ключей ЭП, сформированных Уполномоченным лицом в Личном кабинете:*

Банк признает Заявку на Уполномоченное лицо недействительной при получении уведомления о прекращении полномочий данного лица и прекращает возможность формирования ключа ЭП и получения сертификата в рамках такой заявки.

Банк также предоставляет возможность:

– Уполномоченному лицу, ключ ЭП которого признан недействительным и полномочия которого не прекращены, сформировать в Личном кабинете новый ключ ЭП и получить сертификат в соответствии с Правилами ДБО, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком Заявки на дополнительные услуги (внеплановая смена ключей);

– новому Уполномоченному лицу Клиента сформировать в Личном кабинете ключ ЭП и получить сертификат в соответствии с Правилами ДБО, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком Заявки на Уполномоченное лицо и иных документов согласно п. 3.2 Общих условий Правил ДБО.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия от Уполномоченного лица Подтверждения о получении сертификата согласно разделу 4 Общих условий Правил ДБО, осуществляет следующее:

– обеспечивает возможность использования данным Уполномоченным лицом ЭП, удостоверенной сертификатом, полученным им согласно настоящему подпункту;

– снимает блокировку доступа данного Уполномоченного лица к Системе ВБО в случае, если ранее доступ был заблокирован ему согласно настоящему пункту.

*б) в случае использования Клиентом / Акцептантом ключей ЭП, переданных Банком на ключевом носителе либо иным способом, предусмотренным соглашением Сторон:*

Банк предоставляет возможность:

– Уполномоченному лицу сформировать в Личном кабинете новый ключ ЭП и получить сертификат в соответствии с Правилами ДБО, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком Заявки на Уполномоченное лицо и иных документов согласно п. 3.2 Общих

условий Правил ДБО.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия от Уполномоченного лица Клиента / Акцептанта Подтверждения о получении сертификата согласно разделу 4 Общих условий Правил ДБО, обеспечивает возможность использования данным Уполномоченным лицом ЭП, удостоверенной сертификатом, полученным им согласно настоящему подпункту, а также снимает блокировку доступа соответственно Клиента / Акцептанта к Системе ВБО и возобновляет обслуживание счетов с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО.

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

6.3.19. 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.

6.4. Клиент, Акцептант и Контролер имеют право:

6.4.1. Вносить изменения в содержание предоставленной Банку ранее Заявки на Уполномоченное лицо без прекращения действия сертификата и доступа данного Уполномоченного лица к Системе ВБО путем предоставления Банку новой Заявки на Уполномоченное лицо, а именно изменить в отношении Уполномоченного лица:

- номер телефона или адрес электронной почты;
- Кодовое слово;
- 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. 2.5 Правил ВБО (счета) / п. 1.5 Правил ВБО (без счетов).

После исполнения Банком новой Заявки на Уполномоченное лицо Клиенту / Акцептанту / Контролеру 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 Клиентом / Акцептантом / Контролером 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 (*настоящий пункт применяется в случае, если данное Уполномоченное лицо использует Систему ВБО на основании Заявки на Уполномоченное лицо*).

## 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 / Клиента и Акцептанта, учитывая содержание сертификата;

- определяется, являлся ли сертификат действующим в дату приема Банком спорного электронного документа;

- определяется наличие IP-адреса, с которого осуществлялся доступ к Системе ВБО / Каналу ЭДО (в случае, предусмотренном приложением 2 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 п. 3.1 Правил ВБО (счета) / п. 3.1 Правил ВБО (без счетов) *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Системы ВБО)* / п. 4.3 Условий, содержащихся в приложении 2 к Правилам ДБО / пп. 4.1, 4.2 Условий, содержащихся в приложении 3 к Правилам ДБО / пп. 4.2, 4.3 Условий, содержащихся в приложении 4 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 п. 3.1 Правил ВБО (счета) / п. 3.1 Правил ВБО (без счетов) *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Системы ВБО)* / п. 4.3 Условий, содержащихся в приложении 2 к Правилам ДБО / пп. 4.1, 4.2 Условий, содержащихся в приложении 3 к Правилам ДБО / пп. 4.2, 4.3 Условий, содержащихся в приложении 4 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, направляемых Клиенту в порядке, предусмотренном п. 3.2 Правил ВБО (счета) / п. 3.2 Правил ВБО (без счетов) *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Системы ВБО)* / п. 4.4 Условий, содержащихся в приложении 2 к Правилам ДБО / п. 4.3 Условий, содержащихся в приложении 3 к Правилам ДБО / п. 4.4 Условий, содержащихся в приложении 4 к Правилам ДБО *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством соответствующего 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, соответствующее представленному Клиентом ответному сообщению (информации) / ответной квитанции;

- устанавливается подлинность ЭП Клиента / Клиента и Акцептанта, учитывая содержание сертификата;

- определяется, являлся ли сертификат действующим в дату приема Банком спорного электронного документа;

- определяется наличие IP-адреса, с которого осуществлялся доступ к Системе ВБО / Каналу ЭДО (в случае, предусмотренном приложением 2 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 п. 3.1 Правил ВБО (счета) / п. 3.1 Правил ВБО (без счетов) (в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Системы ВБО) / п. 4.3 Условий, содержащихся в приложении 2 к Правилам ДБО / пп. 4.1, 4.2 Условий, содержащихся в приложении 3 к Правилам ДБО / пп. 4.2, 4.3 Условий, содержащихся в приложении 4 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, но не соблюдены условия, предусмотренные п. 3.1 Правил ВБО (счета) / п. 3.1 Правил ВБО (без счетов) (в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Системы ВБО) / п. 4.3 Условий, содержащихся в приложении 2 к Правилам ДБО / пп. 4.1, 4.2 Условий, содержащихся в приложении 3 к Правилам ДБО / пп. 4.2, 4.3 Условий, содержащихся в приложении 4 к Правилам ДБО (в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством соответствующего Канала ЭДО), то претензии Клиента отклоняются.

В случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Системы ВБО и при непредоставлении Клиентом копии ответного сообщения (информации) Банка, направляемого (й) Клиенту в порядке, предусмотренном п. 3.2 Правил ВБО (счета) / п. 3.2 Правил ВБО (без счетов), с информацией о принятии электронного документа к обработке, Банк извлекает из контрольного архива банковского программного модуля сведения о протоколах соединения при проведении сеансов связи с Системой ВБО.

Если указанный электронный документ найден в контрольном архиве банковского программного модуля, для разрешения спорной ситуации 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 указанный электронный документ не найден в контрольном архиве 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.

При этом в случае возникновения претензий в связи с обменом транзитными документами посредством Системы ВБО проверка соблюдения условий, необходимых для приема Банком такого электронного документа и дальнейшей его передачи в НКО «Инкахран», осуществляется в порядке, предусмотренном п. 5.11 Общих условий Правил ДБО.

7.5. Банк не рассматривает претензии Клиента в случае несвоевременного прочтения Клиентом электронных ответных сообщений / ответных квитанций, направляемых Банком с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО в соответствии с Правилами ДБО, содержащих отказ в обработке документа.

7.6. В случае возникновения у Клиента / Акцептанта / Контролера претензий в отношении действий, совершенных с использованием Личного кабинета, Стороны признают основными доказательствами содержимое журналов Личного кабинета, выгружаемых Банком и предоставляемых Клиенту / Акцептанту / Контролеру 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 Клиента / Акцептанта / Контролера 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 для шифрования данных, и/или ключей ЭП и/или логина, инициализационного пароля, пароля Уполномоченного лица, используемых для доступа в Личный кабинет / Систему ВБО, вне зависимости от причин.

8.7. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие получения третьими лицами доступа к Прикладному ПО Клиента / Акцептанта 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 2–4 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 Клиента / Акцептанта / Контролера, 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 / 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 Клиента / Акцептанта / Контролера (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 Клиентом / Акцептантом / Контролером 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. Клиент / Акцептант / Контролер 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 Клиента / Акцептанта / Контролера неуполномоченными лицами исключается и все возникающие в связи с этим риски Клиент / Акцептант / Контролер 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 случае, указанном в п. 6.2.13 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. В рамках исполнения Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) / договора, указанного в подпунктах б)–г) п. 2.1 Общих условий Правил 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 Клиента / Акцептанта / Контролера 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 Клиента / Акцептанта / Контролера с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила ДБО, Клиент / Акцептант / Контролер имеет право расторгнуть Договор ВБО (счета) / Соглашение ВБО (без счетов) / Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде в порядке, предусмотренном Правилами ВБО (счета) / Правилами ВБО (без счетов).

## **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, взимаемых Банком с Клиента за предоставление услуг в рамках исполнения Договора ВБО (счета), а также оплачиваемых Клиентом / Акцептантом / Контролером в рамках исполнения Соглашения ВБО (без счетов), определяются Тарифами.

Банк имеет право в одностороннем порядке без согласования с Клиентом / Акцептантом / Контролером вносить изменения в действующие Тарифы. При этом Банк извещает Клиента / Акцептанта / Контролера 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 Правил ВБО (счета), все положения заключенных договоров банковского счета, касающиеся обязанности Банка предоставлять выписки о движении денежных средств по счетам Клиента на бумажных носителях, приостанавливают свое действие на срок действия Договора ВБО (счета) и вступают в силу автоматически с момента его прекращения.



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, а также дистанционного банковского обслуживания Клиента с использованием Системы ВБО, в том числе проведения банковских операций по счетам, на основании следующих договоров (соглашений):

а) Договора ВБО (счета) между Банком и Клиентом, в рамках которого осуществляется обслуживание счетов без особого правового режима;

б) Договора ВБО (счета) между Банком, Клиентом и Акцептантом, в рамках которого осуществляется обслуживание счетов с особым правовым режимом;

в) Договора ВБО (счета) между Банком и Клиентом, в рамках которого осуществляется обслуживание счетов без особого правового режима и счетов с особым правовым режимом (при их наличии), а также 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 обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (далее по тексту настоящих Правил – Правила ВБО) и Правила обслуживания банковских счетов обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (версия 2) (далее по тексту настоящих Правил – Правила ВБО (версия 2)), 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 Правил ДБО.

### 2.3. Стороны признают нижеследующее:

– после вступления в силу Правил ДБО, в том числе настоящих Правил, и уведомления Клиента и Акцептанта в порядке, предусмотренном разделом 9 Общих условий Правил ДБО, условия всех ранее заключенных и действующих договоров (при их наличии), определенные в Правилах ВБО / Правилах ВБО (версия 2), считаются определенными в настоящих Правилах;

– при наличии ранее заключенного Сторонами иного договора между Банком и Клиентом, регулирующего порядок проведения банковских операций по счетам с использованием Системы ВБО, его изменение в целях определения условий договора настоящими Правилами осуществляется путем заключения Сторонами 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.

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.

2.4. После вступления в силу настоящих Правил в случае оказания Банком Клиенту в рамках договора (при наличии такового) дополнительных услуг, предусмотренных Правилами ВБО / Правилами ВБО (версия 2), 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 пп. 5.3.5, 5.3.6 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.

### 2.5. Уполномоченными лицами являются:

*если Клиент / Акцептант / Контролер является юридическим лицом* – единоличный исполнительный орган Клиента / Акцептанта / Контролера, а также иные лица, уполномоченные совершать от имени Клиента / Акцептанта / Контролера действия посредством Личного кабинета и Системы ВБО, используя аналог собственноручной подписи;

*если Клиент / Акцептант / Контролер является индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой*, – непосредственно Клиент, а также иные лица, уполномоченные совершать от имени Клиента / Акцептанта / Контролера действия посредством Личного кабинета и Системы ВБО, используя аналог собственноручной подписи.

Клиент / Акцептант / Контролер наделяет указанных лиц соответствующими полномочиями совершать действия в Личном кабинете и Системе ВБО от имени Клиента / Акцептанта / Контролера (формировать ключ ЭП и ключ проверки ЭП Клиента / Акцептанта / Контролера, 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 (подписывать ЭП электронные документы от имени Клиента / Акцептанта / Контролера), использовать Систему ВБО без права подписи документов в Системе ВБО, разграничивать права доступа своих Уполномоченных лиц к Системе ВБО и иное) в Заявке на Уполномоченное лицо / документе, подтверждающем полномочия единоличного исполнительного органа / распорядительном акте / доверенности / ином документе, предоставляемых в Банк в соответствии с Правилами ДБО.

В случае если документом, подтверждающим полномочия Уполномоченного лица,

является доверенность, Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью соответственно Клиента / Акцептанта / Контролера (при наличии у Клиента / Акцептанта / Контролера печати).

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. 2.5 настоящих Правил.

2.7. Датой начала использования Клиентом Системы ВБО является дата получения Банком от Клиента первого Подтверждения о получении сертификата согласно разделу 4 Общих условий Правил ДБО, которая фиксируется в данном подтверждении, если иное не установлено соглашением Сторон.

В случае если в дату получения Банком от Клиента указанного подтверждения Банку не уплачено комиссионное вознаграждение в рамках Договора ВБО (счета) согласно Тарифам (за подключение к Системе ВБО / подключение дополнительных услуг / предоставление USB-токена для хранения ключей ЭП / иное), доступ к Системе ВБО Клиенту не предоставляется до погашения задолженности перед Банком. В этом случае датой начала использования Системы ВБО является дата списания со счета комиссий в рамках Договора ВБО (счета) в полном объеме, которая отражается в выписке о движении средств по счету.

2.8. Клиент, имеющий счета с особым правовым режимом, использующий Систему ВБО в рамках Договора ВБО (счета) между Банком и Клиентом, 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 / 5 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. 2.5 настоящих Правил.

В случае если Клиент / Акцептант использует несколько ЭП для подписания электронных документов в web-приложении Системы 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 от имени Клиента / Акцептанта в web-приложении Системы 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. 2.5 настоящих Правил.

Клиент в случае необходимости подписания в web-приложении Системы 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. 2.5 настоящих Правил.

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

2.10. Стороны признают, что передаваемые Клиентом в Банк с использованием web-приложения Системы ВБО расчетные (платежные) и иные документы, заверенные надлежащим образом ЭП Клиента / ЭП Клиента и ЭП Акцептанта, идентичны расчетным (платежным) и иным документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченными представителями и скрепленным оттиском печати (при наличии) Клиента / Клиента и Акцептанта.

Стороны признают, что передаваемые Клиентом в Банк с использованием мобильного приложения «МКБ Бизнес» расчетные (платежные) документы, заверенные надлежащим образом ЭП Клиента, идентичны расчетным (платежным) документам на бумажном носителе, подписанным Уполномоченным лицом Клиента, указанным в п. 9.1 Условий, содержащихся в приложении 7 к настоящим Правилам.

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 / 5 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 «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, содержащемся в данном документе (указывается при иницировании 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, в пользу которых переводы денежных средств осуществляются с использованием Системы ВБО на основании расчетных (платежных) документов, содержащих распоряжения о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации, без проведения Банком дополнительной аутентификации Клиента по SMS-коду, несмотря на наличие данного сервиса.

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, с которых может осуществляться доступ и обмен с Банком электронными документами от имени Клиента с использованием web-приложения Системы ВБО.

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-приложений и обмен с Банком электронными документами от имени Клиента с использованием web-приложений 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> (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 (найлены факты, которые могут свидетельствовать о его активности, негативные факты не найдены);
- красно-зеленый цвет означает средний риск неблагонадежности контрагента (найлены факты, на которые следует обратить внимание);
- красный сигнал означает высокий риск неблагонадежности контрагента (найлены 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 либо формирует (по форме 20 Сборника) и направляет соответствующую заявку с использованием Системы ВБО (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.

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, кроме мобильного приложения «МКБ Бизнес», 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);

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

- 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 с 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;

- соблюдены иные условия, предусмотренные Договором ВБО (счета), в том числе Условиями, содержащимися в приложениях 2, 5, 6 к настоящим Правилам.

Расчетный (платежный) документ, направляемый в Банк с использованием мобильного приложения «МКБ Бизнес», принимается Банком только при соблюдении условий, предусмотренных п. 9.8 Условий, содержащихся в приложении 7 к настоящим Правилам.

В случае, предусмотренном п. 6.1.9 Общих условий Правил ДБО, Банк приостанавливает исполнение распоряжения Клиента в порядке, предусмотренном указанным пунктом Правил ДБО.

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 о движении денежных средств по счету (далее – 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:

– на основании Договора ВБО (счета) между Банком, Клиентом и Акцептантом  
*либо*

– в случае подключения Клиентом в рамках Договора ВБО (счета) между Банком и Клиентом соответствующей услуги, предусмотренной приложением 2 / 5 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.

#### **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 текстового сообщения, сформированного в Системе ВБО в свободном формате 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 о движении средств 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 1–7 к настоящим Правилам), 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 / п. 9.8 Условий, содержащихся в приложении 7 к настоящим Правилам.

5.2.3. Осуществлять дополнительную аутентификацию Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.11 настоящих Правил, при наличии у Банка сомнений в подлинности распоряжения о совершении Операции в том случае, если Клиентом не установлен Перечень получателей согласно пп. 2.12, 5.4.9 настоящих Правил.

5.2.4. Отказать Клиенту в исполнении Заявки на мультисигнатуру 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 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 1–7 к настоящим Правилам).

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 в порядке, предусмотренном Соглашением 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 / Акцептанта от их установки либо невозможность установления связи с Клиентом / Акцептантом в целях переоформления правоотношений по новому программному комплексу;

– невыполнение Клиентом обязанности, предусмотренной п. 6.3.18 Общих условий Правил ДБО;

– 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 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 5 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 Клиента, формируемых Уполномоченными лицами Клиента согласно разделу 4 Общих условий Правил ДБО / полученных в Банке на ключевом носителе или иным способом по соглашению Сторон (при наличии), и обеспечить использование данных ключей ЭП исключительно Уполномоченными лицами Клиента.

Обеспечить хранение на таком USB-токене только ключей ЭП, 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. 2.9 настоящих Правил, п. 3.2 Общих условий Правил ДБО в случае изменения ранее заключенного

Сторонами и действующего договора (при наличии такового), регулирующего порядок проведения банковских операций по счетам с использованием Системы ВБО, путем определения его условий настоящими Правилами и при наличии на дату такого изменения установленных количества и сочетания ЭП, необходимых для подписания документов от имени Клиента 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.

5.3.6. Предоставить в Банк Заявку на Уполномоченное лицо и иные документы, предусмотренные пп. 3.1, 3.2 Правил ДБО, для продолжения работы Уполномоченного лица в Системе ВБО в случае истечения срока действия сертификата, удостоверяющего ключ ЭП Клиента, переданный Банком Клиенту на ключевом носителе / иным способом в порядке, установленном Договором ВБО (счета) (при наличии такого сертификата).

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, а также Банком на основании существующих договоров и 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.

5.4.4. Заблокировать доступ к Системе ВБО конкретного Уполномоченного лица Клиента на определенный период времени путем предоставления в Банк Заявки на дополнительные услуги.

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 путем предоставления заявки на бумажном носителе 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 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 либо соответствующей заявки с использованием Системы ВБО (по форме 18 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 и Контролер обязаны предоставить в Банк Заявку на Уполномоченное лицо и иные документы, предусмотренные пп. 3.1, 3.2 Общих условий Правил ДБО, для продолжения работы своего Уполномоченного лица в Системе ВБО в случае истечения срока действия сертификата, удостоверяющего ключ ЭП Акцептанта / Контролера, переданный ему Банком на ключевом носителе / иным способом в порядке, установленном соглашением Сторон (при наличии такого соглашения).

5.6. Акцептант имеет право:

5.6.1. 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.

5.6.2. Оформить в рамках Договора ВБО (счета) между Банком, Клиентом и Акцептантом за счет Клиента заказ на предоставление дополнительных услуг по эксплуатации Системы ВБО путем предоставления Заявки на дополнительные услуги согласно Правилам ДБО.

5.6.3. Расторгнуть Договор ВБО (счета) между Банком, Клиентом и Акцептантом / Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде, в том числе в случае несогласия Акцептанта с изменениями настоящих Правил, в соответствии с п. 6.3 / 7.2 настоящих Правил.

5.7. 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) между Банком и Клиентом 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.

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 между Банком и Клиентом / Банком, Клиентом и Акцептантом, 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 пп. 5.2.9, 5.4.2, 5.6.3 настоящих Правил.

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) он может быть расторгнут Банком без дополнительного уведомления Клиента / Акцептанта.

В иных случаях Договор ВБО (счета) может быть расторгнут в одностороннем порядке путем письменного уведомления другой Стороны не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, указанной в данном уведомлении. Банк уведомляет о расторжении Договора ВБО (счета) Клиента / Клиента и Акцептанта (в случае если Договор ВБО (счета) заключен между Банком, Клиентом и Акцептантом) путем направления уведомления на бумажном носителе или с использованием Системы ВБО. Клиент / Акцептант уведомляет Банк о расторжении Договора ВБО (счета) путем направления уведомления на бумажном носителе.

## **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 пп. 5.2.10, 5.6.3 настоящих Правил, не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, указанной в уведомлении другой Стороны.

Банк уведомляет Акцептанта о расторжении Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде путем направления уведомления на бумажном носителе или с использованием Системы ВБО. Акцептант уведомляет Банк о расторжении Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде путем направления уведомления на бумажном носителе.

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 (в случае, предусмотренном подпунктом в) п. 2.1 настоящих Правил) Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде является (являются) неотъемлемой частью договоров банковского счета, заключенных между Банком и Клиентом / Банком, Клиентом и Акцептантом. 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. Договор ВБО (счета) / Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде в период его действия может быть дополнен (о) или изменен (о) Сторонами, если иное не предусмотрено указанным договором (соглашением) и настоящими Правилами. Все дополнения или изменения имеют силу в случае, если они совершены в письменном виде и подписаны Сторонами, либо в случае, предусмотренном разделом 9 Общих условий Правил ДБО.

Стороны признают, что документы, связанные с дополнениями или изменениями к Договору ВБО (счета) между Банком и Клиентом / Соглашению о предоставлении согласия в электронном виде, обмен которыми осуществляется между Банком и Клиентом / Банком и



Акцептантом с использованием Системы ВБО, подписанные соответственно ЭП Банка и ЭП Клиента / необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента / ЭП Банка и ЭП Акцептанта при условии соблюдения полномочий согласно п. 2.5 настоящих Правил, являются равнозначными аналогичным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью уполномоченных представителей Сторон и заверенным печатями Сторон (при наличии у Сторон печатей).

8.3. Размеры комиссий, взимаемых Банком с Клиента за предоставление Клиенту услуг в рамках исполнения Договора ВБО (счета) между Банком и Клиентом / предоставление Клиенту или Акцептанту услуг в рамках исполнения Договора ВБО (счета) между Банком, Клиентом и Акцептантом, определяются Тарифами.

Банк имеет право в одностороннем порядке без согласования с Клиентом вносить изменения в действующие Тарифы. При этом Банк извещает Клиента 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.

8.4. После принятия Банком от Клиента / Акцептанта / Контролера первого Подтверждения о получении сертификата согласно п. 4.11 Правил ДБО все ранее признанные ключи ЭП Клиента / Акцептанта / Контролера, переданные Клиенту / Акцептанту / Контролеру на ключевом носителе / иным способом в порядке, установленном Договором ВБО (счета) между Банком и Клиентом / Банком, Клиентом и Акцептантом / Банком, Клиентом и Контролером, при их наличии, автоматически считаются недействительными.

Банк предоставляет возможность Клиенту / Акцептанту / Контролеру осуществить за счет Банка в порядке, предусмотренном разделом 3 Общих условий Правил ДБО, внеплановую смену ключей, используемых Уполномоченным лицом, информация о котором предоставлена Банку ранее и полномочия которого не были прекращены, чей ключ ЭП признан недействительным.

8.5. Порядок рассмотрения претензий Клиента, связанных с обменом документами и/или осуществлением Операций в рамках настоящих Правил, установлен в разделе 7 Общих условий Правил ДБО.

8.6. Порядок внесения изменений в настоящие Правила установлен в разделе 9 Общих условий Правил ДБО.

8.7. Общие условия Правил ДБО, настоящие Правила и все приложения к ним (соответствующие Условия), Требования к оборудованию, Руководство по Личному кабинету и Правила безопасного использования систем ДБО являются неотъемлемой частью Договора ВБО (счета).

8.8. Общие условия Правил ДБО, настоящие Правила и все приложения к ним (соответствующие Условия) являются неотъемлемой частью 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 Организацией, 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, предоставленных Клиентом в Банк:

– Заявки на дополнительные услуги;

– перечня Организаций по форме 11 Сборника (далее – Перечень), подписанного уполномоченным представителем и заверенного печатью Клиента (при наличии у Клиента печати);

– доверенностей, выданных Клиенту Организацией, оформленных по форме 12а (Организацией, имеющей открытые счета в Банке) / форме 12б (Организацией, не имеющей открытые счета в Банке) Сборника (далее – доверенность). При этом каждая из доверенностей должна быть подписана уполномоченным представителем и заверена печатью Организации (при наличии у Организации печати);

– 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 Организацией 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 в порядке, предусмотренном

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 настоящих Условий.

6. Для подключения дополнительной Организации к опции «Мультиклиент» (внесения изменения в состав Группы) Клиент представляет в Банк заявку, составленную на бумажном носителе 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 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, 18, 19 настоящих Условий;
- в случае блокировки Системы ВБО в порядке, предусмотренном пп. 20, 21 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 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:
- 16.1. 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 Организацией 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.
- 16.2. Оплачивать услуги, предоставляемые Банком в рамках настоящих Условий, в сумме комиссионного вознаграждения Банка, установленного Тарифами.
17. Клиент имеет право получать Информацию Организаций, в том числе просматривать выписки о движении денежных средств 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 действие настоящих Условий в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением другой Стороны не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты их прекращения (отключения опции «Мультиклиент»), 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. В этом случае Банк отключает опцию «Мультиклиент» с даты, указанной в заявке Клиента.
19. Настоящие Условия автоматически прекращают действие 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.
22. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Правилах ДБО, в том числе Правилах ВБО (счета).

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 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 (форма 1а Сборника для Акцептанта, имеющего открытый счет в Банке / форма 1б Сборника для Акцептанта, не имеющего открытого счета в Банке) 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 в порядке, предусмотренном 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 прекратить действие настоящих Условий (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. Настоящие Условия автоматически прекращают действие (Услуга 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.

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.

13. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Правилах ДБО, в том числе Правилах ВБО (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 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 (форма 1а Сборника).

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 (форма 1а Сборника для Контролера, имеющего открытый счет в Банке / форма 1б Сборника для Контролера, не имеющего открытого счета в Банке).

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 в порядке, предусмотренном 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 прекратить действие настоящих Условий (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. Настоящие Условия автоматически прекращают действие в отношении Счета (Услуга отключается) в случае прекращения Договора ВБО (счета), заключенного между Банком и Клиентом.



10. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Правилах ДБО, в том числе Правилах ВБО (счета).

### **Условия пользования услугой доступа к web-приложению электронной системы «Ваш Банк Онлайн» с функцией просмотра информации по счету**

1. Настоящие Условия определяют порядок пользования Клиентом услугой предоставления доступа к web-приложению Системы ВБО – программному приложению, посредством которого Клиент получает (по запросу) информацию об операциях и оборотах по счетам Клиента, не имеющим особого правового режима (далее по тексту настоящих Условий – счет / счета), путем формирования и просмотра:

- выписки по счету Клиента и прилагаемых к ней экземпляров расчетных документов;
- отчетов об оборотах и остатках по счетам Клиента.

2. Клиент пользуется услугой доступа к web-приложению Системы ВБО в рамках настоящих Условий в том случае, если доступ к указанному web-приложению предоставлен Клиенту на основании соглашения Сторон или соответствующей заявки, являющейся неотъемлемой частью Договора ВБО (счета), и Клиент использует для работы универсальный ключ, полученный в Банке в порядке, предусмотренном Договором ВБО (счета).

3. За пользование услугой доступа к web-приложению Системы ВБО с функцией просмотра информации по счету в соответствии с настоящими Условиями Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в порядке, предусмотренном п. 5.2.1 Правил ВБО (счета).

4. Клиент осуществляет запрос при подключении к web-приложению Системы ВБО путем ввода имени пользователя и пароля, переданных Банком Клиенту в порядке, предусмотренном Договором ВБО (счета) по соответствующему акту.

5. Банк предоставляет Клиенту доступ к web-приложению Системы ВБО только в случае положительного результата процедуры проверки имени пользователя и пароля Клиента, а также при наличии у Клиента действующего сертификата.

Процедура получения Клиентом нового сертификата установлена в разделе 4 Общих условий Правил ДБО.

6. Универсальный ключ используется Клиентом для осуществления запроса на формирование и просмотра выписки о движении денежных средств по счету Клиента, отчетов об оборотах и остатках по счетам Клиента.

7. Клиент обязан:

7.1. Уведомить Банк в порядке, предусмотренном п. 7.3 настоящих Условий, о прекращении полномочий лица, уполномоченного получать информацию об операциях и оборотах по счетам Клиента в рамках настоящих Условий, информация о котором предоставлена Банку ранее в порядке, предусмотренном Договором ВБО (счета).

Клиент несет ответственность за использование универсального ключа, имени пользователя и пароля для доступа к web-приложению Системы ВБО исключительно уполномоченным лицом.

В случае неисполнения обязанностей, предусмотренных настоящим пунктом, ответственность за использование неуполномоченными лицами универсального ключа, имени пользователя и пароля для доступа к web-приложению Системы ВБО Клиент несет самостоятельно.

7.2. Обеспечивать соблюдение порядка учета, хранения и использования универсального ключа, имени пользователя и пароля для доступа к web-приложению Системы ВБО, исключаящего несанкционированный доступ посторонних лиц к web-приложению Системы ВБО.

7.3. Незамедлительно прекратить использование универсального ключа и уведомить Банк посредством обращения по телефону Контакт-центра в случае обнаружения нарушения конфиденциальности универсального ключа, при возникновении угрозы несанкционированного

доступа к web-приложению Системы ВБО, в том числе в следующих случаях:

- утрата универсального ключа / доступ неуполномоченных лиц к информации, связанной с универсальным ключом;
- возникновение подозрений в копировании указанной информации.

При получении уведомления от Клиента о нарушении конфиденциальности универсального ключа Банк признает универсальный ключ недействительным.

В этом случае настоящие Условия автоматически прекращают действие в связи с отсутствием у Банка технической возможности осуществить замену универсального ключа.

7.4. Оплачивать услуги, предоставляемые Банком в рамках настоящих Условий, в сумме комиссионного вознаграждения Банка, установленного Тарифами.

8. Банк не несет ответственности за последствия использования Клиентом универсального ключа, конфиденциальность которого была нарушена, в случае отсутствия информации у Банка о нарушении конфиденциальности универсального ключа.

9. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие передачи Клиентом третьим лицам универсального ключа и/или пароля для доступа к web-приложению Системы ВБО, вне зависимости от причин.

10. Стороны могут прекратить действие настоящих Условий в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением другой Стороны.

10.1. Банк уведомляет Клиента об отключении доступа к web-приложению Системы ВБО с функцией просмотра информации по счету 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 доступ к web-приложению Системы ВБО с даты, указанной в уведомлении.

10.2. Клиент уведомляет Банк об отключении доступа к web-приложению Системы ВБО с функцией просмотра информации по счету путем предоставления Заявки на дополнительные услуги. В этом случае Банк отключает доступ к web-приложению Системы ВБО не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанной заявки.

11. Настоящие Условия автоматически прекращают действие в случае прекращения Договора ВБО (счета).

12. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Правилах ДБО, в том числе Правилах ВБО.

Приложение 5  
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. 2.5 Правил ВБО (счета).

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 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 (форма 1а Сборника).

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 (форма 1а

Сборника) 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 (форма 1а Сборника для Акцептанта, имеющего открытый счет в Банке / форма 1б Сборника для Акцептанта, не имеющего открытого счета в Банке) 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 в порядке, предусмотренном 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 прекратить действие настоящих Условий (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. Настоящие Условия автоматически прекращают действие (Услуга 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.

15. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Правилах ДБО, в том числе Правилах ВБО (счета).

Приложение 6  
к Правилам обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (далее – Правила ВБО (счета))

**Условия пользования услугой доступа к web-приложению электронной системы «Ваш Банк Онлайн» с функцией присвоения электронным документам обязательного реквизита – кода электронного документа, формируемого с использованием универсального ключа**

1. Настоящие Условия определяют порядок пользования Клиентом услугой предоставления доступа к web-приложению Системы ВБО – программному приложению, с использованием которого осуществляется обмен электронными документами между Банком и Клиентом, в рамках которого Клиент осуществляет следующие действия:

1.1. Получает (по запросу) информацию об операциях и оборотах по счетам Клиента, не имеющим особого правового режима (далее по тексту настоящих Условий – счет / счета), путем формирования и просмотра:

- выписки по счету Клиента и прилагаемых к ней экземпляров расчетных документов;
- отчетов об оборотах и остатках по счетам Клиента.

1.2. Присваивает электронному документу, содержащему распоряжение Клиента на перевод денежных средств по счетам в валюте Российской Федерации (платежное поручение), обязательный реквизит – код электронного документа, формируемый с использованием универсального ключа (являющийся аналогом собственноручной подписи).

2. Клиент пользуется услугой доступа к web-приложению Системы ВБО в рамках настоящих Условий в том случае, если доступ к указанному web-приложению предоставлен Клиенту на основании соглашения Сторон или соответствующей заявки, являющейся неотъемлемой частью Договора ВБО (счета), и Клиент использует для работы универсальный ключ, полученный в Банке в порядке, предусмотренном Договором ВБО (счета).

3. За пользование услугой доступа к web-приложению Системы ВБО с функцией присвоения электронным документам обязательного реквизита – кода электронного документа, формируемого с использованием универсального ключа, в соответствии с настоящими Условиями Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в порядке, предусмотренном п. 5.2.1 Правил ВБО (счета).

4. Клиент осуществляет запрос при подключении к web-приложению Системы ВБО путем ввода имени пользователя и пароля, переданных Банком Клиенту в порядке, предусмотренном Договором ВБО (счета) по соответствующему акту.

5. Банк предоставляет Клиенту доступ к web-приложению Системы ВБО только в случае положительного результата процедуры проверки имени пользователя и пароля Клиента, а также при наличии у Клиента действующего сертификата.

Процедура получения Клиентом нового сертификата установлена в разделе 4 Общих условий Правил ДБО.

6. Универсальный ключ используется Клиентом для формирования обязательного реквизита электронного документа, содержащего платежное поручение, – кода электронного документа.

7. Код электронного документа формируется с использованием в Системе ВБО СКЗИ – программного обеспечения «КриптоПро CSP», сертифицированного Федеральной службой безопасности Российской Федерации.

8. Электронные документы Клиента, содержащие платежные поручения, переданные с использованием Системы ВБО, принимаются Банком к исполнению при условии, что такой электронный документ подписан ЭП / необходимым количеством и сочетанием ЭП, содержит обязательный реквизит – код электронного документа, сформированный с использованием универсального ключа, соблюдены требования, установленные п. 3.1 Правил ВБО (счета), а также при соблюдении предельной суммы (лимита) платежного поручения, при непревышении которой не требуется присвоение электронному документу, содержащему данное платежное поручение, обязательного реквизита – кода электронного документа, формируемого с



использованием универсального ключа, установленного на основании соответствующей заявки Клиента (при установлении такового).

Стороны признают, что такие документы идентичны распоряжениям о переводе денежных средств (платежным поручениям) на бумажном носителе, подписанным уполномоченными от имени Клиента лицами и заверенным оттиском печати Клиента (при наличии у Клиента печати).

#### 9. Клиент обязан:

9.1. Уведомить Банк в порядке, предусмотренном п. 9.3 настоящих Условий, о прекращении полномочий лица, уполномоченного Клиентом присваивать электронному документу, содержащему платежное поручение, обязательный реквизит – код электронного документа в рамках настоящих Условий, информация о котором предоставлена Банку ранее в порядке, предусмотренном Договором ВБО (счета).

Клиент несет ответственность за использование универсального ключа, имени пользователя и пароля для доступа к web-приложению Системы ВБО исключительно уполномоченным лицом.

В случае неисполнения обязанностей, предусмотренных настоящим пунктом, ответственность за использование неуполномоченными лицами универсального ключа, имени пользователя и пароля для доступа к web-приложению Системы ВБО Клиент несет самостоятельно.

9.2. Обеспечивать соблюдение порядка учета, хранения и использования универсального ключа, имени пользователя и пароля для доступа к web-приложению Системы ВБО, исключающего несанкционированный доступ посторонних лиц к web-приложению Системы ВБО.

9.3. Незамедлительно прекратить использование универсального ключа и уведомить Банк посредством обращения по телефону Контакт-центра в случае обнаружения нарушения конфиденциальности универсального ключа, при возникновении угрозы несанкционированного доступа к web-приложению Системы ВБО, в том числе в следующих случаях:

- утрата универсального ключа / доступ неуполномоченных лиц к информации, связанной с универсальным ключом;
- возникновение подозрений в копировании указанной информации.

При получении уведомления от Клиента о нарушении конфиденциальности универсального ключа Банк признает универсальный ключ недействительным.

В этом случае настоящие Условия автоматически прекращают действие в связи с отсутствием у Банка технической возможности осуществить замену универсального ключа.

9.4. Оплачивать услуги, предоставляемые Банком в рамках настоящих Условий, в сумме комиссионного вознаграждения Банка, установленного Тарифами.

10. Банк не несет ответственности за последствия исполнения полученных посредством Системы ВБО электронных документов Клиента, содержащих платежные поручения, содержащих обязательный реквизит – код электронного документа, сформированный с использованием универсального ключа, конфиденциальность которого была нарушена, в случае отсутствия информации у Банка о нарушении конфиденциальности универсального ключа.

11. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие передачи Клиентом третьим лицам универсального ключа и/или пароля для доступа к web-приложению Системы ВБО, вне зависимости от причин.

12. Стороны могут прекратить действие настоящих Условий в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением другой Стороны.

12.1. Банк уведомляет Клиента об отключении доступа к web-приложению Системы ВБО с функцией присвоения электронным документам обязательного реквизита – кода электронного документа, формируемого с использованием универсального ключа, 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 доступ к web-приложению Системы ВБО с даты, указанной в уведомлении.

12.2. Клиент уведомляет Банк об отключении доступа к web-приложению Системы ВБО с функцией присвоения электронным документам обязательного реквизита – кода электронного документа, формируемого с использованием универсального ключа, путем предоставления Заявки на дополнительные услуги не позднее рабочего дня, предшествующего дате отключения,

указанной в данной заявке. В этом случае Банк отключает доступ к web-приложению Системы ВБО с даты, указанной в данной заявке.

13. Настоящие Условия автоматически прекращают действие в случае прекращения Договора ВБО (счета).

14. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Правилах ДБО, в том числе Правилах ВБО.

Приложение 7  
к Правилам обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (далее – Правила ВБО (счета))

### **Условия использования мобильного приложения «МКБ Бизнес» 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:

Заявка на услуги в рамках «МКБ Бизнес» – заявка на предоставление услуг в рамках мобильного приложения «МКБ Бизнес», формируемая (форма 19 Сборника) и направляемая Клиентом в Банк с использованием Системы ВБО;

идентификатор мобильного устройства – уникальная информация о мобильном устройстве, на котором установлено мобильное приложение «МКБ Бизнес», 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), AndroidId (для устройств, работающих под управлением операционной системы Android) и/или иная идентификационная информация;

номер абонентского ящика – цифровой идентификатор Клиента в Системе ВБО, присваиваемый Банком при заключении Договора ВБО (счета), а также (при необходимости) в случае предоставления Клиенту дополнительных услуг в рамках Договора ВБО (счета). Информация о номере абонентского ящика отображается в Системе ВБО;

Сервис «Мобильный платеж» – сервис, позволяющий Клиенту составлять, удостоверить и передавать в Банк расчетные (платежные) документы с использованием мобильного устройства, подключенного к мобильному приложению «МКБ Бизнес».

В целях настоящих Условий под мобильным устройством понимается мобильное устройство (мобильный телефон, смартфон, электронный планшет и т. п.), работающее под управлением операционной системы iOS / Android.

2. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Клиенту, не являющемуся кредитной организацией, доступа к мобильному приложению «МКБ Бизнес» и осуществления с его использованием дистанционного банковского обслуживания счетов, в рамках которого Уполномоченное лицо Клиента осуществляет следующие действия с использованием мобильного устройства:

2.1. Получает информацию об операциях, оборотах и остатках по счетам.

2.2. Составляет, подписывает простой ЭП посредством использования SMS-кода и передает в Банк расчетные (платежные) документы, содержащие распоряжения о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации в пользу получателей средств, указанных в действующем Перечне получателей, установленном согласно Правилам ВБО (счета), не являющихся получателями бюджетных средств, при условии подключения Сервиса «Мобильный платеж» в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

В случае если Клиенту предоставлен доступ к мобильному приложению «МКБ Бизнес» в объеме, предусмотренном п. 2.1 настоящих Условий, под Уполномоченным лицом Клиента понимается лицо, являющееся пользователем мобильных устройств, успешно зарегистрированных в Системе ВБО в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

В случае если Клиенту предоставлен доступ к мобильному приложению «МКБ Бизнес» в объеме, предусмотренном пп. 2.1, 2.2 настоящих Условий, под Уполномоченным лицом Клиента понимается исключительно:

*если Клиент является юридическим лицом – единоличный исполнительный орган Клиента;*

*если Клиент является индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной*

*практикой*, – Клиент.

3. Банк предоставляет Клиенту доступ к мобильному приложению «МКБ Бизнес» не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявки на дополнительные услуги либо Заявки на услуги в рамках «МКБ Бизнес».

4. Банк информирует Клиента о предоставлении доступа к мобильному приложению «МКБ Бизнес» путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ВБО, отображаемого в web-приложении.

Датой начала использования Клиентом мобильного приложения «МКБ Бизнес» является дата получения Клиентом указанного уведомления, которая фиксируется в Системе ВБО.

5. Для получения Уполномоченными лицами Клиента доступа к счетам посредством мобильного приложения «МКБ Бизнес» Клиент самостоятельно осуществляет регистрацию мобильного устройства в Системе ВБО (далее – регистрация мобильного устройства), на котором мобильное приложение «МКБ Бизнес» установлено путем скачивания соответствующего файла, размещенного Банком в репозитории.

6. Для регистрации мобильного устройства Уполномоченное лицо Клиента формирует в мобильном приложении «МКБ Бизнес» запрос путем ввода номера абонентского ящика, имени пользователя и пароля, используемых Клиентом для доступа к Системе ВБО в рамках Договора ВБО (счета).

Клиент подтверждает в web-приложении Системы ВБО указанный выше запрос путем присвоения регистрируемому мобильному устройству соответствующего статуса, разрешающего доступ к счетам посредством мобильного приложения «МКБ Бизнес» (далее – статус разрешенного доступа), отображаемого в web-приложении Системы ВБО в разделе «Мобильный Банк».

В случае положительного результата процедуры проверки Банком наличия у Клиента действующего сертификата в Системе ВБО регистрируется идентификатор мобильного устройства, отображаемый в разделе «Мобильный Банк» web-приложения Системы ВБО, и формируется код регистрации мобильного устройства, который представляет собой уникальную последовательность цифровых символов. Код регистрации мобильного устройства отображается в web-приложении Системы ВБО в разделе «Мобильный Банк», а также может быть направлен Банком посредством передачи SMS-сообщения на номер телефона, указанный Клиентом при регистрации мобильного устройства.

Уполномоченное лицо Клиента с целью завершения процедуры регистрации мобильного устройства вводит код регистрации мобильного устройства в соответствующее поле мобильного приложения «МКБ Бизнес».

В случае положительного результата процедуры проверки Банком идентификатора мобильного устройства, имени пользователя и пароля Клиента, кода регистрации мобильного устройства и наличия у него статуса разрешенного доступа Банк подтверждает регистрацию мобильного устройства в Системе ВБО путем предоставления доступа к счетам с зарегистрированного мобильного устройства в объеме, предусмотренном п. 2.1 настоящих Условий.

Клиент подтверждает и гарантирует, что мобильные устройства, зарегистрированные им в Системе ВБО, подключенные к мобильному приложению «МКБ Бизнес», используются исключительно лицами, уполномоченными Клиентом на получение информации, указанной в п. 2.1 настоящих Условий.

7. Уполномоченное лицо Клиента осуществляет с мобильного устройства запрос на получение доступа к счетам посредством мобильного приложения «МКБ Бизнес» путем ввода:

– номера абонентского ящика, имени пользователя и пароля, используемых Уполномоченным лицом для доступа к Системе ВБО в рамках Договора ВБО (счета);

*либо*

– короткого кода доступа, установленного Уполномоченным лицом Клиента самостоятельно (при необходимости) в настройках мобильного приложения «МКБ Бизнес», используемого на подключенном мобильном устройстве (далее – короткий код доступа).

8. Банк предоставляет доступ к счетам с мобильных устройств посредством мобильного приложения «МКБ Бизнес» только в случае положительного результата процедуры проверки имени пользователя и пароля Уполномоченного лица / короткого кода доступа, идентификатора мобильного устройства, а также наличия у данного мобильного устройства статуса разрешенного

доступа.

9. Клиент в случае необходимости использования мобильного приложения «МКБ Бизнес» в объеме, предусмотренном пп. 2.1, 2.2 настоящих Условий, может обратиться в Банк для подключения Сервиса «Мобильный платеж» при одновременном соблюдении следующих условий:

- Клиент использует одну ЭП для подписания документов в Системе ВБО (опция «Мультиподпись» не подключена);

- зарегистрированное в Системе ВБО мобильное устройство, к которому подключается Сервис «Мобильный платеж», имеет статус разрешенного доступа, отображаемый в web-приложении Системы ВБО в разделе «Мобильный Банк».

Сервис «Мобильный платеж» может использоваться только на одном мобильном устройстве, зарегистрированном в Системе ВБО и отображаемом в web-приложении Системы ВБО в списке зарегистрированных мобильных устройств.

Клиент с целью подключения Сервиса «Мобильный платеж» формирует и направляет в Банк с использованием Системы ВБО Заявку на услуги в рамках «МКБ Бизнес».

После исполнения указанной в настоящем пункте заявки на подключение Сервиса «Мобильный платеж» Банк присваивает мобильному устройству, к которому подключен указанный сервис, соответствующий статус, отображаемый в web-приложении Системы ВБО в разделе «Мобильный Банк». Также 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 указанной заявки на подключение Сервиса «Мобильный платеж» понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с мобильным приложением «МКБ Бизнес» согласно установленным Клиентом данным.

9.1. Клиент подтверждает и гарантирует, что мобильное устройство, идентификатор которого указан в Заявке на услуги в рамках «МКБ Бизнес», а также номер телефона, используемый Банком для направления Уполномоченному лицу Клиента SMS-кодов согласно п. 9.3 настоящих Условий, указанный в данной заявке, используются исключительно:

*если Клиент является юридическим лицом* – единоличным исполнительным органом Клиента;

*если Клиент является индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,* – Клиентом.

9.2. Создание расчетного (платежного) документа в мобильном приложении «МКБ Бизнес» осуществляется путем копирования расчетного (платежного) документа:

- созданного и подписанного ЭП Клиента в web-приложении Системы ВБО

*либо*

- созданного в мобильном приложении «МКБ Бизнес» указанным выше способом, и (при необходимости) изменения после копирования номера, суммы и назначения платежа.

Создание расчетного (платежного) документа по валютной операции не допускается.

9.3. Для подписания и отправки в Банк расчетного (платежного) документа Уполномоченное лицо Клиента совершает в мобильном приложении «МКБ Бизнес» действие «Подписать и отправить» и формирует запрос на отправку Банком SMS-кода.

При формировании Уполномоченным лицом Клиента данного запроса Банк генерирует одноразовый код и направляет посредством SMS-сообщения на номер телефона, указанный Клиентом в Заявке на услуги в рамках «МКБ Бизнес».

9.4. SMS-сообщение, направляемое Банком Уполномоченному лицу Клиента, содержит следующую информацию (написанную буквами латинского алфавита):

- номер и сумма расчетного (платежного) документа;

- наименование Клиента;

- маскированный номер счета, с которого будут перечисляться денежные средства по распоряжению Клиента о переводе денежных средств;

- наименование и ИНН получателя средств;

- маскированный номер счета получателя средств;

- одноразовый код.

9.5. После получения SMS-сообщения, содержащего информацию, указанную в п. 9.4

настоящих Условий, Уполномоченное лицо Клиента обязано проверить правильность указанных в ней данных.

В случае успешной проверки информации Уполномоченное лицо Клиента вводит SMS-код в соответствующее поле мобильного приложения «МКБ Бизнес», подтверждая факт формирования ЭП данным Уполномоченным лицом Клиента.

9.6. Банк предоставляет Клиенту возможность успешно завершить процедуры создания, подписания простой ЭП посредством использования SMS-кода и передачи в Банк расчетных (платежных) документов с мобильного устройства посредством мобильного приложения «МКБ Бизнес» только в случае положительного результата процедуры проверки идентификатора мобильного устройства, а также наличия у данного мобильного устройства соответствующего статуса разрешенного доступа.

9.6.1. Уполномоченное лицо Клиента, подписавшее расчетный (платежный) документ простой ЭП, считается определенным при одновременном соблюдении следующих условий:

- установлен факт доступа к мобильному приложению «МКБ Бизнес» при положительном результате процедуры проверки имени пользователя и пароля Уполномоченного лица / короткого кода доступа, используемых Уполномоченным лицом Клиента согласно п. 7 настоящих Условий;

- установлен факт направления запроса на отправку Банком SMS-кода с мобильного устройства, идентификатор которого указан в Заявке на услуги в рамках «МКБ Бизнес», используемого Уполномоченным лицом Клиента согласно п. 9.1 настоящих Условий;

- установлен факт направления Банком SMS-кода на номер телефона, указанный в Заявке на услуги в рамках «МКБ Бизнес», используемый Уполномоченным лицом Клиента согласно п. 9.1 настоящих Условий;

- установлен факт ввода SMS-кода на мобильном устройстве, идентификатор которого указан в Заявке на услуги в рамках «МКБ Бизнес», используемом Уполномоченным лицом Клиента согласно п. 9.1 настоящих Условий;

- установлен факт, что SMS-код, введенный на мобильном устройстве, идентификатор которого указан в Заявке на услуги в рамках «МКБ Бизнес», используемом Уполномоченным лицом Клиента согласно п. 9.1 настоящих Условий, идентичен одноразовому коду, сгенерированному Банком согласно п. 9.3 настоящих Условий.

9.6.2. Стороны признают, что используемый для передачи расчетных (платежных) документов, подписанных простой ЭП, протокол https является достаточным для надежной защиты передаваемых сообщений от модификации.

Стороны признают, что пароль / короткий код доступа Уполномоченного лица для доступа к мобильному приложению «МКБ Бизнес» является ключом простой ЭП, используемой для подписания расчетного (платежного) документа, известным только Уполномоченному лицу.

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

- Уполномоченное лицо успешно аутентифицировалось в мобильном приложении «МКБ Бизнес» с использованием пароля / короткого кода доступа согласно пп. 7, 8 настоящих Условий;

- дальнейшая передача подписанных простой ЭП расчетных (платежных) документов осуществлялась в рамках установленной сессии аутентифицировавшегося в мобильном приложении «МКБ Бизнес» Уполномоченного лица;

- соблюдены условия, предусмотренные п. 9.6.1 настоящих Условий.

9.7. Расчетный (платежный) документ принимается Банком только при соблюдении следующих условий:

- документ оформлен в соответствии с требованиями, установленными нормативным документом Банка России;

- все указанные в документе реквизиты являются верными;

- ИНН и номер счета получателя средств, указанные в документе, идентичны ИНН и номеру счета получателя, указанного в действующем Перечне получателей, установленном согласно Правилам ВБО (счета);

- получатель средств не является получателем бюджетных средств;

- соблюдены условия, предусмотренные п. 9.6.1 настоящих Условий.

Стороны признают, что такие расчетные (платежные) документы, переданные Уполномоченным лицом Клиента в Банк с использованием мобильного устройства, равнозначны

расчетным (платежным) документам на бумажном носителе, подписанным Уполномоченным лицом Клиента.

В случае отрицательного результата проверки Банком поступившего расчетного (платежного) документа Банк отказывает в его приеме, о чем уведомляет Клиента путем присвоения такому документу соответствующего статуса в Системе ВБО, который свидетельствует о том, что данный документ Банком не принимается.

9.8. Клиент имеет право вносить изменение в содержание представленной Банку ранее Заявки на услуги в рамках «МКБ Бизнес» (подключить Сервис «Мобильный платеж» к другому мобильному устройству / изменить номер телефона, используемый Банком для передачи SMS-кодов / отключить Сервис «Мобильный платеж») путем предоставления Банку новой Заявки на услуги в рамках «МКБ Бизнес».

В том случае, если согласно новой Заявке на услуги в рамках «МКБ Бизнес» Сервис «Мобильный платеж» подключается к другому мобильному устройству, зарегистрированному в Системе ВБО, для ранее зарегистрированного мобильного устройства указанный сервис автоматически отключается. Мобильному устройству, к которому подключен указанный сервис, присваивается соответствующий статус, отображаемый в web-приложении Системы ВБО в разделе «Мобильный Банк».

После исполнения Заявки на услуги в рамках «МКБ Бизнес», на основании которой осуществляется изменение параметров / отключение Сервиса «Мобильный платеж», 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 услуги в рамках «МКБ Бизнес», на основании которой осуществляется изменение параметров / отключение Сервиса «Мобильный платеж», понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с мобильным приложением «МКБ Бизнес» согласно установленным Клиентом данным.

С даты и времени, указанных в уведомлении об исполнении Банком Заявки на услуги в рамках «МКБ Бизнес», ранее представленная в Банк Заявка на услуги в рамках «МКБ Бизнес» считается измененной / отмененной на условиях новой Заявки на услуги в рамках «МКБ Бизнес».

В случае отключения Сервиса «Мобильный платеж» в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, Клиент продолжает использовать мобильное устройство, зарегистрированное в Системе ВБО, для которого указанный сервис отключен, в целях получения информации, предусмотренной п. 2.1 настоящих Условий.

9.9. Информирование Клиента о совершении каждой Операции с использованием Сервиса «Мобильный платеж» осуществляется в соответствии с п. 5.2.1 Правил ВБО (счета).

10. Клиент обязан:

10.1. Обеспечить сохранность мобильных устройств от несанкционированного доступа и их использование исключительно Уполномоченными лицами Клиента, а также соблюдение порядка учета, хранения и использования имени пользователя и пароля / короткого кода доступа к мобильному приложению «МКБ Бизнес» / SMS-кода, исключая несанкционированный доступ посторонних лиц к мобильному приложению «МКБ Бизнес» и совершение Операций с использованием Сервиса «Мобильный платеж».

10.2. В случае угрозы несанкционированного доступа к счетам посредством мобильного устройства, к которому подключен Сервис «Мобильный платеж» в соответствии с настоящими Условиями, использования Сервиса «Мобильный платеж» без согласия Клиента, в том числе в случае утраты мобильного устройства / прекращения полномочий лица, мобильное устройство которого используется для доступа к счетам с функционалом Сервиса «Мобильный платеж», незамедлительно сообщить об этом в Банк посредством обращения по телефону Контакт-центра.

При получении указанного выше уведомления от Клиента Банк удаляет скомпрометированное мобильное устройство, к которому подключен Сервис «Мобильный платеж», из списка мобильных устройств, зарегистрированных в Системе ВБО (отменяет регистрацию мобильного устройства), и прекращает предоставлять доступ к счетам Клиента с мобильного устройства, регистрация которого отменена.

10.3. В случае угрозы несанкционированного доступа к счетам посредством мобильного устройства, на котором мобильное приложение «МКБ Бизнес» используется без подключения Сервиса «Мобильный платеж», в том числе в случае утраты мобильного устройства / прекращения полномочий лица, мобильное устройство которого используется для доступа к

счетам, незамедлительно блокировать (прекратить) доступ к счетам одним из следующих способов:

10.3.1. Самостоятельно удалить скомпрометированное мобильное устройство из списка мобильных устройств, зарегистрированных в Системе ВБО (отменить регистрацию мобильного устройства), в порядке, указанном в п. 11 настоящих Условий.

В этом случае Банк прекращает предоставлять доступ к счетам с мобильного устройства, регистрация которого отменена.

10.3.2. Обратиться в Банк по телефону Контакт-центра.

При этом в случае предоставления Банку информации об идентификаторе мобильного устройства (зарегистрированном в Системе ВБО и отображаемом в web-приложении Системы ВБО в разделе «Мобильный Банк»), которое было скомпрометировано, Банк удаляет скомпрометированное мобильное устройство из списка мобильных устройств, зарегистрированных в Системе ВБО (отменяет регистрацию мобильного устройства), и прекращает предоставлять доступ к счетам Клиента с мобильного устройства, регистрация которого отменена.

В случае непредоставления Банку информации об идентификаторе мобильного устройства (зарегистрированном в Системе ВБО и отображаемом в web-приложении Системы ВБО в разделе «Мобильный Банк»), которое было скомпрометировано, Банк прекращает предоставлять доступ к счетам Клиента со всех мобильных устройств, зарегистрированных в Системе ВБО на момент указанного обращения Клиента. При этом Банк присваивает указанным мобильным устройствам соответствующий статус, запрещающий доступ к счетам посредством мобильного приложения «МКБ Бизнес» (далее – статус запрещенного доступа), отображаемый в web-приложении Системы ВБО в разделе «Мобильный Банк».

Клиент обязан самостоятельно удалить скомпрометированное мобильное устройство из списка мобильных устройств, зарегистрированных в Системе ВБО (отменить регистрацию мобильного устройства), а также снять блокировку доступа к счетам Клиента с тех мобильных устройств, с которых доступ к счетам разрешен, в порядке, указанном в п. 11 настоящих Условий.

10.4. В случае компрометации номера телефона, используемого для направления Банком Клиенту SMS-кодов согласно п. 9.3 настоящих Условий, незамедлительно прекратить использование данного номера телефона в указанных целях (изменить номер телефона, используемый Банком для передачи SMS-кодов) путем представления в Банк Заявки на услуги в рамках «МКБ Бизнес».

11. Клиент имеет право:

– прекратить доступ к счетам с мобильного устройства, отменив его регистрацию (удалить мобильное устройство из списка зарегистрированных в Системе ВБО мобильных устройств);

– временно блокировать доступ к счетам с мобильного устройства (присвоить данному мобильному устройству статус запрещенного доступа);

– снять блокировку доступа к счетам с мобильного устройства (присвоить данному мобильному устройству статус разрешенного доступа);

– возобновить использование Сервиса «Мобильный платеж» в случае его блокировки, предусмотренной п. 12.2 настоящих Условий (присвоить мобильному устройству, к которому подключен данный сервис, соответствующий статус разрешенного доступа).

Для установления параметров доступа к счетам с мобильных устройств, указанных в настоящем пункте, Клиент совершает соответствующие действия в web-приложении Системы ВБО в разделе «Мобильный Банк».

Новые параметры доступа к счетам с мобильных устройств будут установлены только в случае положительного результата процедуры проверки Банком наличия у Клиента действующего сертификата.

12. Банк имеет право:

12.1. Отказать в исполнении Заявки на услуги в рамках «МКБ Бизнес» в случае необходимости обновления идентификационных сведений об Уполномоченном лице Клиента, указанном в п. 9.1 настоящих Условий.

12.2. Приостановить направление SMS-сообщений на номер телефона, указанный в Заявке на услуги в рамках «МКБ Бизнес», при наличии у Банка подозрений в несанкционированном использовании данного номера телефона, в том числе при получении



информации о замене SIM-карты с данным номером телефона.

При этом Банк приостанавливает использование Клиентом Сервиса «Мобильный платеж» (блокирует) путем присвоения мобильному устройству соответствующего статуса, отображаемого в web-приложении Системы ВБО в разделе «Мобильный Банк».

Для возобновления использования Сервиса «Мобильный платеж» Клиент обязан самостоятельно снять указанную в настоящем пункте блокировку данного сервиса в порядке, предусмотренном п. 11 настоящих Условий.

12.3. Приостановить использование Клиентом Сервиса «Мобильный платеж» в случае использования Клиентом Системы ВБО с ограниченным функционалом в соответствии с п. 6.2.9 Общих условий Правил ДБО. В этом случае Клиент продолжает использовать мобильное приложение «МКБ Бизнес» для получения информации, предусмотренной п. 2.1 настоящих Условий.

Банк возобновляет доступ Клиента к мобильному приложению «МКБ Бизнес» не позднее даты возобновления обслуживания с использованием Системы ВБО в полном объеме в порядке, предусмотренном п. 6.2.9 Общих условий Правил ДБО.

12.4. Отключить Сервис «Мобильный платеж» в случаях исполнения Банком Заявки на мультиподпись, предоставленной Клиентом в соответствии с Правилами ВБО (счета).

В случае отключения Сервиса «Мобильный платеж» в соответствии с настоящим пунктом Клиент продолжает использовать мобильное устройство, зарегистрированное в Системе ВБО, для которого указанный сервис отключен, в целях получения информации, предусмотренной п. 2.1 настоящих Условий.

12.5. Отменить регистрацию в Системе ВБО мобильного устройства, к которому подключен Сервис «Мобильный платеж» (удалить мобильное устройство из списка зарегистрированных в Системе ВБО мобильных устройств), при наличии в Банке информации о прекращении полномочий лица, указанного в п. 9.1 настоящих Условий.

12.6. Заблокировать (прекратить) доступ Клиента к мобильному приложению «МКБ Бизнес» в случаях блокирования использования Системы ВБО по инициативе Банка / Клиента в соответствии с Правилами ВБО (счета).

Банк возобновляет доступ Клиента к мобильному приложению «МКБ Бизнес» не позднее даты снятия блокировки Системы ВБО в порядке, указанном в Правилах ВБО (счета).

12.7. Заблокировать (прекратить) доступ Клиента к мобильному приложению «МКБ Бизнес», а также к разделу «Мобильный Банк» в web-приложении Системы ВБО в случае нарушения Клиентом настоящих Условий / Правил ВБО (счета).

Банк возобновляет доступ Клиента к мобильному приложению «МКБ Бизнес» в полном объеме после устранения Клиентом указанных в настоящем пункте нарушений.

13. Клиент несет ответственность за использование мобильных устройств, зарегистрированных им в Системе ВБО, исключительно Уполномоченными лицами Клиента.

Банк не несет ответственности за последствия доступа к счетам посредством мобильного приложения «МКБ Бизнес», совершение Операций с использованием Сервиса «Мобильный платеж» неуполномоченными лицами в случае нарушения Клиентом обязанностей, установленных пп. 10.1, 10.2 настоящих Условий.

14. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие передачи Клиентом / Уполномоченным лицом Клиента третьим лицам мобильного устройства, логина, пароля / короткого кода доступа к мобильному приложению «МКБ Бизнес» / SMS-кода, вне зависимости от причин.

15. Банк не несет ответственности за сбои и помехи в работе линий и средств связи, приводящие к невозможности доступа и использования мобильного приложения «МКБ Бизнес».

16. Банк не несет ответственности за сбои в работе мобильного приложения «МКБ Бизнес», 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 «МКБ Бизнес», установленного на мобильном устройстве.

17. Стороны могут прекратить действие настоящих Условий в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением другой Стороны.

17.1. Банк уведомляет Клиента о прекращении услуги доступа к мобильному приложению

«МКБ Бизнес» путем направления Клиенту уведомления на бумажном носителе или посредством Системы ВБО не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты предполагаемого отключения. В этом случае Банк отключает доступ к мобильному приложению «МКБ Бизнес» с даты, указанной в уведомлении.

17.2. Клиент уведомляет Банк о прекращении услуги доступа к мобильному приложению «МКБ Бизнес» путем предоставления Заявки на дополнительные услуги либо Заявки на услуги в рамках «МКБ Бизнес». В этом случае Банк отключает доступ к мобильному приложению «МКБ Бизнес» не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанной заявки.

18. Настоящие Условия автоматически прекращают действие в случае прекращения Договора ВБО (счета).

19. Настоящие Условия и все приложения к ним являются неотъемлемой частью Правил ВБО (счета).

20. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Правилах ДБО, в том числе Правилах ВБО (счета).

Приложение 2  
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» услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»**

### **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;  
сеансовый ключ информационного обмена – ключ, формируемый Банком на основе своего ключа ЭП и ключа проверки ЭП Клиента, а также Клиентом на основе своего ключа ЭП и ключа проверки ЭП Банка, имеющих у Сторон в рамках Договора ВБО (счета);

Услуга – услуга «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей», представляющая собой сервис электронного документооборота, предоставляемый Клиенту в рамках Договора на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями.

В рамках настоящих Условий под Каналом ЭДО подразумевается защищенный телекоммуникационный канал связи в рамках взаимодействия банковского программного модуля и «1С:Предприятие», возможность использования которого в целях настоящих Условий предоставлена Банком Клиенту на основании Договора.

### **2. Общие положения**

2.1. Настоящие Условия представляют собой условия Договора, который может быть заключен между Банком и Клиентом, и определяют порядок предоставления Банком Услуги, в рамках которой Клиент имеет возможность непосредственно в «1С:Предприятие» осуществлять следующие действия посредством Канала ЭДО:

– направлять в Банк электронный документ, содержащий распоряжение Клиента на перевод денежных средств по счету в валюте Российской Федерации (далее – платежное поручение);

– направлять в Банк запрос на получение выписки о движении денежных средств (далее – выписка) по счету;

– получать от Банка (по запросу) ответные квитанции, содержащие информацию о статусах обработки электронных документов, поступивших от имени Клиента, в том числе свидетельствующих об их принятии или отказе в принятии с указанием причин отказа;

– получать от Банка выписку по счету (по запросу).

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», 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. В случае если любой из пунктов настоящих Условий содержит ссылку на электронный документ, положения такого пункта применяются равным образом к любому из электронных документов, которыми обмениваются Клиент и Банк по Каналу ЭДО согласно п. 2.1 настоящих Условий.

2.4. Договор может быть заключен с Клиентом в том случае, если Сторонами заключен и действует Договор ВБО (счета).

2.5. Уполномоченными лицами Клиента в целях настоящих Условий являются единоличный исполнительный орган Клиента, а также иные лица, уполномоченные распоряжаться имеющимися на счетах Клиента денежными средствами, используя аналог собственноручной подписи (подписывать ЭП электронные документы от имени Клиента), визировать расчетные (платежные) документы и иные распоряжения о переводе денежных средств Клиента, используя аналог собственноручной подписи (подписывать акцептующей ЭП электронные документы от имени Клиента), информация о которых представлена и чьи полномочия подтверждены Банку в порядке, предусмотренном Правилами ВБО (счета).

Уполномоченными лицами Акцептанта в целях настоящих Условий являются единоличный исполнительный орган Акцептанта, а также иные лица, уполномоченные предоставлять согласие на осуществление операций по банковскому счету третьего лица (подписывать ЭП электронные документы Клиента от имени Акцептанта), информация о которых предоставлена и чьи полномочия подтверждены Банку в порядке, предусмотренном Правилами 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).

2.6. Стороны признают, что для подписания электронных документов от имени Клиента / Акцептанта в рамках настоящих Условий достаточно одной ЭП Клиента (кроме акцептующей ЭП), если Договором ВБО (счета) не установлено иное, и одной ЭП Акцептанта при условии соблюдения полномочий их Уполномоченных лиц согласно п. 2.5 настоящих Условий.

В случае если Клиент / Акцептант в рамках указанных выше соглашений использует несколько ЭП для подписания документов (Клиент / Акцептант предоставил Банку несколько Заявок на Уполномоченное лицо, наделенное правом подписи), Стороны признают, что на электронных документах Клиента, направленных по Каналу ЭДО, требуется одновременное наличие следующих ЭП:

– если для соответствующего типа электронного документа, указанного в п. 2.1 настоящих Условий, Заявкой на мультиподпись (при наличии таковой) установлено необходимое количество и сочетание ЭП Клиента и требуется наличие акцептующей ЭП Клиента согласно заявке (при наличии таковой) в рамках соответствующих Условий (приложение 5 Правилам ВБО (счета), на таком документе необходимо одновременное наличие одной любой ЭП Клиента / необходимого количества и сочетания ЭП Клиента, одной любой акцептующей ЭП Клиента, а также одной любой ЭП Акцептанта (в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом) при условии соблюдения полномочий их Уполномоченных лиц согласно п. 2.5 настоящих Условий;

– на иных электронных документах необходимо наличие любой одной ЭП Клиента и одной любой ЭП Акцептанта при условии соблюдения полномочий их Уполномоченных лиц согласно п. 2.5 настоящих Условий.

2.7. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата заключения Сторонами Договора в порядке, предусмотренном пп. 3.2.1, 3.2.2 настоящих Условий.

2.8. Стороны признают, что передаваемые Клиентом в Банк посредством Канала ЭДО платежные поручения, заверенные надлежащим образом ЭП Клиента / ЭП Клиента и ЭП Акцептанта в соответствии с п. 2.6 настоящих Условий, идентичны распоряжениям о переводе денежных средств (платежным поручениям) на бумажном носителе, подписанным

уполномоченными от имени Клиента / Клиента и Акцептанта представителями и скрепленным оттиском печати Клиента / Клиента и Акцептанта (при ее наличии).

### 3. 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 по форме приложения 21 Сборника (далее по тексту настоящих Условий – 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. В случае если документом, подтверждающим полномочия, является доверенность, Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Клиента (при наличии печати).

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.

3.3. 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.

#### 4. Порядок электронного документооборота

4.1. В случае принятия Банком Заявления 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).

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 сеансового ключа информационного обмена уникального идентификатора сессии, направленного Банком Клиенту по Каналу ЭДО.

4.2. Отправителем и получателем электронного документа могут быть как Клиент, работающий в «1С:Предприятие», так и Банк, при этом инициатором информационного обмена выступает Клиент.

4.3. Электронный документ принимается Банком к обработке только при одновременном соблюдении следующих условий:

- в случае положительного результата процедуры проверки Банком 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;

- 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;

- 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)

- документ подписан ЭП Клиента в соответствии с п. 2.6 настоящих Условий;

- документ подписан ЭП Акцептанта в соответствии с п. 2.6 настоящих Условий.

В дополнение к указанным выше обязательным условиям приема электронного документа распоряжение Клиента в валюте Российской Федерации (платежное поручение) принимается Банком только при соблюдении следующих условий:

- платежное поручение оформлено в соответствии с требованиями Банка России и Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», определенными Банком;

- 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;

- все указанные в платежном поручении значения реквизитов являются верными. При этом контроль значений реквизитов осуществляется посредством проверки в порядке, установленном Банком, с учетом требований законодательства, договора с Клиентом, значений реквизитов платежного поручения, их допустимости и соответствия;

- 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);

– соблюдены иные условия, предусмотренные п. 4.5 настоящих Условий и договором банковского счета.

В случае, предусмотренном п. 6.1.9 Общих условий Правил ДБО, Банк приостанавливает исполнение платежного поручения Клиента в порядке, предусмотренном указанным пунктом Правил ДБО.

4.4. В случае положительного результата проверки поступившего электронного документа Банк уведомляет Клиента (по запросу 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 (по запросу Клиента) об этом путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки данного документа с описанием причины отказа.

Указанные в настоящему пункте запросы о статусе обработки электронного документа направляются Клиентом в Банк посредством Канала ЭДО путем выполнения соответствующих действий в «1С:Предприятие».

4.5. 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).

4.6. Выписка по счету направляется Банком Клиенту (по запросу) с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения Операций по этому счету.

## **5. Права и обязанности Сторон**

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Предоставить Клиенту Руководство по настройке обмена данными с Банком путем размещения его на сайте Банка.

5.1.2. Предоставить Клиенту в дату принятия Заявления в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящих Условий, возможность осуществить настройку «1С:Предприятие» в соответствии с п. 4.1 настоящих Условий.

5.1.3. 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 п. 4.3 настоящих Условий.

5.1.4. Информировать Клиента (по запросу) о совершении Операций путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе платежного поручения: «Исполнен» / «Подтвержден» с указанием даты его присвоения, отображаемом в «1С:Предприятие».

Датой получения Клиентом уведомления о совершении Операции считается дата присвоения платежному поручению соответствующего 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 предоставление и пользование Услугой в размере и сроки, предусмотренные Тарифами, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения.

5.2.2. Приостановить пользование Клиентом Услугой (в том числе прекратить прием платежных поручений 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 от государственных органов 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 платежные поручения в случае нарушения условий п. 4.3 настоящих Условий.

5.2.4. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 6.2 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. 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.

В случае, предусмотренном п. 4.1 настоящих Условий, осуществить в «1С:Предприятие» настройку обмена данными с Банком согласно Руководству по настройке обмена данными с Банком.

5.3.2. Соблюдать (ознакомить и обеспечить соблюдение Уполномоченным лицом Клиента) при работе с «1С:Предприятие» Правила безопасного использования систем ДБО в течение всего срока действия Договора.

Стороны признают, что на используемые для работы с «1С:Предприятие» программно-вычислительные средства распространяются требования Правил безопасного использования систем ДБО.

5.3.3. Регулярно, не реже 1 (Одного) раза в день, осуществлять вход в «1С:Предприятие» для ознакомления с ответными квитанциями, направляемыми Банком по запросу Клиента в соответствии с п. 4.4 настоящих Условий.

5.3.4. Оплачивать услуги, предоставляемые Банком в рамках настоящих Условий, в сумме комиссионного вознаграждения Банка, установленного Тарифами.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Передавать в Банк посредством Канала ЭДО платежные поручения 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, указанными в п. 2.1 настоящих Условий.

5.4.2. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 6.2 настоящих Условий, в том числе в случае несогласия с изменением настоящих Условий.

5.4.3. Получать (по запросу) по Каналу ЭДО выписки по счету (ам) с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения Операций.

5.4.4. Приостановить использование Канала ЭДО на определенный период времени путем одновременного приостановления использования Клиентом Системы ВБО в порядке, предусмотренном Договором ВБО (счета).

## **6. Срок действия Договора**

6.1. 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. 6.2 настоящих Условий.

6.2. Договор может быть расторгнут по взаимной договоренности Сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пп. 5.2.4, 5.4.2 настоящих Условий, путем письменного уведомления



другой Стороны не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

Уведомление может быть направлено Стороне на бумажном носителе / посредством Системы ВБО в порядке, предусмотренном Правилами ВБО.

## **7. Прочие условия**

7.1. «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 недеklarированных 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 8 ноября 2013 г. № 1340-ст «Об утверждении национального стандарта» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2014).

7.2. Общие условия Правил ДБО, настоящие Условия, Руководство по настройке обмена данными с Банком, Требования к программному обеспечению для ПЭВМ, на которой установлено «1С:Предприятие», Правила безопасного использования систем ДБО являются неотъемлемой частью Договора.

7.3. 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.

7.4. Порядок рассмотрения претензий Клиента, связанных с обменом документами и/или осуществлением Операций в рамках настоящих Условий, установлен в разделе 7 Общих условий Правил ДБО.

7.5. 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» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0»**

### **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:

Договор – договор о предоставлении Услуги, заключаемый Сторонами в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном настоящими Условиями;

Дополнительная организация – Клиент, которому Клиент-Участник НРД предоставил право использовать его Код Участника НРД для осуществления электронного документооборота с Банком посредством СЭД НРД-Транзит 2.0 в рамках настоящих Условий;

Клиент-Участник НРД – Клиент, зарегистрированный в НРД и являющийся участником СЭД НРД на основании соответствующего договора с НРД об обмене электронными документами;

Код Участника НРД – код, присваиваемый НРД своим клиентам при их регистрации в НРД в рамках соответствующего договора, с использованием которого Банк идентифицирует Клиента при осуществлении электронного документооборота посредством СЭД НРД-Транзит 2.0 в рамках настоящих Условий;

Список Дополнительных организаций – предоставленный (при необходимости) Банку Клиентом-Участником НРД список других Клиентов, которым данный Клиент-Участник НРД предоставил право использовать его Код Участника НРД для осуществления электронного документооборота с Банком посредством СЭД НРД-Транзит 2.0 в рамках настоящих Условий;

Список участников транзита – список Клиентов-Участников НРД и их Кодов Участников НРД, формируемый Банком в программном приложении в рамках взаимодействия Канала ЭДО и СЭД НРД. Банк вносит указанную информацию в данный список на основании заявления Клиента-Участника НРД, предусмотренного разделом 3 настоящих Условий;

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 – услуга «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0», представляющая собой сервис электронного документооборота, предоставляемый Клиенту в рамках Договора на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями.

В рамках настоящих Условий под Каналом ЭДО подразумевается защищенный телекоммуникационный канал связи в рамках взаимодействия банковского программного модуля и СЭД НРД, возможность использования которого в целях настоящих Условий предоставлена Банком Клиенту на основании Договора.

В рамках настоящих Условий под Клиентом подразумевается юридическое лицо, имеющее открытый (е) счет (а) в Банке.

В рамках настоящих Условий под Прикладным ПО Клиента подразумевается прикладное программное обеспечение Клиента, взаимодействующее с СЭД НРД: бухгалтерская программа / система управления ресурсами предприятия / непосредственно клиентская часть СЭД НРД-Транзит 2.0 / иное, в котором Клиент создает электронный документ, подписывает ЭП и

направляет в Банк по Каналу ЭДО посредством СЭД НРД-Транзит 2.0.

## 2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия представляют собой условия Договора, который может быть заключен между Банком и Клиентом, и определяют порядок предоставления Банком Услуги, в рамках которой Клиент имеет возможность посредством СЭД НРД-Транзит 2.0 осуществлять следующие действия с использованием Канала ЭДО:

– направлять в Банк электронный документ, содержащий распоряжение Клиента на перевод денежных средств по счету в валюте Российской Федерации (далее – платежное поручение);

– направлять в Банк электронный документ свободного формата;

– направлять в Банк запрос на получение выписки о движении денежных средств (далее – выписка) по счету;

– получать от Банка ответные квитанции, содержащие информацию о статусах обработки электронных документов, поступивших от имени Клиента, в том числе свидетельствующих об их принятии или отказе в принятии с указанием причин отказа;

– получать от Банка выписку по счету (по запросу).

2.2. Настоящие Условия определены Банком путем внесения изменений и дополнений в действующие Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД – Транзит 2.0», 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. В случае если любой из пунктов настоящих Условий содержит ссылку на Клиента, положения такого пункта применяются равным образом как к Клиенту-Участнику НРД, так и к Дополнительной организации.

В случае если любой из пунктов настоящих Условий содержит ссылку на электронный документ, положения такого пункта применяются равным образом к любому из электронных документов, которыми обмениваются Клиент и Банк по Каналу ЭДО согласно п. 2.1 настоящих Условий.

2.4. Договор может быть заключен с Клиентом-Участником НРД в том случае, если Сторонами заключен и действует Договор ВБО (счета).

Договор может быть заключен с Дополнительной организацией в том случае, если Сторонами заключен и действует Договор ВБО (счета), а также данная Дополнительная организация на дату заключения Договора указана в предоставленном Банку Списке Дополнительных организаций.

2.5. Уполномоченными лицами Клиента в целях настоящих Условий являются единоличный исполнительный орган Клиента, а также иные лица, уполномоченные распоряжаться имеющимися на счетах Клиента денежными средствами, используя аналог собственноручной подписи (подписывать ЭП электронные документы от имени Клиента), визировать расчетные (платежные) документы и иные распоряжения о переводе денежных средств Клиента, используя аналог собственноручной подписи (подписывать акцептующей ЭП электронные документы от имени Клиента), информация о которых представлена и чьи полномочия подтверждены Банку в порядке, предусмотренном Правилами ВБО (счета).

Уполномоченными лицами Акцептанта в целях настоящих Условий являются единоличный исполнительный орган Акцептанта, а также иные лица, уполномоченные предоставлять согласие на осуществление операций по банковскому счету третьего лица

(подписывать ЭП электронные документы Клиента от имени Акцептанта), информация о которых предоставлена и чьи полномочия подтверждены Банку в порядке, предусмотренном Правилами 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).

2.6. Стороны признают, что для подписания электронных документов от имени Клиента / Акцептанта в рамках настоящих Условий достаточно одной ЭП Клиента (кроме акцептующей ЭП), если Договором ВБО (счета) не установлено иное, и одной ЭП Акцептанта при условии соблюдения полномочий их Уполномоченных лиц согласно п. 2.5 настоящих Условий.

В случае если Клиент / Акцептант в рамках указанных выше соглашений использует несколько ЭП для подписания документов (Клиент / Акцептант предоставил Банку несколько Заявок на Уполномоченное лицо, наделенное правом подписи), Стороны признают, что на электронных документах Клиента, направленных по Каналу ЭДО, требуется одновременное наличие следующих ЭП:

– если для соответствующего типа электронного документа, указанного в п. 2.1 настоящих Условий, Заявкой на мультиподпись (при наличии таковой) установлено необходимое количество и сочетание ЭП Клиента и требуется наличие акцептующей ЭП Клиента согласно заявке (при наличии таковой) в рамках соответствующих Условий (приложение 5 Правилам ВБО (счета), на таком документе необходимо одновременное наличие одной любой ЭП Клиента / необходимого количества и сочетания ЭП Клиента, одной любой акцептующей ЭП Клиента, а также одной любой ЭП Акцептанта (в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом) при условии соблюдения полномочий их Уполномоченных лиц согласно п. 2.5 настоящих Условий;

– на иных электронных документах необходимо наличие любой одной ЭП Клиента и одной любой ЭП Акцептанта при условии соблюдения полномочий их Уполномоченных лиц согласно п. 2.5 настоящих Условий.

2.7. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата заключения Сторонами Договора в порядке, предусмотренном п. 3.2 настоящих Условий.

2.8. Стороны признают, что передаваемые Клиентом в Банк посредством Канала ЭДО платежные поручения и иные документы, заверенные надлежащим образом ЭП Клиента / ЭП Клиента и ЭП Акцептанта в соответствии с п. 2.6 настоящих Условий, идентичны распоряжениям о переводе денежных средств (платежным поручениям) и иным документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченными от имени Клиента / Клиента и Акцептанта представителями и скрепленным оттиском печати Клиента / Клиента и Акцептанта (при ее наличии).

2.9. Клиент, заключая Договор, предоставляет Банку право передавать в СЭД НРД 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.

2.10. Клиент-Участник НРД при необходимости предоставляет Банку Список Дополнительных организаций на бумажном носителе по форме 23 Сборника, заверенный подписью уполномоченного представителя и печатью (при ее наличии) Клиента-Участника НРД.

В дату получения Банком Списка Дополнительных организаций в нем должны быть указаны номера и даты заключенных между Банком и Дополнительными организациями Договоров ВБО (счета).

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.

2.11. За настройку параметров обслуживания счетов Клиента-Участника НРД и каждой Дополнительной организации в целях предоставления Услуги, а также за пользование Услугой в соответствии с настоящими Условиями Банк взимает с Клиента-Участника НРД комиссионное вознаграждение согласно Тарифам в порядке, предусмотренном п. 5.2.1 настоящих Условий.

### **3. 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, составленное на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах по форме 22 Сборника, подписанных уполномоченным лицом и скрепленных печатью Клиента (при наличии у Клиента печати) (далее по тексту настоящих Условий – Заявление).

Заявление предоставляется уполномоченным представителем Клиента, чьи полномочия подтверждены Банку путем предоставления соответствующих документов. В случае если документом, подтверждающим полномочия, является доверенность, Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Клиента (при наличии печати).

Банк рассматривает представленное Клиентом Заявление не более 10 (Десяти) 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.

3.3. В Заявлении Клиент в обязательном порядке указывает номер и дату заключенного Сторонами и действующего Договора ВБО (счета), а Клиент-Участник НРД дополнительно указывает Код Участника НРД.

3.4. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в принятии Заявления без объяснения причин отказа.

### **4. Порядок электронного документооборота**

4.1. Электронный документ, направляемый в Банк по Каналу ЭДО посредством СЭД НРД-Транзит 2.0, может быть доставлен только при одновременном соблюдении следующих условий:

- в случае положительного результата процедуры проверки Банком соответствия Кода Участника НРД, предъявленного Банку с таким документом, Коду Участника НРД, внесенному Банком в рамках Договора в Список участников транзита;

- при соблюдении установленной НРД процедуры транзита документов через СЭД НРД.

4.2. Электронный документ принимается Банком к обработке только при 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. 2.6 настоящих Условий;

- документ подписан ЭП Акцептанта в соответствии с п. 2.6 настоящих Условий.

В дополнение к указанным выше обязательным условиям приема электронного документа распоряжение Клиента в валюте Российской Федерации (платежное поручение)

принимается Банком только при соблюдении следующих условий:

- платежное поручение оформлено в соответствии с требованиями Банка России и Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», определенными Банком;

- 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;

- все указанные в платежном поручении значения реквизитов являются верными. При этом контроль значений реквизитов осуществляется посредством проверки в порядке, установленном Банком, с учетом требований законодательства, договора с Клиентом, значений реквизитов платежного поручения, их допустимости и соответствия;

- 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);

- соблюдены иные условия, предусмотренные п. 4.4 настоящих Условий, договором банковского счета или иным Договором о предоставлении банковского продукта / услуги, в рамках которого данный документ направлен Банку.

В случае, предусмотренном п. 6.1.9 Общих условий Правил ДБО, Банк приостанавливает исполнение платежного поручения Клиента в порядке, предусмотренном указанным пунктом Правил ДБО.

4.3. В случае положительного результата проверки поступившего электронного документа Банк уведомляет Клиента о принятии 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).

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.

## **5. Права и обязанности Сторон**

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Принимать электронные документы по Каналу ЭДО только в случае положительного результата проверки Кода Участника НРД, подлинности ЭП Клиента / ЭП Клиента и Акцептанта в электронном документе и соблюдения иных условий, предусмотренных п. 4.3 настоящих Условий.

5.1.2. Информировать Клиента о совершении Операций путем направления по Каналу ЭДО Клиента ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе платежного поручения: «Исполнено» с указанием даты его присвоения, отображаемом в Прикладном ПО Клиента.

Датой получения Клиентом уведомления о совершении Операции считается дата присвоения платежному поручению указанного статуса.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Списывать с любого счета Клиента-Участника НРД (за исключением банковского счета, с которого списание не допускается в силу закона или договора) без дополнительного распоряжения Клиента-Участника НРД сумм комиссионного вознаграждения за предоставление и пользование Услугой в размере и сроки, предусмотренные Тарифами, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения.

5.2.2. Приостановить пользование Клиентом Услугой (в том числе прекратить прием платежных поручений от Клиента) в случаях:

– неуплаты Клиентом-Участником НРД соответствующих комиссий в рамках Договора согласно Тарифам;

– приостановления использования ключа ЭП Клиента в рамках Договора ВБО в случаях блокировки Системы ВБО;

– неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим разделом настоящих Условий, разделом 6 Общих условий Правил ДБО;

– получения от государственных органов 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 платежные поручения в случае нарушения условий п. 4.2 настоящих Условий.

5.2.4. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 6.3 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 СЭД НРД Правила безопасного использования систем ДБО, размещенные на сайте Банка, в течение всего срока действия Договора.

Стороны признают, что на используемые для работы с СЭД НРД программно-вычислительные средства распространяются требования Правил безопасного использования систем ДБО.

5.3.2. Регулярно, не реже 1 (Одного) раза в день, осуществлять вход в Прикладное ПО Клиента для ознакомления с ответными квитанциями, направляемыми Банком Клиенту в соответствии с п. 4.3 настоящих Условий.

5.3.3. В случае прекращения Договора между Клиентом-Участником НРД и Банком Клиент-Участник НРД обязан уведомить Дополнительные организации о прекращении пользования Услугой.

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.

5.3.4. 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.

5.3.5. Клиент-Участник НРД обязан оплачивать услуги, предоставляемые Банком в рамках настоящих Условий, в сумме комиссионного вознаграждения Банка, установленного Тарифами.

5.3.6. Оплачивать услуги, предоставляемые Банком в рамках настоящих Условий, в сумме комиссионного вознаграждения Банка, установленного Тарифами.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Передавать в Банк посредством Канала ЭДО платежные поручения 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, указанными в п. 2.1 настоящих Условий.

5.4.2. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 6.3 настоящих Условий, в том числе в случае несогласия с изменением настоящих Условий.

5.4.3. Получать (по запросу) по Каналу ЭДО выписки по счету (ам) с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения операций.

5.4.4. Клиент-Участник НРД вправе вносить изменения в Список Дополнительных организаций путем предоставления в Банк Списка Дополнительных организаций в новой редакции в порядке, предусмотренном п. 2.10 настоящих Условий.

В случае принятия Банком нового Списка Дополнительных организаций в порядке, предусмотренном п. 2.10 настоящих Условий, 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.

5.4.5. Приостановить использование Канала ЭДО на определенный период времени путем одновременного приостановления использования Клиентом Системы ВБО в порядке, предусмотренном Договором ВБО (счета).

## **6. Срок действия Договора**

6.1. 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 пп. 6.2, 6.3 настоящих Условий.

6.2. Действие Договора между Банком и Дополнительной организацией прекращается без дополнительного уведомления Банком Дополнительной организации при прекращении Договора с Клиентом-Участником НРД согласно п. 5.3.3 настоящих Условий / исключении Дополнительной организации из Списка Дополнительных организаций согласно п. 5.3.4 настоящих Условий.

6.3. Договор может быть расторгнут по взаимной договоренности Сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пп. 5.2.4, 5.4.2 настоящих Условий, путем письменного уведомления другой Стороны не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

Уведомление может быть направлено Стороне на бумажном носителе / посредством Системы ВБО в порядке, предусмотренном Правилами ВБО.

## **7. Прочие условия**

7.1. Общие условия Правил ДБО, настоящие Условия, Правила безопасного



использования систем ДБО являются неотъемлемой частью Договора.

7.2. 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.

7.3. Порядок рассмотрения претензий Клиента, связанных с обменом документами и/или осуществлением Операций в рамках настоящих Условий, установлен в разделе 7 Общих условий Правил ДБО.

7.4. 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)

## **Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС»**

### **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:

АРМ КБР СПФС – программное обеспечение Банка России, входящее в состав СПФС, которое установлено и работает в Банке. В рамках настоящих Условий АРМ КБР СПФС взаимодействует с банковским программным модулем, обеспечивает доставку электронных документов, отправленных в Банк от имени Клиента посредством СПФС, и отправку Клиенту посредством СПФС электронных документов от имени Банка;

Банк России – Центральный банк Российской Федерации (ИНН 7702235133);

Договор – договор о предоставлении Услуги, заключаемый Сторонами в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном настоящими Условиями;

Перечень электронных документов – перечень документов и описание их форматов в соответствии с требованиями Банка России, которыми Стороны могут обмениваться в рамках настоящих Условий, определяемый Банком в зависимости от имеющейся технической возможности. Данный перечень размещается на сайте Банка и является неотъемлемой частью настоящих Условий;

Список УИС – список УИС Клиентов, формируемый Банком в программном приложении в целях настоящих Условий. Банк вносит указанную информацию в данный список на основании заявления Клиента, предусмотренного разделом 3 настоящих Условий;

УИС – уникальный идентификатор составителя, присваиваемый Банком России своим клиентам при их регистрации в СПФС в рамках соответствующего договора, с использованием которого Банк идентифицирует Клиента при осуществлении электронного документооборота в рамках настоящих Условий;

Услуга – услуга «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС», представляющая собой сервис электронного документооборота, предоставляемый Клиенту в рамках Договора на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями.

В рамках настоящих Условий под Каналом ЭДО подразумевается защищенный телекоммуникационный канал связи в рамках взаимодействия банковского программного модуля и СПФС (АРМ КБР СПФС), возможность использования которого в целях настоящих Условий предоставлена Банком Клиенту на основании Договора.

В рамках настоящих Условий под Клиентом подразумевается юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, имеющее открытый (е) счет (а) в Банке, являющееся участником СПФС на основании соответствующего договора с Банком России.

В рамках настоящих Условий под Прикладным ПО Клиента подразумевается прикладное программное обеспечение, с использованием которого Клиенту предоставлен доступ в СПФС Банком России, в котором Клиент создает электронный документ, подписывает ЭП и направляет в Банк по Каналу ЭДО посредством СПФС.

## 2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия представляют собой условия Договора, который может быть заключен между Банком и Клиентом, и определяют порядок предоставления Банком Услуги, в рамках которой Клиент имеет возможность посредством СПФС осуществлять следующие действия с использованием Канала ЭДО:

- направлять в Банк электронный документ, содержащий распоряжение Клиента;
- направлять в Банк иной электронный документ, соответствующий Перечню электронных документов;
- направлять в Банк запрос на получение выписки о движении денежных средств (далее – выписка) по счету;
- получать от Банка ответные квитанции, содержащие информацию о поступлении электронных документов от имени Клиента;
- получать от Банка (по запросу) ответные квитанции, содержащие информацию о статусах обработки электронных документов, поступивших от имени Клиента, в том числе свидетельствующих об их принятии или отказе в принятии;
- получать от Банка выписку по счету (по запросу);
- получать от Банка иной электронный документ, соответствующий Перечню электронных документов.

2.2. Настоящие Условия определены Банком путем внесения изменений и дополнений в действующие 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. В случае если любой из пунктов настоящих Условий содержит ссылку на электронный документ, положения такого пункта применяются равным образом к любому из электронных документов, которыми обмениваются Клиент и Банк по Каналу ЭДО согласно п. 2.1 настоящих Условий.

2.4. Договор может быть заключен с Клиентом в том случае, если Сторонами заключен и действует Договор ВБО (счета).

2.5. Уполномоченными лицами Клиента в целях настоящих Условий являются единоличный исполнительный орган Клиента, а также иные лица, уполномоченные распоряжаться имеющимися на счетах Клиента денежными средствами и совершать сделки с Банком (в том числе заключать договоры банковского депозита), используя аналог собственноручной подписи (подписывать ЭП электронные документы от имени Клиента), визировать электронные документы Клиента, используя аналог собственноручной подписи (подписывать акцептующей ЭП электронные документы от имени Клиента), информация о которых предоставлена и чьи полномочия подтверждены Банку в порядке, предусмотренном Правилам ВБО (счета).

Уполномоченными лицами Акцептанта в целях настоящих Условий являются единоличный исполнительный орган Акцептанта, а также иные лица, уполномоченные предоставлять согласие на осуществление операций по банковскому счету третьего лица (подписывать ЭП электронные документы Клиента от имени Акцептанта), информация о которых предоставлена и чьи полномочия подтверждены Банку в порядке, предусмотренном Правилами 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).

2.6. Стороны признают, что для подписания электронных документов от имени Клиента / Акцептанта в рамках настоящих Условий достаточно одной ЭП Клиента (кроме акцептующей ЭП), если Договором ВБО (счета) не установлено иное, и одной ЭП Акцептанта при условии соблюдения полномочий их Уполномоченных лиц согласно п. 2.5 настоящих Условий.

В случае если Клиент / Акцептант в рамках указанных выше соглашений использует несколько ЭП для подписания документов (Клиент / Акцептант предоставил Банку несколько Заявок на Уполномоченное лицо, наделенное правом подписи), Стороны признают, что на электронных документах Клиента, направленных по Каналу ЭДО, требуется одновременное наличие следующих ЭП:

– если для соответствующего типа электронного документа, указанного в п. 2.1 настоящих Условий, Заявкой на мультисигнатуру (при наличии таковой) установлено необходимое количество и сочетание ЭП Клиента и требуется наличие акцептующей ЭП Клиента согласно заявке (при наличии таковой) в рамках соответствующих Условий (приложение 5 Правилам ВБО (счета), на таком документе необходимо одновременное наличие одной любой ЭП Клиента / необходимого количества и сочетания ЭП Клиента, одной любой акцептующей ЭП Клиента, а также одной любой ЭП Акцептанта (в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом) при условии соблюдения полномочий их Уполномоченных лиц согласно п. 2.5 настоящих Условий;

– на иных электронных документах необходимо наличие любой одной ЭП Клиента и одной любой ЭП Акцептанта при условии соблюдения полномочий их Уполномоченных лиц согласно п. 2.5 настоящих Условий.

2.7. 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 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 приложения 25 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.

2.8. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата, следующая за датой подписания Сторонами Акта согласно п. 2.7 настоящих Условий.

2.9. Стороны признают, что передаваемые Клиентом в Банк посредством Канала ЭДО распоряжения и иные документы, заверенные надлежащим образом ЭП Клиента / ЭП Клиента и ЭП Акцептанта в соответствии с п. 2.6 настоящих Условий, идентичны распоряжениям и иным документам Клиента на бумажном носителе, подписанным уполномоченными от имени Клиента / Клиента и Акцептанта представителями и скрепленным оттиском печати Клиента / Клиента и Акцептанта (при ее наличии).

2.10. Клиент, заключая Договор, предоставляет Банку право передавать в СПФС сведения, составляющие банковскую тайну, а именно 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.

2.11. За настройку параметров обслуживания счетов Клиента в целях предоставления Услуги, а также за пользование Услугой в соответствии с настоящими Условиями Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение согласно Тарифам в порядке, предусмотренном п. 5.2.1 настоящих Условий.

### 3. 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 по форме приложения 24 Сборника (далее по тексту настоящих Условий – 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. В случае если документом, подтверждающим полномочия, является доверенность, Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Клиента (при наличии печати).

Банк рассматривает представленное Клиентом Заявление не более 10 (Десяти) 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 не более 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.

3.3. В Заявлении Клиент в обязательном порядке указывает номер и дату заключенного Сторонами и действующего Договора ВБО (счета), а также УИС Клиента.

3.4. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в принятии Заявления без объяснения причин отказа.

### 4. Порядок электронного документооборота

4.1. Электронный документ, направляемый в Банк посредством СПФС, может быть доставлен только при соблюдении установленной Банком России процедуры передачи документов через СПФС.

4.2. Электронный документ принимается Банком к обработке только при одновременном соблюдении следующих условий:

- в случае положительного результата процедуры проверки Банком соответствия УИС, предъявленного Банку с таким документом, УИС, внесенному Банком в рамках Договора в Список УИС;

- 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. 2.6 настоящих Условий;

- документ подписан ЭП Акцептанта в соответствии с п. 2.6 настоящих Условий.

В случае положительного результата проверки доставленного электронного документа Банк уведомляет Клиента о его принятии к обработке путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей соответствующую информацию.

4.3. Процедура обработки Банком электронного документа завершается успешно только при соблюдении следующих условий:

- вид и формат документа соответствуют виду и описанию формата документа, содержащимся в Перечне электронных документов;

- соблюдены иные условия, предусмотренные п. 4.5 настоящих Условий, договором банковского счета или иным Договором о предоставлении банковского продукта / услуги, в рамках которого данный документ направлен Банку.

В дополнение к указанным выше обязательным условиям приема электронного документа распоряжение Клиента в валюте Российской Федерации (платежное поручение) принимается Банком только при соблюдении следующих условий:

- платежное поручение оформлено в соответствии с требованиями Банка России и Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», определенными Банком;

- 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 отличен от номеров иных платежных поручений, принятых Банком от Клиента в текущем операционном дне;

- все указанные в платежном поручении значения реквизитов являются верными. При этом контроль значений реквизитов осуществляется посредством проверки в порядке, установленном Банком, с учетом требований законодательства, договора с Клиентом, значений реквизитов платежного поручения, их допустимости и соответствия;

- 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).

В случае, предусмотренном п. 6.1.9 Общих условий Правил ДБО, Банк приостанавливает исполнение распоряжения Клиента в порядке, предусмотренном указанным пунктом Правил ДБО.

4.4. В случае положительного результата проверки поступившего электронного документа Банк по запросу Клиента уведомляет его 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 по запросу Клиента уведомляет его об этом путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки данного документа.

Указанные в настоящему пункте запросы о статусе обработки электронного документа направляются Клиентом в Банк посредством СПФС путем выполнения соответствующих действий в Прикладном ПО Клиента.

4.5. Для проведения валютной Операции в рамках настоящих Условий документы валютного контроля, связанные с ее проведением, направляются в Банк по Каналу ЭДО в порядке, предусмотренном настоящими Условиями / по Системе ВБО в порядке, установленном Договором ВБО (счета).

4.6. Выписка по счету направляется Банком Клиенту (по запросу) с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения Операций по этому счету.

## 5. Права и обязанности Сторон

### 5.1. Банк обязан:

5.1.1. Обеспечить на стороне Банка не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем заключения Договора, условия для проведения тестового обмена с Клиентом электронными документами по Каналу ЭДО (опытной эксплуатации).

5.1.2. Принимать электронные документы по Каналу ЭДО только в случае положительного результата проверки УИС, подлинности ЭП Клиента / ЭП Клиента и Акцептанта в электронном документе и соблюдения иных условий, предусмотренных п. 4.3 настоящих Условий.

5.1.3. Информировать Клиента (по запросу) 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 сумм комиссионного вознаграждения за предоставление и пользование Услугой 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 от государственных органов 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 распоряжения Клиента в случае нарушения условий п. 4.3 настоящих Условий.

5.2.4. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 6.2 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 СПФС порядок обеспечения информационной безопасности, установленный соответствующим договором с Банком России об оказании услуг по передаче

финансовых сообщений, и Правила безопасного использования систем ДБО в течение всего срока действия Договора.

Стороны признают, что на используемые для работы с СПФС программно-вычислительные средства распространяются требования Правил безопасного использования систем ДБО.

5.3.2. Регулярно, не реже 1 (Одного) раза в день, осуществлять вход в Прикладное ПО Клиента для ознакомления с ответными квитанциями, направляемыми Банком Клиенту в соответствии с п. 4.4 настоящих Условий.

5.3.3. Оплачивать услуги, предоставляемые Банком в рамках настоящих Условий, в сумме комиссионного вознаграждения Банка, установленного Тарифами.

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, указанными в п. 2.1 настоящих Условий.

5.4.2. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 6.2 настоящих Условий, в том числе в случае несогласия с изменением настоящих Условий.

5.4.3. Получать (по запросу) по Каналу ЭДО выписки по счету (ам) с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения Операций.

5.4.4. Приостановить использование Канала ЭДО на определенный период времени путем одновременного приостановления использования Клиентом Системы ВБО в порядке, предусмотренном Договором ВБО (счета).

## **6. Срок действия Договора**

6.1. 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 в случаях, предусмотренных пп. 6.2, 6.3 настоящих Условий.

6.2. Договор может быть расторгнут по взаимной договоренности Сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пп. 5.2.4, 5.4.2 настоящих Условий, путем письменного уведомления другой Стороны не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

Уведомление может быть направлено Стороне на бумажном носителе / посредством Канала ЭДО в порядке, предусмотренном настоящими Условиями / посредством Системы ВБО в порядке, предусмотренном Правилами ВБО.

6.3. Действие Договора прекращается без дополнительного уведомления при прекращении Договора ВБО (счета), а также если по истечении 3 (Трех) месяцев с даты подписания Договора Стороны не подписали Акт.

## **7. Прочие условия**

7.1. Общие условия Правил ДБО, настоящие Условия, Перечень электронных документов, Правила безопасного использования систем ДБО являются неотъемлемой частью Договора.

7.2. 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.

7.3. Порядок рассмотрения претензий Клиента, связанных с обменом документами и/или осуществлением Операций в рамках настоящих Условий, установлен в разделе 7 Общих условий Правил ДБО.



7.4. Порядок внесения изменений в настоящие Условия, в том числе в Перечень электронных документов, установлен в разделе 9 Общих условий Правил ДБО.

Приложение 5  
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 между Банком и Клиентом / Акцептантом / Контролером, а также дистанционного банковского обслуживания Клиента в целях исполнения Договора о предоставлении банковского продукта / услуги с использованием Системы ВБО.

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).

Настоящие Правила применяются к взаимоотношениям Сторон по обмену документами и иной информацией с использованием Системы в том случае, когда Стороны заключили между собой Соглашение ВБО (без счетов), либо при наличии заключенного Сторонами дополнительного соглашения к Договору о предоставлении банковского продукта / услуги об использовании Системы ВБО для обмена документами и иной информацией, предусмотренными указанным договором.

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 Клиента 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 Клиента 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.

Термины и определения, используемые в настоящих Правилах, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в разделе 1 Общих условий Правил ДБО.

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 Клиенту 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 для получения дополнительных услуг в рамках Системы ВБО, не требуется, за исключением случая, предусмотренного п. 4.3.3 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.

1.4. В случае если любой из пунктов настоящих Правил содержит ссылку на Клиента, 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.

В случае если любой из пунктов настоящих Правил содержит ссылку на ЭП / ключ ЭП / ключ проверки ЭП Клиента, положения такого пункта применяются соответственно равным образом как к ЭП / ключу ЭП / ключу проверки ЭП Клиента, так и к ЭП / ключу ЭП / ключу проверки ЭП Акцептанта / Контролера.

1.5. Уполномоченными лицами являются:

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

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

Клиент наделяет указанных лиц соответствующими полномочиями совершать действия в Личном кабинете и Системе ВБО от имени Клиента (формировать ключ ЭП и ключ проверки ЭП Клиента, направлять Банку Запрос на сертификат и Подтверждение о получении сертификата, получать сертификат, 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 (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 и иное) в Заявке на Уполномоченное лицо / документе, подтверждающем полномочия единоличного исполнительного органа / распорядительном акте / доверенности / ином документе, предоставляемых в Банк в соответствии с Правилами ДБО.

В случае предоставления Уполномоченному лицу доступа к Системе ВБО в рамках дополнительного соглашения (при наличии такового) к Договору о предоставлении банковского продукта / услуги об использовании Системы ВБО для обмена документами и иной информацией, предусмотренными указанным договором, полномочия данного лица должны быть подтверждены Банку путем предоставления соответствующего документа (доверенности / документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа).

В случае если документом, подтверждающим полномочия Уполномоченного лица, является доверенность, Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Клиента (при наличии у Клиента печати).

1.6. 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. 1.5 настоящих Правил.

1.7. Датой начала использования Клиентом Системы ВБО является дата получения Банком от Клиента первого Подтверждения о получении сертификата согласно разделу 4 Общих условий Правил ДБО, которая фиксируется в данном подтверждении, если иное не установлено соглашением Сторон.

1.8. Для подписания Уполномоченным лицом электронных документов от имени Клиента в Системе ВБО достаточно одной ЭП Клиента, если соглашением Сторон не установлено иное.

В случае если Клиент в рамках Соглашения ВБО (без счетов) использует несколько ЭП для подписания электронных документов в Системе ВБО (Клиент предоставил Банку несколько Заявок на Уполномоченное лицо, наделенное правом подписи), Стороны признают, что для подписания электронных документов от имени Клиента в Системе ВБО используется одна любая ЭП Клиента при условии соблюдения полномочий по работе Уполномоченных лиц в Системе ВБО согласно п. 1.5 настоящих Правил.

Стороны признают, что передаваемые Клиентом в Банк с использованием Системы ВБО электронные документы, заверенные надлежащим образом ЭП Клиента, идентичны документам

на бумажном носителе, подписанным уполномоченными от имени Клиента представителями и скрепленным оттиском печати (при наличии) Клиента.

1.9. Банк до заключения Соглашения ВБО (без счетов) предоставляет Клиенту информацию об условиях использования Системы ВБО, в частности, о любых ограничениях способов и мест использования и случаях повышенного риска использования Системы ВБО путем ознакомления Клиента с Правилами безопасного использования систем ДБО, размещенными на сайте Банка и являющимися неотъемлемой частью настоящих Правил.

### **3. Процедура электронного документооборота**

3.1. Электронные документы, направленные Клиентом в Банк посредством Системы ВБО, принимаются Банком к обработке только при соблюдении следующих условий:

– документ оформлен в соответствии с требованиями, установленными Договором предоставления банковского продукта / услуги (при наличии таковых) / по форме, установленной Сборником (при наличии таковой);

– документ подписан ЭП Клиента в соответствии с п. 1.8 настоящих Правил;

– соблюдены иные условия, предусмотренные соглашением Сторон (при наличии таковых).

В случае отрицательного результата проверки Банком поступившего электронного документа Банк отказывает в его приеме, о чем уведомляет Клиента 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 Клиента 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 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.

3.2. В рамках настоящих Правил запрещается передавать с использованием Системы ВБО электронные документы, содержащие распоряжение Клиента на совершение операций по банковскому счету, в случае его открытия в Банке.

### **4. Права и обязанности Сторон**

4.1. Банк обязан оказывать Клиенту услуги по эксплуатации Системы ВБО, за исключением услуг, предусмотренных п. 4.2.4 настоящих Правил, на основании Заявки на дополнительные услуги или иных заявок / заявлений, предоставляемых в Банк по формам и в порядке согласно Правилам ДБО, при условии оплаты услуг Банка согласно п. 4.3.4 настоящих Правил.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. 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.

4.2.2. Заблокировать использование Системы ВБО (прекратить прием электронных документов от Клиента с использованием Системы ВБО) в случае неуплаты Клиентом Банку соответствующего комиссионного вознаграждения согласно условиям Договора о предоставлении банковского продукта / услуги / Соглашения ВБО (без счетов), нарушения Клиентом 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 Клиента перед Банком / устранения иных причин ее блокирования.

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

4.2.4. 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 пп. 4, 16.2, регулирующие 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;

– указанные Условия автоматически прекращают действие в случае прекращения Соглашения ВБО (без счетов).

4.3. Клиент обязан:

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

4.3.2. Регулярно, не реже 1 (Одного) раза в день, осуществлять вход в Систему ВБО с целью ознакомления с информацией, направляемой Банком Клиенту с использованием Системы ВБО.

4.3.3. Предоставить в Банк Заявку на Уполномоченное лицо и иные документы, предусмотренные пп. 3.1, 3.2 Правил ДБО, для продолжения работы Уполномоченного лица в Системе ВБО в случае истечения срока действия сертификата, удостоверяющего ключ ЭП Клиента, переданный Банком Клиенту на ключевом носителе (при наличии такого сертификата).

4.3.4. Оплачивать услуги по предоставлению Банком в рамках Соглашения ВБО (без счетов) USB-токена для хранения ключей ЭП Клиента в сумме комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. 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.

4.4.2. Оформить 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 настоящим Правилам.

## **5. Срок действия Соглашения ВБО (без счетов)**

5.1. Соглашение ВБО (без счетов) вступает в силу с даты принятия Банком от Клиента 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.

5.2. Действие Соглашения ВБО (без счетов) автоматически прекращается без дополнительного уведомления Клиента при условии открытия Клиентом в Банке банковских счетов и заключения Договора ВБО (счета).

## 6. Прочие положения

6.1. Соглашение ВБО (без счетов) в период его действия может быть дополнено или изменено Сторонами. При этом все дополнения или изменения имеют силу в случае, если они совершены в письменном виде и подписаны Сторонами, либо в случае, предусмотренном п. 9.1 Правил ДБО.

Стороны признают, что документы, связанные с дополнениями или изменениями к Соглашению ВБО (без счетов), обмен которыми осуществляется между Банком и Клиентом с использованием Системы ВБО, подписанные ЭП Банка и ЭП Клиента при соблюдении полномочий по работе Уполномоченного лица с Системой ВБО согласно п. 1.5 настоящих Правил, являются равнозначными аналогичным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью уполномоченных лиц Сторон и заверенным печатями Сторон (при наличии у Сторон печатей).

6.2. После принятия Банком от Клиента первого Подтверждения о получении сертификата согласно п. 4.11 Правил ДБО все ранее признанные ключи ЭП Клиента, переданные Клиенту на ключевом носителе / иным способом (при их наличии), автоматически считаются недействительными.

В этом случае Банк предоставляет Клиенту возможность осуществить внеплановую смену ключей в порядке, предусмотренном разделом 3 Общих условий Правил ДБО.

6.3. Порядок рассмотрения претензий Клиента, связанных с обменом электронными документами в рамках настоящих Правил, установлен в разделе 7 Общих условий Правил ДБО.

6.4. Порядок внесения изменений в настоящие Правила установлен в разделе 9 Общих условий Правил ДБО.

6.5. Общие условия Правил ДБО, настоящие Правила, Требования к оборудованию, Руководство по Личному кабинету и Правила безопасного использования систем ДБО являются неотъемлемой частью Соглашения ВБО (без счетов).