

**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» /**

**CREDIT BANK OF MOSCOW's Rules**

**of Electronic Document Interchange and Remote Banking for Corporates, Sole Proprietors and Private Practitioners**

*(действуют с 29.05.2023 / valid from 29.05.2023)*

Оглавление / Table of Contents

[**Общие условия осуществления электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания / GENERAL TERMS OF ELECTRONIC DOCUMENT INTERCHANGE AND REMOTE BANKING** 3](#_Toc135129024)

[**1. Применяемые в правилах ДБО основные термины, определения и сокращения / MAIN TERMS, DEFINITIONS AND ABBREVIATIONS USED IN THE RBS RULES** 3](#_Toc135129025)

[**2. Общие положения / general provisions** 20](#_Toc135129026)

[**3. Порядок подключения и авторизации уполномоченного лица в Системе ВБО / connecting and authorising an authorised person in the YBO System**  28](#_Toc135129027)

[**4. Использование личного кабинета, формирование ключей и пр\*оцедура получения сертификата / USING OF THE PLATFORM, KEY GENERATION AND OBTAINING OF A CERTIFICATE** 37](#_Toc135129028)

[**5. Процедура электронного документооборота / Electronic Document Interchange** 47](#_Toc135129029)

[**6. Права и обязанности сторон / Rights and obligations of the parties** 56](#_Toc135129030)

[**7. Порядок рассмотрения претензий клиента / CUSTOMER COMPLAINT (CLAIM) PROCEDURE** 71](#_Toc135129035)

[**8. Ответственность сторон / LIABILITY OF THE PARTIES** 76](#_Toc135129036)

[**9. Порядок внесения изменений в правила дбо / AMENDING THE RBS RULES** 78](#_Toc135129037)

[**10. Разрешение споров / DISPUTE RESOLUTION** 79](#_Toc135129038)

[**11. Прочие положения / Other provisions** 79](#_Toc135129039)

Приложение 1 к Правилам ДБО. [Правила обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» / Annex 1 to the RBS Rules. CREDIT BANK OF MOSCOW's Rules for Maintaining Bank Accounts Using the Your Bank Online E-System 81](#_Toc135129040)

Приложение 1 к Правилам ВБО. [Условия предоставления опции «Мультиклиент» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн» / Annex 1 to the YBO Rules. 112](#_Toc135129049)

Приложение 2 к Правилам ВБО. [Условия подключения функции проставления на расчетных (платежных) документах электронной подписи лица, уполномоченного давать согласие на списание денежных средств со счета Клиента, с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» / Annex 2 to the YBO Rules. Terms and Conditions for Activating the Function of Affixing Electronic Signature on Settlement (Payment) Documents of the Person Authorised to Give Consent to Debit Funds from the Customer's Account Using Your Bank Online E-System 118](#_Toc135129050)

Приложение 3 к Правилам ВБО. [Условия предоставления услуги «РЦК-мониторинг» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн» / Annex 3 to the YBO Rules. Terms and Conditions of the Billing Centre Monitoring Service in Your Bank Online E-System 122](#_Toc135129051)

Приложение 4 к Правилам ВБО.[Условия предоставления услуги «РЦК-акцепт» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн» / Annex 4 to the YBO Rules. Terms and Conditions of the Billing Centre Acceptance Service in Your Bank Online E-System 126](#_Toc135129052)

Приложение 5 к Правилам ВБО. [Условия использования сервиса «FX Online» электронной системы «Ваш Банк Онлайн» / Annex 5 to the YBO Rules. Terms and Conditions for the Use of the FX Online Service of Your Bank Online E-System 133](#_Toc135129053)

Приложение 6 к Правилам ВБО. [Условия перевода денежных средств физическим лицам по номеру мобильного телефона с использованием СБП / Annex 6 to the YBO Rules. Terms and Conditions for Transfers of Money to Individuals via Mobile Phone Numbers Using the Faster Payments System (FPS) 136](#_Toc135129054)

Приложение 2 к Правилам ДБО. [Условия использования Мобильного приложения / Annex 2 to the RBS Rules. Terms and Conditions for the Use of the Mobile App 141](#_Toc135129055)

Приложение 3 к Правилам ДБО. [Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуг](#_Toc135129056) [с использованием Канала ЭДО / Annex 3 to the RBS Rules. Terms and Conditions for the Provision of Services Provided by CREDIT BANK OF MOSCOW Using the EDI Channel 150](#_Toc135129057)

Приложение 4 к Правилам ДБО. [Правила использования электронной системы «Ваш Банк Онлайн» клиентами, не имеющими банковских счетов в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» / Annex 4 to the RBS Rules. CREDIT BANK OF MOSCOW's Your Bank Online E-System Usage Rules for Non-Account Customers 167](#_Toc135129068)

|  |  |
| --- | --- |
| **Общие условия осуществления электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания** **1. Применяемые в правилах ДБО основные термины, определения и сокращения**«1С:Предприятие» – прикладное решение системы программ «1С:Предприятие 8», поддерживающее технологию DirectBank (прямой обмен с банком). Указанная технология позволяет Клиенту при соблюдении Правил ДБО отправлять в Банк и получать из Банка электронные документы непосредственно в прикладном решении системы программ «1С:Предприятие 8», установленном на ПЭВМ Клиента, посредством Канала ЭДО;авторизация в Системе ВБО – подтверждение наличия у Уполномоченного лица прав на получение доступа к Системе ВБО от имени Контрагента;авторизованная зона – область Мобильного приложения, позволяющая Уполномоченным лицам получать услуги в полном объеме, указанном в Условиях использования Мобильного приложения (приложение 2 к Правилам ДБО);Акцептант – лицо, уполномоченное давать согласие на осуществление операций по банковским счетам Клиента / сделок между Клиентом и Банком в случаях, предусмотренных законом (в том числе специализированный депозитарий, арбитражный управляющий) либо договором банковского счета. Согласие Акцептанта считается полученным Банком при наличии ЭП Акцептанта в электронном документе Клиента;акцептующая ЭП – электронная подпись (ЭП), которая подтверждает согласование (визирование) Уполномоченным лицом Клиента внутри организации Клиента распоряжений по счету и иных документов Клиента / согласие Уполномоченного лица Акцептанта на осуществление Операции по счету Клиента с особым правовым режимом или сделки между Клиентом и Банком;аутентификация – проверка принадлежности участнику информационного взаимодействия предъявленного им идентификатора, а также подтверждение подлинности идентификатора, в том числе с использованием кодов / паролей / электронной подписи / кодовых слов;Банк – «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (генеральная лицензия № 1978 от 06 мая 2016 г.; место нахождения: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1; почтовый адрес: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1; ИНН 7734202860; КПП 770801001; ОГРН 1027739555282; БИК 044525659, к/с 30101810745250000659 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва; SWIFT: MCRB RU MM; тел.: (495) 777-48-88, факс: (495) 797-42-10); банковский программный модуль – совокупность программно-технических средств Банка, которые установлены и работают в Банке. Банковский программный модуль обеспечивает идентификацию Уполномоченного лица при использовании им Системы ВБО / Канала ЭДО в соответствии с Правилами ДБО, прием, расшифрование, проверку подлинности ЭП и обработку электронных документов, отправленных в Банк от имени Клиента с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО; обеспечивает подготовку и отправку Клиенту электронных документов с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, а также ведет контрольные архивы поступивших электронных документов, используемые в том числе при разрешении претензий Клиента;биометрическая аутентификация – технология аутентификации личности Уполномоченного лица, основанная на уникальности ряда биометрических характеристик человека (отпечатки пальцев, черты лица, параметры голоса и т. д.);браузер – свободно распространяемое программное обеспечение для просмотра сайтов в сети Интернет;владелец сертификата – Контрагент, которому в соответствии с законодательством Российской Федерации выдан сертификат. Выдача сертификатов Банком, выполняющим функции удостоверяющего центра по созданию и выдаче сертификатов, осуществляется в порядке, установленном разделом 4 Общих условий Правил ДБО;дополнительная аутентификация (дополнительная аутентификация по SMS-коду) – сервис, предоставляемый Клиенту на основании Договора ВБО (счета), в рамках которого Банк осуществляет процедуру дополнительной проверки сведений о Клиенте в целях подтверждения Клиентом правомочности направления в Банк с использованием web-приложения Системы ВБО электронных документов от имени Клиента. Банк осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента с использованием SMS-кода (одноразового кода аутентификации);ДБО – дистанционное банковское обслуживание;Договор ВБО (счета) – договор на обслуживание счетов с использованием Системы ВБО между Банком и Клиентом / Банком, Клиентом и Акцептантом, регулирующий порядок электронного документооборота и ДБО, в том числе проведения банковских операций по счетам, с использованием Системы ВБО на условиях Правил ВБО (счета); Договор о предоставлении банковского продукта/услуги – соглашение о предоставлении банковского продукта/услуги, в том числе договор банковского счета / депозита, КОД или иное соглашение, в том числе рамочное, заключаемое между Банком и Клиентом в целях осуществления банковских операций или других сделок, для исполнения которого возможен обмен Сторонами документами и информацией в электронном виде;Закон 63-ФЗ – Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;Запрос на сертификат – запрос на изготовление сертификата, который формируется и направляется Уполномоченным лицом в Банк в виде электронного документа посредством использования функционала Личного кабинета по форме 2а Сборника *(в рамках Договора ВБО (счета)* / 2б Сборника *(в рамках Соглашения ВБО (без счетов)*. Запрос на сертификат содержит сведения о владельце сертификата согласно Заявке на Уполномоченное лицо и уникальный Ключ проверки ЭП, удостоверяемый сертификатом;Заявка на дополнительные услуги – оформленная на бумажном носителе или в виде электронного документа:– заявка на предоставление дополнительных услуг по эксплуатации Системы ВБО, составленная по форме 10а Сборника *(в рамках Договора ВБО (счета)* / 10б Сборника *(в рамках Соглашения ВБО (без счетов)*;– заявка на предоставление дополнительных услуг в рамках доступа к Системе ВБО, составленная по форме 10в Сборника (в рамках Договора ВБО (счета) / 10г Сборника (в рамках Соглашения ВБО (без счетов);Заявка на мультиподпись – заявка, в которой Клиент устанавливает параметры опции «Мультиподпись» или отменяет данную опцию, составленная на бумажном носителе или в виде электронного документа по форме 4 Сборника; Заявка на Уполномоченное лицо – заявка Контрагента на предоставление Уполномоченному лицу доступа к Системе ВБО, составленная на бумажном носителе или в виде электронного документа по форме 1а Сборника *(в рамках Договора ВБО (счета)* / 1б Сборника *(в рамках Соглашения ВБО (без счетов)*; Заявление на установление / изменение кодового слова Клиента – заявление, составленное на бумажном носителе или в виде электронного документа по форме 24 Сборника; Канал ЭДО – защищенный телекоммуникационный канал связи в рамках взаимодействия банковского программного модуля и Прикладного ПО Клиента / информационной системы, кроме Системы ВБО, с использованием которого реализуются функции электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания на основании соответствующего договора, условия которого определены в приложении 3 к Правилам ДБО;Клиент – юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющее либо не имеющее открытый счет в Банке, с которым Банк заключил Договор о предоставлении банковского продукта/услуги;ключ инициализации – уникальная совокупность данных, направляемая Банком Уполномоченному лицу в закодированном виде, предназначенная для создания Мобильного ключа ЭП;ключ проверки ЭП – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП Банка / Контрагента. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на ключ проверки ЭП, положения такого пункта применяются равным образом как к Ключу проверки ЭП, удостоверяемому сертификатом, так и к Мобильному ключу проверки ЭП;Ключ проверки ЭП, удостоверяемый сертификатом – ключ проверки ЭП, который указывается в сертификате. Такой ключ формируется Уполномоченным лицом посредством использования функционала Личного кабинета;ключ ЭП – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП Банком / Уполномоченным лицом. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на ключ ЭП, положения такого пункта применяются равным образом как к Ключу ЭП, удостоверяемому сертификатом, так и к Мобильному ключу ЭП;Ключ ЭП, удостоверяемый сертификатом – ключ ЭП, который однозначно соответствует Ключу проверки ЭП, удостоверяемому сертификатом. Такой ключ формируется Уполномоченным лицом в соответствии с Заявкой на Уполномоченное лицо посредством использования функционала Личного кабинета;ключевой носитель – физический носитель ключевой информации, предназначенной для создания ЭП (ключ ЭП), проверки подлинности ЭП (ключ проверки ЭП). Ключевой носитель содержит конфиденциальную информацию; КОД (кредитно-обеспечительная документация) – соглашение между Банком и Клиентом, заключаемое в целях предоставления кредитного продукта (далее – кредитная сделка) и/или обеспечения по кредитной сделке (далее – обеспечительная сделка), а также в целях дополнения / изменения условий кредитной или обеспечительной сделки. Под кредитным продуктом понимается банковский продукт, содержание которого предполагает возникновение кредитного требования Банка к одному или нескольким лицам, в том числе, но не исключительно: кредит, выдача которого осуществляется единовременно / в рамках кредитной линии / в форме овердрафта; выдача банковской гарантии / контргарантии, открытие аккредитива, финансирование под уступку денежного требования (факторинг);Кодовое слово – Кодовое слово Клиента и Кодовое слово Уполномоченного лица при совместном упоминании;Кодовое слово Клиента – слово, состоящее из букв русского алфавита, которое устанавливается Клиентом в Заявлении на установление / изменение кодового слова Клиента. Кодовое слово Клиента предназначается для аутентификации Клиента при его обращении в Банк по телефону для получения информации в соответствии с Правилами ДБО;Кодовое слово Уполномоченного лица – слово или комбинация слов, состоящее (их) из комбинации букв и/или цифр, которое (ая) устанавливается Контрагентом и фиксируется в Заявке на Уполномоченное лицо. Кодовое слово Уполномоченного лица предназначается для идентификации данного Уполномоченного лица при его обращении в Техподдержку ДБО;компрометация – факт несанкционированного доступа к защищаемой информации или возникновение подозрения на осуществление такого доступа. К событиям, связанным с компрометацией ключа ЭП (в том числе Мобильного ключа ЭП) / пароля для доступа к Системе ВБО / Прикладному ПО / Мобильному ключу ЭП, в результате которых указанная информация может стать известной или доступной постороннему лицу, относятся следующие:– утрата ключевого носителя и/или ключа ЭП, в том числе с последующим их обнаружением;– утрата Пароля ВБО, пароля для доступа к Прикладному ПО / Мобильному ключу ЭП;– утрата пин-кода на USB-токен;– доступ неуполномоченных лиц к ключевому носителю и/или ключу ЭП;– доступ неуполномоченных лиц к Паролю ВБО, паролю к Прикладному ПО / Мобильному ключу ЭП;– доступ неуполномоченных лиц к пин-коду на USB-токен;– прекращение полномочий (в том числе в случае увольнения) Уполномоченного лица Контрагента, имевшего доступ к ключу ЭП и Логину, Паролю ВБО, паролю к Прикладному ПО / Мобильному ключу ЭП;– обнаружение вредоносных программ на ПЭВМ, используемой для работы в Личном кабинете / Системе ВБО / с Прикладным ПО / на мобильном устройстве, используемом для хранения Мобильного ключа ЭП;– иные обстоятельства, в результате которых имеется возможность несанкционированного доступа к ключевому носителю и/или ключу ЭП / Паролю ВБО / паролю к Прикладному ПО / Мобильному ключу ЭП / пин-коду на USB-токен либо указанная информация может стать известной постороннему лицу;Контрагент – Клиент / Акцептант / Контролер, заключивший с Банком Договор ВБО (счета) / Соглашение ВБО (без счетов). В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на Контрагента, положения такого пункта применяются равным образом как к Клиенту, так и к Акцептанту и Контролеру;Контролер – лицо, уполномоченное Клиентом на получение информации об операциях и оборотах по счету без особого правового режима. Клиент наделяет указанное лицо полномочиями соответствующей заявкой, предоставляемой Банку в соответствии с условиями услуги «РЦК-мониторинг» (приложение 3 к Правилам ВБО (счета);Личный кабинет (Личный кабинет сертификации) – web-страница Уполномоченного лица на сайте Банка, защищенная технологией парольной защиты и предназначенная для следующего:– формирования Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП, удостоверяемых сертификатом, Контрагента; – направления в Банк от имени Контрагента Запроса на сертификат и Подтверждения о получении сертификата; – получения от Банка сертификата;– получения от Банка ключа инициализации, предназначенного для формирования Мобильного ключа ЭП и Мобильного ключа проверки ЭП Контрагента; – направления в Банк от имени Контрагента Подтверждения признания ключа,а также получения от Банка информации, указанной в п. 3.3 Общих условий Правил ДБО, необходимой для использования Личного кабинета / Системы ВБО / Канала ЭДО. Порядок использования Личного кабинета установлен разделом 4 Общих условий Правил ДБО; Логин (Логин Уполномоченного лица) – уникальная последовательность символов, созданная Уполномоченным лицом в соответствии с разделом 3 Общих условий Правил ДБО, используемая для идентификации Уполномоченного лица при входе в Систему ВБО, Личный кабинет. Изменение Логина не допускается;Мобильное приложение (Мобильное приложение Системы ВБО) – программное приложение Системы ВБО для мобильного устройства, посредством которого осуществляется дистанционное банковское обслуживание Клиента в соответствии с Правилами ДБО; мобильное приложение PayControl – программное приложение PayControl, установленное на мобильном устройстве путем скачивания соответствующего файла, размещенного ООО «СЭЙФТЕК» (SafeTech Ltd) в репозитории, посредством которого осуществляется доступ Уполномоченного лица к Системе ВБО и (при наличии соответствующих полномочий) подписание электронных документов, направляемых в Банк в соответствии с Правилами ДБО; Мобильный ключ проверки ЭП (Мобильный ключ проверки ЭП МКБ / PayControl) – ключ проверки ЭП, формируемый Уполномоченным лицом на мобильном устройстве одновременно с соответствующим Мобильным ключом ЭП (Мобильным ключом МКБ / PayControl) и предназначенный для проверки подлинности ЭП, созданной с использованием такого ключа ЭП. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на Мобильный ключ проверки ЭП, положения такого пункта применяются равным образом как к Мобильному ключу проверки ЭП МКБ, так и к Мобильному ключу проверки ЭП PayControl;Мобильный ключ ЭП (Мобильный ключ ЭП МКБ / PayControl) – ключ ЭП, формируемый Уполномоченным лицом на мобильном устройстве в соответствии с Заявкой на Уполномоченное лицо в порядке, предусмотренном Правилами ДБО. Такой ключ предназначен для создания ЭП, по технологии PayControl. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на Мобильный ключ ЭП, положения такого пункта применяются равным образом как к Мобильному ключу ЭП МКБ, так и к Мобильному ключу ЭП PayControl;мобильное устройство – мобильный телефон, смартфон, электронный планшет и т. п. устройство, работающее под управлением операционной системы iOS / iPadOS / Android. Устройство, на котором хранится Мобильный ключ ЭП, является ключевым носителем, и к его хранению и использованию предъявляются требования, установленные для ключевого носителя Правилами ДБО и Правилами безопасного использования систем ДБО; неавторизованная зона – область Мобильного приложения, позволяющая Уполномоченным лицам без авторизации в Системе ВБО получать услуги в ограниченном объеме, указанном в Условиях использования Мобильного приложения (приложение 2 к Правилам ДБО);Общие условия Правил ДБО – Общие условия осуществления электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания, содержащиеся в Правилах ДБО;операционный день – операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, продолжительность которого устанавливается Банком, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются Банком в бухгалтерском учете;Операция – расходная операция по счету Клиента, осуществляемая Банком на основании поступившего посредством Системы ВБО / Канала ЭДО распоряжения. При этом под валютной Операцией понимается операция, указанная в статье 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в том числе операция в валюте Российской Федерации;опция «Мультиподпись» – опция Системы ВБО, позволяющая Клиенту установить количество и при необходимости сочетания ЭП Клиента (кроме акцептующей ЭП Клиента), необходимые для подписания электронных документов (далее – количество и сочетание ЭП), направляемых в Банк посредством Системы ВБО;Пароль ВБО – уникальная последовательность символов, созданная Уполномоченным лицом в соответствии с разделом 3 Общих условий Правил ДБО, используемая для аутентификации Уполномоченного лица при входе в Систему ВБО, Личный кабинет;Перечень получателей – устанавливаемый Клиентом согласно Правилам ВБО (счета) перечень возможных получателей денежных средств, в пользу которых переводы денежных средств в валюте Российской Федерации осуществляются с использованием Системы ВБО без проведения Банком дополнительной аутентификации Клиента по SMS-коду, несмотря на наличие данного сервиса;Перечень разрешенных IP-адресов – устанавливаемый Клиентом согласно Правилам ВБО (счета) перечень IP-адресов, с которых может осуществляться доступ и обмен электронными документами от имени Клиента с Банком посредством web-приложения Системы ВБО;письмо свободного формата – электронный документ в виде текстового сообщения, формируемого в Системе ВБО / Прикладном ПО в свободном формате и направляемого Стороне в соответствии с Правилами ДБО;Подтверждение о получении сертификата – подтверждение о получении сертификата, которое формируется и направляется Уполномоченным лицом в Банк в виде электронного документа посредством Личного кабинета по форме 3а Сборника *(в рамках Договора ВБО (счета)* / 3б *Сборника (в рамках Соглашения ВБО (без счетов)*. Такое подтверждение содержит сведения о параметрах полученного сертификата, в том числе о его уникальном номере и владельце, а также уникальном Ключе проверки ЭП, удостоверяемом сертификатом; Подтверждение признания ключа МКБ / PayControl (Подтверждение признания ключа) – подтверждение формирования Мобильного ключа ЭП МКБ / PayControl и Мобильного ключа проверки ЭП МКБ / PayControl (соответственно), которое формируется и направляется Уполномоченным лицом в Банк в виде электронного документа по форме 3в Сборника *(для Мобильного ключа МКБ)* / 3г Сборника *(для Мобильного ключа PayControl)*. Такое подтверждение содержит в том числе сведения об идентификаторе Уполномоченного лица, использующего соответствующий Мобильный ключ ЭП, а также о соответствующем ему Мобильном ключе проверки ЭП. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на Подтверждение признания ключа, положения такого пункта применяются равным образом как к Подтверждению признания ключа МКБ, так и к Подтверждению признания ключа PayControl;Правила безопасного использования систем ДБО – Правила безопасного использования систем дистанционного банковского обслуживания и сервисов электронного документооборота, предоставляемых ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» клиентам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в рамках соответствующих договоров (соглашений), размещенные на сайте Банка и являющиеся неотъемлемой частью Правил ДБО;Правила ВБО (без счетов) – Правила использования электронной системы «Ваш Банк Онлайн» клиентами, не имеющими банковских счетов в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (приложение 4 к Правилам ДБО). В целях указанных Правил под банковскими счетами понимаются следующие виды счетов: расчетный счет, бюджетный счет, корреспондентский счет, корреспондентский субсчет, счет доверительного управления, специальный банковский счет, публичный депозитный счет. В целях Правил ВБО (без счетов) к банковскому счету не относится счет по вкладу (депозиту), открываемый для учета денежных средств, размещаемых в Банке с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств;Правила ВБО (счета) – Правила обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 1 к Правилам ДБО); Правила ДБО – настоящие Правила электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;Прикладное ПО – прикладное программное обеспечение, не являющееся частью Системы ВБО, позволяющее осуществлять следующее:*Клиенту* – создавать электронный документ, подписывать ЭП, получать в случае обслуживания счетов с особым правовым режимом согласие Акцептанта на осуществление Операции (при наличии соответствующих опций) и направлять в Банк посредством Канала ЭДО в соответствии с Правилами ДБО;*Акцептанту* – проставлять ЭП на электронном документе Клиента (при наличии соответствующих опций), направляемом по Каналу ЭДО, а также мобильное приложение PayControl;простая ЭП – ЭП, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования ЭП определенным лицом;ПЭВМ – персональная электронная вычислительная машина;распоряжение (распоряжение по счету) – распоряжение о переводе денежных средств по счету;репозиторий – информационный ресурс, предназначенный в том числе для размещения, хранения и распространения с использованием сети Интернет программного обеспечения для мобильных устройств (AppStore / Google Play Market);РЦК – расчетный центр корпорации;сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.mkb.ru;Сборник – сборник форм документов, предусмотренных Правилами электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», размещенный на сайте Банка и являющийся неотъемлемой частью Правил ДБО;сертификат (сертификат ключа проверки ЭП) – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающий принадлежность ключа проверки ЭП владельцу сертификата. В Системе ВБО и при использовании Канала ЭДО в соответствии с Правилами ДБО используется сертификат, удостоверяющий усиленную неквалифицированную ЭП, если иное не установлено Правилами ДБО / соглашением Сторон. При этом согласно Правилам ДБО Банк не создает и не выдает сертификат в целях удостоверения Мобильного ключа проверки ЭП; Система ВБО – электронная информационная система «Ваш Банк Онлайн», оператором которой является Банк, состоящая из банковского программного модуля, web-приложения, а также Мобильного приложения, с использованием которой реализуются функции электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания;СКЗИ – средство криптографической защиты информации, при использовании которого в результате криптографического преобразования информации реализуются следующие функции: создание ЭП, проверка ЭП, создание ключа ЭП и ключа проверки ЭП;Соглашение ВБО (без счетов) – соглашение об использовании Системы ВБО между Банком и Контрагентом, не имеющим счета в Банке, регулирующее порядок электронного документооборота и ДБО с использованием Системы ВБО на условиях Правил ВБО (без счетов);Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде – соглашение о предоставлении согласия в электронном виде, заключаемое между Банком и Акцептантом, регулирующее порядок обслуживания счетов с особым правовым режимом / совершения сделок между Клиентом и Банком, если на совершение таких сделок в силу закона или договора требуется согласие третьего лица, с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО;СПФС – система передачи финансовых сообщений Банка России, оператором которой является Банк России, участниками которой являются Банк и Клиент на основании соответствующего договора с Банком России об оказании услуг по передаче финансовых сообщений, с использованием которой Банк и Клиент могут обмениваться электронными документами при соблюдении Условий, содержащихся в приложении 5 к Правилам ДБО; Стороны – Банк и Клиент / Банк, Клиент и Акцептант / Банк и Акцептант / Банк и Контролер, являющиеся сторонами соответствующих правоотношений;счет без особого правового режима – для целей Правил ДБО под счетом без особого правого режима подразумевается открытый Клиенту в Банке банковский счет, Операции по которому совершаются Клиентом без участия Акцептанта;счет с особым правовым режимом – для целей Правил ДБО под счетом с особым правовым режимом подразумевается открытый Клиенту в Банке счет доверительного управления / счет для учета средств пенсионных накоплений либо резервов / транзитный счет для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев, или иной банковский счет, Операции по которому в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации / договора банковского счета могут совершаться только при наличии согласия Акцептанта (особый правовой режим);СЭД НРД – система электронного документооборота, оператором которой является небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (ИНН 7702165310) (далее – НРД), участниками которой являются Банк и Клиент на основании соответствующих договоров с НРД об обмене электронными документами, с использованием которой Банк и Клиент могут обмениваться электронными документами при соблюдении Условий, содержащихся в приложении 4 к Правилам ДБО;Тарифы – установленные Банком Тарифы за услуги, оказываемые в рамках Правил ДБО;Техподдержка ДБО – служба Банка, осуществляющая техническую поддержку систем дистанционного банковского обслуживания Клиентов. Номер телефона Техподдержки ДБО: (495) 797-42-34, адрес электронной почты: 03@mkb.ru. Режим работы Техподдержки ДБО указан на сайте Банка;Условия – условия предоставления Банком Клиенту дополнительных услуг в рамках Договора ВБО (счета), а также услуг с использованием Канала ЭДО в рамках соответствующих договоров, а именно следующие условия:– Условия предоставления опции «Мультиклиент» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 1 к Правилам ВБО (счета);– Условия подключения функции проставления на расчетных (платежных) документах электронной подписи лица, уполномоченного давать согласие на списание денежных средств со счета Клиента, с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 2 к Правилам ВБО (счета);– Условия предоставления услуги «РЦК-мониторинг» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 3 к Правилам ВБО (счета);– Условия предоставления услуги «РЦК-акцепт» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 4 к Правилам ВБО (счета);– Условия использования сервиса «FX Online» электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 5 к Правилам ВБО (счета);– Условия перевода денежных средств физическим лицам по номеру мобильного телефона с использованием СБП (приложение 6 к Правилам ВБО (счета);– Условия использования Мобильного приложения (приложение 2 к Правилам ДБО);– Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуг с использованием Канала ЭДО (приложение 3 к Правилам ДБО);Уполномоченное лицо – Уполномоченное лицо Контрагента. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на Уполномоченное лицо, положения такого пункта применяются равным образом как к Уполномоченному лицу Клиента, так и к Уполномоченному лицу Акцептанта и Уполномоченному лицу Контролера;Уполномоченное лицо Акцептанта – лицо, уполномоченное осуществлять электронный документооборот, давать согласие на осуществление Операций по счетам Клиента с особым правовым режимом и совершать иные действия от имени Акцептанта в Личном кабинете и Системе ВБО / с использованием Канала ЭДО, чьи полномочия подтверждаются Банку путем предоставления документов, предусмотренных Правилами ДБО;Уполномоченное лицо Клиента – лицо, уполномоченное осуществлять электронный документооборот и совершать иные действия от имени Клиента в Личном кабинете и Системе ВБО / с использованием Канала ЭДО, чьи полномочия подтверждаются Банку путем предоставления документов, предусмотренных Правилами ДБО;Уполномоченное лицо Контролера – лицо, уполномоченное осуществлять электронный документооборот, получать информацию о счетах без особого правового режима и совершать иные действия от имени Контролера в Личном кабинете и Системе ВБО, чьи полномочия подтверждаются Банку путем предоставления документов, предусмотренных Правилами ДБО;хэш-код – результат вычисления хэш-функции (функции, отображающей строки бит в строки бит фиксированной длины), который в целях визуализации может быть преобразован в шестнадцатеричную систему счисления в виде букв и цифр. Банк реализует хэш-функции в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации «ГОСТ Р 34.11-2012. Национальный стандарт Российской Федерации. Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования»;ЭП (электронная подпись) – информация в электронной форме, которая присоединена к документу или иной информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. В Системе ВБО и при использовании Канала ЭДО используется усиленная неквалифицированная электронная подпись, если иное не установлено Правилами ДБО / соглашением Сторон. Электронная подпись является аналогом собственноручной подписи; электронный документ – документированная информация, в том числе расчетный (платежный) или иной документ, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на электронный документ, положения такого пункта применяются равным образом как к документу (в том числе распоряжению), так и к иной информации, которой Стороны обмениваются с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО;IP-адрес – идентификационная информация, используемая для адресации в сети Интернет устройства, с использованием которого осуществляется доступ к Личному кабинету / Системе ВБО посредством web-приложения;PayControl – программный комплекс производителя ООО «СЭЙФТЕК» (ИНН 7719769327), включающий серверную часть, установленную и работающую в Банке в составе банковского программного модуля. При использовании PayControl реализуются следующие функции: создание Мобильного ключа ЭП и Мобильного ключа проверки ЭП, создание ЭП, проверка ЭП. ЭП, созданная по технологии PayControl, соответствуют всем техническим признакам усиленной неквалифицированной ЭП:* получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;

–     позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;* ­позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;

PUSH-уведомление – короткое уведомление о необходимости подписать электронный документ либо иное уведомление, направляемое Банком в соответствии с Правилами ДБО на мобильное устройство и появляющееся на экране данного устройства (при наличии технической возможности);SMS-код – одноразовый код, представляющий собой уникальную последовательность цифровых символов, направляемую Банком Контрагенту посредством передачи SMS-сообщения на согласованные соответствующими Сторонами номера телефонов в случаях, предусмотренных Правилами ДБО, который:*–* действителен на протяжении ограниченного периода времени, установленного Банком;*–*однозначно соответствует сеансу использования Личного кабинета / Системы ВБО и электронному документу, направляемому в Банк;USB-токен – компактное USB-устройство, предназначенное для безопасного хранения в защищенной пин-кодом памяти ключей ЭП Контрагента (кроме Мобильных ключей ЭП), используемых Уполномоченным лицом, соответствующее требованиям Банка согласно п. 2.10 Общих условий Правил ДБО. USB-токен, содержащий ключи ЭП, является ключевым носителем, и к его хранению и использованию предъявляются требования, установленные для ключевого носителя Правилами ДБО и Правилами безопасного использования систем ДБО;web-приложение – программное приложение, использующее для работы браузер. Web-приложение Системы ВБО позволяет осуществлять следующее:*Клиенту* – подготавливать и отправлять в Банк электронные документы, подписанные ЭП Клиента; принимать электронные документы Банка, проверять подлинность ЭП и обрабатывать электронные документы, отправленные Клиенту от имени Банка, а также управлять доступом Уполномоченных лиц Клиента к Системе ВБО; *Акцептанту* – получать информацию об операциях и оборотах по счету с особым правовым режимом, подписывать электронные документы Клиента ЭП Акцептанта, подготавливать и отправлять в Банк электронные документы (письма свободного формата), подписанные ЭП Акцептанта, а также управлять доступом Уполномоченных лиц Акцептанта к Системе ВБО;*Контролеру* – получать информацию об операциях и оборотах по счету без особого правового режима, подготавливать и отправлять в Банк электронные документы (письма свободного формата), подписанные ЭП Контролера, а также управлять доступом Уполномоченных лиц Контролера к Системе ВБО.Понятия «усиленная квалифицированная электронная подпись», «усиленная неквалифицированная электронная подпись», «удостоверяющий центр» используются в Правилах ДБО в тех значениях, в которых данные понятия используются в Законе 63-ФЗ. | **General Terms of Electronic Document Interchange and Remote Banking****1. Main terms, definitions and abbreviations used in the RBS Rules**1C:Enterprise means an application solution of the 1C:Enterprise 8 software system that supports DirectBank technology (direct exchange with the bank). This technology enables the Customer, subject to the RBS Rules, to send and receive electronic documents from the Bank directly in the 1C:Enterprise 8 application solution installed on the Customer's PC through the EDI Channel;authorisation in the YBO System means confirmation of the Authorised Person's rights to access the YBO System on behalf of the Counterparty;authorised area means the area of the Mobile App which allows the Authorised Persons to receive the services to the full extent specified in the Terms of Using the Mobile App (Annex 2 to the RBS Rules);Acceptor means a person authorised to give consent to carry out transactions on Customer's bank accounts/transactions between Customer and the Bank in cases provided for by law (including specialised depository, bankruptcy trustee) or the bank account agreement. Acceptor's consent shall be deemed received by the Bank if the Acceptor's ES is present in the Customer's electronic document;accepting ES means an electronic signature (ES) which confirms the approval (signature) by the Customer's authorised person within the Customer's organisation of the account instructions and other Customer's documents / consent of the Acceptor’s Authorised Person to carry out a Transaction on the Customer's special legal regime account or transaction between the Customer and the Bank;authentication means verification of the identity of the information interaction participant, as well as authentication of the identifier, including the use of codes / passwords / electronic signatures / code words;The Bank means CREDIT BANK OF MOSCOW (public joint-stock company) (General License No. 1978 dated 06 May 2016; registered office: 2 (bldg. 1) Lukov Pereulok, Moscow 107045; mailing address: 2 (bldg. 1) Lukov Pereulok, Moscow 107045; TIN 7734202860; KPP 770801001; OGRN 1027739555282; BIC 044525659, corr/acc No. 30101810745250000659 with the Central Bank of the Russian Federation Main Branch for the Central Federal District, Moscow; SWIFT: MCRB RU MM; tel.: (495) 777-48-88, fax: (495) 797-42-10); The Bank Software Module means a set of software and hardware tools of the Bank installed and operating in Bank. The banking software module ensures identification of the Authorised Person when using the YBO System / EDI Channel in accordance with the RBS Rules, acceptance, decryption, ES authentication and processing of electronic documents sent to the Bank on behalf of the Customer using the YBO System / EDI Channel; ensures preparation and sending of electronic documents to the Customer using the YBO System / EDI Channel, as well as maintaining control archives of received electronic documents used, among others, in resolving Customer claimsbiometric authentication means a technology for authenticating the identity of the Authorised Person based on the uniqueness of a number of biometric characteristics of a person (fingerprints, facial features, voice parameters, etc.);browser means free software for browsing the Internet;certificate holder means a Counterparty to which a certificate has been issued in accordance with Russian laws. Issuance of certificates by the Bank acting as a certification centre for creation and issuance of certificates shall be carried out in accordance with the procedure set forth in section 4 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules;additional authentication (additional SMS code authentication) means a service provided to the Customer on the basis of the YBO (Account) Agreement, under which the Bank performs an additional verification of Customer's information in order to confirm Customer's eligibility to send electronic documents on behalf of Customer to the Bank using the YBO System web application. The Bank performs additional authentication of Customer using an SMS code (one-time authentication code);RBS means remote banking;YBO (Account) Agreement means an agreement for account maintenance using the YBO System between the Bank and the Customer / the Bank, the Customer and the Acceptor regulating the procedure for electronic document interchange and RBS, including banking transactions on accounts, using the YBO System under the terms of the YBO (Account) Rules; Banking Product / Service Agreement means a banking product / service agreement, including a bank account/deposit agreement, LSD or other agreement, including a framework agreement, made between the Bank and the Customer for the purposes of the Banking transactions or other transactions, for the execution of which the Parties may exchange documents and information electronically;Law 63-FZ means Federal Law No. 63-FZ dated 06.04.2011 “On Electronic Signatures”;Certificate Request means a request for a certificate which is generated and sent by an Authorised Person to the Bank in the form of an electronic document by using the functionality of the Platform in accordance with form 2a of the Album *(under the YBO (Account) Agreement* / 2b of the Album *(under the YBO (No Account) Agreement*. The certificate request contains the details of the certificate holder as per the Authorised Person Request and the unique ES Verification Key to be certified by the certificate;Additional Services Request means a request made as hardcopy or as an electronic document:- an Additional Services Request for the operation of the YBO System, drawn up in accordance with Form 10a of the Album *(under the YBO (Account) Agreement* / 10b of the Album *(under the YBO (No Account) Agreement*;- an Additional Services Request under access to the YBO System, drawn up in accordance with Form 10c of the Album (under the YBO (Account) Agreement / 10d of the Album (under the YBO (No Account) Agreement;Multisignature Request means a request in which the Customer sets the “Multisignature” Option parameters or cancels this option, drawn up as hardcopy or as an electronic document according to Form 4 of the Album; Authorised Person Request means a request of the Counterparty for granting the Authorised Person access to the YBO System, drawn up as hardcopy or as an electronic document according to Form 1a of the Album *(under the YBO (Account) Agreement* / 1b of the Album *(under the YBO (No Account) Agreement;* Customer’s Code Word Setting/Changing Request means a request made as hardcopy or as an electronic document in accordance with form 24 of the Album; EDI Channel means a secure telecommunication channel for interaction between the Banking Software Module and the Customer's Application Software / an information system, other than the YBO System, using which electronic document interchange and remote banking functions are implemented on the basis of a relevant agreement, the terms of which are defined in Annex 3 to the RBS Rules;The Customer means a legal entity, a foreign unincorporated entity, a sole proprietor or a private practitioner, having or not having an open account with the Bank, with whom Bank has made a Banking Product / Service Agreement;Initialisation Key means a unique set of data sent by the Bank to the Authorised Person in encrypted form, intended to create a Mobile ES Key;ES Verification Key means a unique sequence of characters unambiguously associated with the ES Key and intended to verify the authenticity of the Bank’s/Counterparty's ES. If any clause of the RBS Rules contains a reference to an ES Verification Key, the provisions of such clause shall apply equally to both the ES Verification Key certified with a certificate and the Mobile ES Verification Key;ES Verification Key certified with a certificate means an ES Verification Key specified in the certificate. This key is generated by the Authorised Person by using the functionality of the Platform;ES Key means a unique sequence of characters intended for creation of an ES by the Bank / Authorised Person. If any clause of the RBS Rules contains a reference to an ES Key, the provisions of such clause shall apply equally to the ES Key, which is certified by a certificate, and to the Mobile ES Key;Certificate-verified ES Key means an ES key which unambiguously corresponds to the ES Verification Key, verified by the certificate. Such key shall be generated by the Authorised Person in accordance with the Authorised Person Request by using the functionality of the Platform;key carrier means a physical carrier of key information, intended for ES creation (ES Key), ES authentication (ES Verification Key). The key carrier contains confidential information; LSD (loan and security documentation) means an agreement between the Bank and the Customer made for the purpose of providing a credit product (the loan transaction) and/or security for a loan transaction (the “security transaction”), as well as for the purpose of supplementing/amending the terms and conditions of the loan or security transaction. Credit product means a banking product, the content of which implies the emergence of a credit claim of the Bank against one or more persons, including, but not limited to: a loan issued as a lump sum / within a credit line / as overdraft; issue of the Bank guarantee / counter-guarantee, opening of letter of credit, financing under assignment of monetary claim (factoring);Code Word means the Customer’s Code Word and the Authorised Person’s Code Word when collectively referred to;Customer’s Code Word means a word consisting of letters of the Russian alphabet, which is set by the Customer in the Customer’s Code Word Setting/Changing Request. The Customer’s Code Word is intended for Customer's authentication when Customer calls the Bank for information in accordance with the RBS Rules;Authorised Person code word means a word or combination of words consisting of a combination of letters and/or numbers, which is set by the Counterparty and recorded in the Authorised Person Request. The Authorised Person code word is intended to identify the Authorised Person when the Authorised Person contacts RBS Support;compromise means unauthorised access to protected information or suspicion of such access. Events involving compromise of the ES Key (including the Mobile ES Key) / password for access to the YBO System / Application Software / Mobile ES Key, as a result of which such information may become known or available to an unauthorised person, include the following:- loss of a key-carrier and/or an ES-key, including the subsequent discovery of the same;- loss of the YBO Password, the password for access to the Application Software / Mobile ES Key;- loss of the PIN on the USB token;- access by unauthorised persons to the key carrier and/or the ES Key;- access by unauthorised persons to the YBO Password, Application Software Password / Mobile ES Key;- access by unauthorised persons to the PIN on the USB token;- termination of the powers (including in case of dismissal) of the Counterparty's Authorised Person who had access to the ES Key and the Login, YBO Password, Application Software / Mobile ES Password;- detection of malware on the PC used for the Platform / YBO System / Application Software / on the mobile device used to store the Mobile ES Key;- other circumstances where there is a possibility of unauthorised access to the key carrier and/or ES Key / YBO Password / Application Software Password / Mobile ES Key / USB token PIN or the said information may become known to an unauthorised person;Counterparty means the Customer / Acceptor / Comptroller who made the RBS Agreement (with accounts) / YBO (No Account) Agreement with the Bank. If any clause of the RBS Rules contains a reference to the Counterparty, the provisions of such clause shall apply equally to the Customer, the Acceptor and the Comptroller;Comptroller means a person authorised by the Customer to obtain information on transactions and turnovers on a non-special legal regime account. The Customer shall authorise the said person by submitting to the Bank an appropriate application in accordance with the terms and conditions of the Billing Centre Monitoring Service (Annex 3 to the YBO (Account) Rules);Platform (Personal Certification Area) means a webpage of the Authorised Person on the Bank's website, protected by password protection technology and intended for the following:– to form an ES Key and an ES Verification Key certified by a certificate of the Counterparty; – to send a Certificate Request and Certificate Receipt Confirmation to the Bank on behalf of the Counterparty; – to receive a certificate from the Bank;– to receive from the Bank the initiation key intended for the formation of the Mobile ES Key and the Counterparty's Mobile ES Verification Key; – to send a Key Acknowledgement Confirmation to the Bank on behalf of the Counterparty,and to receive from the Bank the information specified in cl. 3.3 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules required to use the Platform / YBO System / EDI Channel. The procedure for using the Platform is set out in section 4 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules;Login (Authorised Person Login) means a unique sequence of characters created by an Authorised Person in accordance with section 3 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, used to identify the Authorised Person when logging in to the YBO System or the Platform. The Login may not be changed;Mobile App (YBO System Mobile App) means an application of the YBO System for mobile devices through which remote banking is provided to the Customer in accordance with the RBS Rules; PayControl Mobile App means the PayControl software application installed on the mobile device by downloading the relevant file hosted by SafeTech Ltd in the repository, through which the Authorised Person shall access the YBO System and (if authorised) sign electronic documents sent to the Bank in accordance with the RBS Rules; Mobile ES Verification Key (MKB / PayControl Mobile ES Verification Key) means an ES Verification Key generated by the Authorised Person on the mobile device simultaneously with the corresponding Mobile ES Key (MKB / PayControl Mobile ES Key) and intended to authenticate the ES created using such ES Key. If any clause of the RBS Rules refers to the Mobile ES Verification Key, the provisions of such clause shall apply equally to both the MKB Mobile ES Verification Key and the PayControl Mobile ES Verification Key;Mobile ES Key (MKB / PayControl Mobile ES Key) means an ES Key generated by an Authorised Person on a mobile device in accordance with the Authorised Person Request in the manner provided for by the RBS Rules. Such a key is intended to create an ES, using PayControl technology. Where any clause of the RBS Rules contains a reference to a Mobile ES Key, the provisions of such a clause shall apply equally to both the MKB Mobile ES Key and the PayControl Mobile ES Key;mobile device means a mobile phone, smartphone, electronic tablet, other device running iOS / iPadOS / Android operating system. The device on which the Mobile ES Key is stored is a key carrier, and its storage and use is subject to the requirements established for the key carrier by the RBS Rules and the RBS Security Rules; unauthorised area means an area of the Mobile App that allows Authorised Persons, without authorisation in the YBO System, to receive services to the limited extent specified in the Mobile App Terms and Conditions (Annex 2 to the RBS Rules);General Terms and Conditions of the RBS Rules means the general terms and conditions of electronic document interchange and remote banking contained in the RBS Rules;operational day means a transaction and accounting cycle for the relevant calendar date, the duration of which is set by the Bank, during which all transactions completed by the Bank are processed and recorded in the Bank's accounting records;Transaction means a debit transaction on the Customer's account carried out by the Bank based on an instruction received via the YBO System / EDI Channel. A currency transaction is a transaction specified in Article 1 of Federal Law No. 173-FZ dated 10.12.2003 "On Foreign Exchange Regulation and Foreign Exchange Control", including a transaction in Russian roubles;“Multisignature” Option means an option of the YBO System allowing the Customer to set the number and, if necessary, combinations of the Customer's ES (other than the Customer's accepting ES) required to sign electronic documents (the “number and combination of ES”) sent to the Bank via the YBO System;YBO Password means a unique sequence of characters created by an Authorised Person in accordance with section 3 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, used to authenticate the Authorised Person when logging in to the YBO System or the Platform;List of Beneficiaries means a list of possible beneficiaries of funds established by the Customer in accordance with the YBO (Account) Rules, in favour of which money transfers in Russian roubles are made using the YBO System without Bank performing additional authentication of the Customer by SMS code, notwithstanding the availability of this service;List of Allowed IP Addresses means the list of IP addresses set by the Customer in accordance with the YBO (Account) Rules from which electronic documents may be accessed and exchanged on Customer's behalf with the Bank via the YBO System web application;free format letter means an electronic document in the form of a text message generated by the YBO System / Application Software in free format and sent to a Party in accordance with the RBS Rules;Certificate Receipt Confirmation means a confirmation of receipt of the Certificate which is generated and sent by the Authorised Person to the Bank in the form of an electronic document via Platform in accordance with form 3a of the Album *(under the YBO (Account) Agreement* / 3b *of the Album (under the YBO (No Account) Agreement)*. Such confirmation shall contain information on the parameters of the received certificate, including its unique number and owner, as well as the unique ES Verification Key certified by the certificate; MKB / PayControl Key Acknowledgement Confirmation (Key Acknowledgement Confirmation) means confirmation of the formation of MKB / PayControl Mobile ES Key and MKB / PayControl Mobile ES Verification Key (respectively) that is formed and sent by the Authorised Person to the Bank as an electronic document in form 3c of the Album *(for the MKB Mobile Key)* / 3d of the Album *(for the PayControl Mobile Key)*. Such confirmation shall contain, inter alia, information on the identity of the Authorised Person using the relevant Mobile ES Key and the relevant Mobile ES Verification Key. Where any clause of the RBS Rules refers to a Key Acknowledgement Confirmation, the provisions of such clause shall apply equally to both the MKB Key Acknowledgement Confirmation and the PayControl Key Acknowledgement Confirmation;RBS Security Rules means the Rules for Secure Use of Remote Banking Systems and Electronic Document Interchange Services Provided by CREDIT BANK OF MOSCOW to legal entities, sole proprietors and private practitioners under the relevant agreements, posted on the Bank's website and forming an integral part of the RBS Rules;YBO (No Account) Rules means Rules for Using the Your Bank Online E-System by the Customers without Bank Accounts at CREDIT BANK OF MOSCOW (Annex 4 to the RBS Rules). For the purposes hereof, bank accounts are defined as the following types of accounts: current account, budget account, correspondent account, correspondent sub-account, trust management account, special bank account, public deposit account. For the purposes of the YBO (No Account) Rules, a bank account shall not include a deposit account opened to record funds deposited with the Bank for the purpose of receiving income in the form of interest accrued on the amount of funds deposited;YBO (Account) Rules means CREDIT BANK OF MOSCOW's Rules for Maintaining Bank Accounts Using the Your Bank Online E-System (Annex 1 to the RBS Rules); RBS Rules means these CREDIT BANK OF MOSCOW's Rules for Maintaining Bank Accounts Using the Your Bank Online E-System (the "YBO Rules") forming an integral part of CREDIT BANK OF MOSCOW's Rules of Electronic Document Interchange and Remote Banking for Corporates, Sole Proprietors and Private Practitioners;Application Software is application software that is not part of the YBO System and that enables the following:*To the Customer,* to create an electronic document, sign with an electronic signature, obtain, in the case of special legal regime accounts, the Acceptor's consent to carry out the Transaction (if applicable options are available) and send it to the Bank via the EDI Channel in accordance with the RBS Rules;*To the Acceptor,* to put an ES on the Customer's electronic document (if applicable options are available) sent via the EDI Channel, and the PayControl Mobile App;simple ES means an ES which, through the use of codes, passwords or other means, confirms that an ES has been formed by a certain person;PC means personal electronic computing machine;instruction (account instruction) means an instruction to transfer funds in an account;repository means a web information resource designed, inter alia, to host, store and distribute software for mobile devices (AppStore / Google Play Market);Billing Centre means the corporation billing centre;Bank's website means the Bank's official website at www.mkb.ru;Album means an album of document forms as provided for by CREDIT BANK OF MOSCOW’s Rules of Electronic Document Interchange and Remote Banking for Corporates, Sole Proprietors and Private Practitioners which is posted on the Bank's website and forms an integral part of the RBS Rules;Certificate (ES Verification Key certificate) means an electronic document or a hardcopy document issued by the certification centre or by a trusted person of the certification centre confirming that the ES Verification Key belongs to the certificate holder. In the YBO System and when using the EDI Channel in accordance with the RBS Rules, a certificate certifying the enhanced unqualified ES shall be used, unless otherwise provided by the RBS Rules / the agreement of the Parties. However, according to the RBS Rules, the Bank shall not create or issue a certificate for the purpose of certifying the Mobile ES Verification Key; YBO system means an electronic information system "Your Bank Online" operated by the Bank and consisting of a banking software module, a web application, and a Mobile App through which electronic document interchange and remote banking functions are implemented;DET means which uses the following functions as a result of cryptographic transformation of information: creation of ES, ES verification, creation of an ES Key and an ES Verification Key;YBO (No Account) Agreement is an agreement for using the YBO System made between the Bank and a Counterparty that does not have an account with the Bank, which regulates electronic document interchange and RBS using the YBO System on the terms and conditions of the YBO (No Account) Rules;Electronic Consent Agreement means an electronic consent agreement to be entered into between the Bank and the Acceptor regulating the procedure for servicing special legal regime accounts / performing transactions between the Customer and the Bank, if such transactions require the consent of a third party by virtue of law or agreement, using the YBO System / EDI Channel;SPFS means the Bank of Russia's financial messaging system operated by the Bank of Russia, to which the Bank and the Customer are parties under the relevant financial messaging services agreement with the Bank of Russia through which the Bank and the Customer may exchange electronic documents subject to the Terms and Conditions contained in Annex 5 to the RBS Rules; Parties means the Bank and the Customer / the Bank, the Customer and the Acceptor / the Bank and the Acceptor / the Bank and the Comptroller, who are parties to the relevant legal relationship;non-special legal regime account means, for the purposes of the RBS Rules, a non-special legal regime account means a bank account opened by the Customer with the Bank, the Transactions on which are carried out by the Customer without the participation of the Acceptor;special legal regime account means, for the purposes of the RBS Rules, a special legal regime account means a trust management account / account for pension savings or reserves opened by the Customer with the Bank / transit account for accounting for money transferred in payment for investment units, or another bank account on which, in accordance with Russian law / bank account agreement, Transactions may be carried out only with the consent of the Acceptor (special legal regime);NSD EDI means an electronic document interchange system operated by the non-banking credit organization Joint Stock Company National Settlement Depository (TIN 7702165310) (NSD), whose participants are Bank and the Customer under the relevant agreements with NSD for the exchange of electronic documents, using which the Bank and the Customer may exchange electronic documents subject to the Terms and Conditions contained in Annex 4 to the RBS Rules;Fee Schedule means the Bank’s Fee Schedule for services provided under the RBS Rules;RBS Support means the Bank's service that provides technical support for Customers' remote banking systems. RBS Support phone number: (495) 797-42-34, e-mail address: 03@mkb.ru. RBS Support is available on the Bank's website;Terms and Conditions means the terms and conditions under which the Bank provides additional services to the Customer under the YBO (Account) Agreement as well as services using the EDI Channel under the relevant agreements, namely the following terms and conditions:- Terms and Conditions of the “Multicustomer” Option in Your Bank Online E-System (Annex 1 to the YBO (Account) Rules);- Terms and Conditions for Activating the Function of Affixing Electronic Signature on Settlement (Payment) Documents of the Person Authorised to Give Consent to Debit Funds from the Customer's Account Using Your Bank Online E-System (Annex 2 to the YBO (Account) Rules);- Terms and Conditions of the Billing Centre Monitoring Service in Your Bank Online E-System (Annex 3 to the YBO (Account) Rules);- Terms and Conditions of the Billing Centre Acceptance Service in Your Bank Online E-System (Annex 4 to the YBO (Account) Rules);- Terms and Conditions for the Use of the FX Online Service of Your Bank Online E-System (Annex 5 to the YBO (Account) Rules);- Terms and Conditions for Transfers of Money to Individuals via Mobile Phone Numbers Using the Faster Payments System (FPS) (Annex 6 to the YBO (Account) Rules);- Terms and Conditions for the Use of the Mobile App (Annex 2 to the RBS Rules);- Terms and Conditions for the Provision of Services Using the EDI Channel (Annex 3 to the RBS Rules);Authorised Person means the Counterparty's Authorised Person. If any of the clauses of the RBS Rules contain a reference to an Authorised Person, the provisions of such clause shall apply equally to both the Customer's Authorised Person and the Acceptor's Authorised Person and the Comptroller's Authorised Person;Acceptor’s Authorised Person means a person authorised to carry out electronic document interchange, give consent to carry out Transactions on the Customer's special legal regime accounts and perform other actions on behalf of the Acceptor in the Platform and the YBO System / using the EDI Channel, whose authorisation is confirmed to the Bank by submitting documents set out the RBS Rules;Customer's Authorised Person means a person authorised to execute electronic document transactions and perform other actions on behalf of Customer in the Platform and the YBO System / using the EDI Channel, whose authority is confirmed to the Bank by submitting documents set out the RBS Rules;Comptroller’s Authorised Person means a person authorised to carry out electronic document interchange, receive account information without special legal treatment and perform other activities on behalf of the Comptroller in the Platform and the YBO System, whose authority is confirmed to the Bank by submitting documents as provided for in the RBS Rules;hash code means the result of calculation of a hash function (a function that maps strings of bits into strings of bits of fixed length), which may be converted into hexadecimal notation in the form of letters and digits for visualisation purposes. The Bank implements hash functions in accordance with the requirements of the Russian Federation national standard "GOST R 34.11-2012. National Standard of the Russian Federation. Information Technology. Cryptographic Protection of Information. Hashing Functions";ES (electronic signature) means information in electronic form attached to or otherwise associated with a document or other information in electronic form (information to be signed) and used to identify the signer of information. The YBO System and the EDI Channel shall use an enhanced unqualified electronic signature, unless otherwise provided by the RBS Rules / Agreement of the Parties. The electronic signature is a personal signature equivalent; electronic document means documented information, including a settlement (payment) or other document provided in electronic form, i.e., in a form suitable for human perception using electronic computing machines, as well as for transmission via information and telecommunications networks or processing in information systems. If any clause of the RBS Rules contains a reference to an electronic document, the provisions of such clause shall apply equally to both the document (including the instruction) and other information exchanged by the Parties using the YBO System / EDI Channel;IP address is identification information used to address the device that is used to access the Platform / YBO System through the web application;PayControl means a software package produced by SAFETECH LLC (TIN 7719769327) that includes a server part that is installed and operated at the Bank as part of the banking software module. When using PayControl the following functions are realised: creation of Mobile ES Key and Mobile ES Verification Key, creation of ES, ES verification, ES created using PayControl technology meets all technical attributes of an enhanced unqualified ES:* is derived from the cryptographic transformation of information using an electronic signature key;
* makes it possible to identify the person who signed the electronic document;
* allows changes to an electronic document to be detected after it has been signed;

PUSH notification means a short notification of the need to sign an electronic document or other notification sent by the Bank in accordance with the RBS Rules to a mobile device and appearing on the screen of that device (to the extent technically possible);SMS Code means a one-time code that is a unique sequence of numeric characters sent by the Bank to the Counterparty by SMS message to the phone numbers agreed by the respective Parties in the cases as provided for by the RBS Rules, which:- is valid for a limited period of time set by the Bank; - corresponds unambiguously to the use of the Platform / YBO System and the electronic document sent to the Bank;USB token means a compact USB device designed for secure storage of the Counterparty's ES Keys (except for Mobile ES Keys) used by the Authorised Person and complying with the Bank's requirements under cl. 2.10 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules. A USB token containing ES Keys is a key carrier, and its storage and use shall be subject to the requirements established for a key carrier by the RBS Rules and the RBS Security Rules;web application means an application that uses a browser to operate. The web application of the YBO System allows you to do the following:*to the Customer* - to prepare and send electronic documents signed with Customer's ES to the Bank; to receive the Bank's electronic documents, to verify the authenticity of the ES and to process electronic documents sent to the Customer on behalf of the Bank, as well as to manage Customer's Authorised Persons' access to the YBO System; *to the Acceptor* - to receive information about transactions and turnovers on the special legal regime account, to sign the Customer's electronic documents with the Acceptor's ES, to prepare and send to the Bank electronic documents (free format letters) signed with the Acceptor's ES, and to manage the access of the Acceptor's Authorised Persons to the YBO System;*to the Comptroller* to receive information on transactions and turnovers on the account without special legal treatment, to prepare and send to the Bank electronic documents (free format letters) signed with the Comptroller's ES, and to manage access to the YBO System by the Comptroller’s Authorised Persons.The terms "enhanced qualified electronic signature", "enhanced unqualified electronic signature" and "certification centre" are used in the RBS Rules in the meanings in which these terms are used in Law 63-FZ. |
| **2. Общие положения**2.1. Правила ДБО определяют условия и порядок осуществления:1) электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания Клиента, в том числе проведения банковских операций, с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО на основании следующих договоров (соглашений):а) Договор ВБО (счета), условия которого определены в приложении 1 к Правилам ДБО;б) договор о предоставлении услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей», условия которого определены в приложении 3 к Правилам ДБО; в) договор о предоставлении услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0», условия которого определены в приложении 3 к Правилам ДБО;г) договор о предоставлении услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС», условия которого определены в приложении 3 к Правилам ДБО;д) Соглашение ВБО (без счетов), условия которого определены в приложении 4 к Правилам ДБО,а также иных соглашений в целях предоставления дополнительных услуг в рамках Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов), предусмотренных соответствующими Условиями;2) дистанционного банковского обслуживания в соответствии с п. 2.17 Общих условий Правил ДБО.2.2. Банк для ознакомления Контрагентов с Правилами ДБО, в том числе с новыми редакциями Правил ДБО, публично размещает указанную выше информацию на сайте Банка. В дополнение к указанному выше способу публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до сведения Контрагентов, а также потенциальных Клиентов иными способами по усмотрению Банка.2.3. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на юридическое лицо, положения такого пункта применяются равным образом как к отношениям Сторон, возникающим в случае предоставления доступа к Системе ВБО / Каналу ЭДО Клиенту, являющемуся юридическим лицом, так и к отношениям, возникающим в случае предоставления доступа к Системе ВБО / Каналу ЭДО Клиенту, являющемуся иностранной структурой без образования юридического лица.В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на счет / счета, положения такого пункта применяются равным образом как к счетам без особого правового режима, так и к счетам с особым правовым режимом.В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на ЭП или Ключ ЭП, удостоверяемый сертификатом, или Ключ проверки ЭП, удостоверяемый сертификатом, или Мобильный ключ ЭП, или Мобильный ключ проверки ЭП, или Уполномоченное лицо Акцептанта / Контролера, положения такого пункта применяются равным образом как к Акцептанту / Контролеру, не являющемуся Клиентом в целях Правил ДБО, так и к Клиенту, одновременно являющемуся Акцептантом / Контролером в отношении другого лица.2.4. Система ВБО является основным средством дистанционного банковского обслуживания Клиента, осуществляемого на основании Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов). При этом Операции по счетам Клиента с особым правовым режимом могут осуществляться посредством Системы ВБО в одном из следующих случаев:– если между Банком и Клиентом действуют Договор ВБО (счета) и подключенная Клиенту соответствующая услуга, предусмотренная приложением 2 / 4 к Правилам ВБО (счета), а также между Банком и соответствующим Акцептантом действует Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде и такой Акцептант подключен к Системе ВБО на основании Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов);– если между Банком, Клиентом и Акцептантом действует Договор ВБО (счета).2.5. Банк предоставляет Клиенту возможность использовать Канал ЭДО только в том случае, если Клиент подключен к Системе ВБО и доступ к ней не блокирован.При этом Операции по счетам Клиента с особым правовым режимом могут осуществляться посредством Канала ЭДО при соблюдении аналогичного условия, предусмотренного п. 2.4 настоящего раздела Правил ДБО.2.6. Банк до заключения договоров (соглашений), указанных в п. 2.1 настоящего раздела Правил ДБО, предоставляет Контрагенту информацию об условиях безопасного использования Системы ВБО / Канала ЭДО, в частности, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Системы ВБО / Канала ЭДО, путем ознакомления Контрагента с Правилами безопасного использования систем ДБО.2.7. Уполномоченными лицами Контрагента являются:*если Контрагент является юридическим лицом* – единоличный исполнительный орган Контрагента, а также иные лица, уполномоченные совершать от имени Контрагента действия посредством Личного кабинета, Системы ВБО, Канала ЭДО используя аналог собственноручной подписи; *если Контрагент является индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, –* непосредственно Контрагент, а также иные лица, уполномоченные совершать от имени Контрагента действия посредством Личного кабинета, Системы ВБО, Канала ЭДО используя аналог собственноручной подписи.Контрагент наделяет указанных лиц соответствующими полномочиями в Заявке на Уполномоченное лицо / документе, подтверждающем полномочия единоличного исполнительного органа / распорядительном акте / доверенности / ином документе, предоставляемых в Банк в соответствии с Правилами ДБО, совершать в Личном кабинете и Системе ВБО от имени Контрагента следующие действия:– формировать ключ ЭП и ключ проверки ЭП Клиента, направлять Банку Запрос на сертификат и Подтверждение о получении сертификата, получать сертификат;– распоряжаться денежными средствами, имеющимися на счетах Клиента (применяется в отношении Уполномоченного лица Клиента);– совершать сделки с Банком, в том числе заключать договоры банковского счета / депозита;– предоставлять согласие на совершение операций по банковским счетам, сделок других лиц;– направлять в Банк письма свободного формата (подписывать ЭП электронные документы от имени Клиента);– использовать Систему ВБО без права подписи документов в Системе ВБО;– разграничивать права доступа своих Уполномоченных лиц к Системе ВБО;– иное. Стороны признают, что полномочия Уполномоченного лица на совершение действий с использованием Канала ЭДО (в рамках соответствующего договора Сторон) аналогичны полномочиям данного Уполномоченного лица на совершение соответствующих действий в Системе ВБО. Порядок подключения и авторизации Уполномоченного лица в Системе ВБО установлен разделом 3 Общих условий Правил ДБО.2.8. Для создания Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП, удостоверяемых сертификатом, и удостоверяющего их сертификата, создания и проверки ЭП, удостоверенной таким сертификатом и используемой в web-приложении Системы ВБО / Канале ЭДО, Стороны используют прикладное программное обеспечение СКЗИ «КриптоПро CSP», сертифицированное ФСБ России, реализующее алгоритмы ГОСТ Р 34.11-2012/34.10-2012.Создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП Контрагента, удостоверяемых сертификатом, осуществляется Уполномоченным лицом в Личном кабинете на автоматизированном рабочем месте Контрагента.Создание сертификата Контрагента осуществляется Банком посредством специализированного программного комплекса, предназначенного для реализации Банком соответствующих функций удостоверяющего центра.Порядок использования Личного кабинета и процедура получения Уполномоченным лицом сертификата установлены разделом 4 Общих условий Правил ДБО.2.9. Для создания Мобильного ключа ЭП и Мобильного ключа проверки ЭП, создания и проверки ЭП, используемой в Системе ВБО, Стороны используют PayControl. Создание Мобильного ключа ЭП и Мобильного ключа проверки ЭП Контрагента осуществляется Уполномоченным лицом на мобильном устройстве:– в Мобильном приложении – Мобильного ключа ЭП МКБ и Мобильного ключа проверки ЭП МКБ;– в мобильном приложении PayControl – Мобильного ключа ЭП PayControl и Мобильного ключа проверки ЭП PayControl. Порядок формирования Уполномоченным лицом Мобильного ключа ЭП и Мобильного ключа проверки ЭП установлен разделом 4 Общих условий Правил ДБО.Уполномоченное лицо может использовать только один Мобильный ключ ЭП МКБ и один Мобильный ключ ЭП PayControl Контрагента для доступа к Системе ВБО и/или подписания электронных документов Клиента, направляемых в Банк в соответствии с Правилами ДБО (при наличии соответствующих полномочий). 2.10. Стороны признают, что электронные документы, передаваемые в Банк:– Клиентом с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, в том числе распоряжения о переводе денежных средств, заверенные надлежащим образом ЭП Клиента / ЭП Клиента и ЭП Акцептанта, идентичны документам на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных представителей и скрепленным оттиском печати (при наличии) Клиента / Клиента и Акцептанта;– Акцептантом / Контролером с использованием Системы ВБО, заверенные надлежащим образом ЭП Акцептанта / ЭП Контролера, идентичны документам на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных представителей и скрепленным оттиском печати (при наличии) Акцептанта / Контролера.2.11. Требования к оборудованию и программному обеспечению, необходимым для работы ПЭВМ Контрагента с Системой ВБО, размещены на сайте Банка (далее – Требования к оборудованию).Банк гарантирует работоспособность программного обеспечения Системы ВБО при неукоснительном исполнении Контрагентом Требований к оборудованию. Указанные гарантийные обязательства распространяются на весь срок действия Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов). В состав гарантийных обязательств включаются обязательства по обновлению программного обеспечения Системы ВБО, а также устранению недостатков, выявленных в процессе использования Системы ВБО.2.12. Перечень услуг, которые могут быть предоставлены Клиенту с использованием Системы ВБО, доступен Клиенту при установлении связи с Системой ВБО.2.13. Предусмотренные Правилами ДБО заявки, заявления и иные документы, составленные на бумажном носителе, подписанные уполномоченным представителем и заверенные печатью (при наличии) Контрагента, предоставляются в Банк уполномоченным представителем Контрагента, чьи полномочия подтверждены Банку путем предоставления соответствующих документов.При этом в случае обслуживания счетов указанные документы предоставляются Клиентом в дополнительный офис Банка, в котором обслуживается счет, в иных случаях – в дополнительный офис Банка, обслуживающий юридических лиц. 2.13.1. В случае если Правилами ДБО предусмотрено предоставление в Банк заявок, заявлений, запросов, подтверждений и иных документов посредством Личного кабинета / Системы ВБО, указанные документы формируются в электронном виде и подписываются ЭП соответствующего Уполномоченного лица.2.13.2. Доверенности, предоставляемые Банку в соответствии с Правилами ДБО в целях подтверждения полномочий, должны быть заверены:*на бумажном носителе* – подписью уполномоченного представителя и печатью Контрагента (при ее наличии);*в виде электронного документа* – ЭП Уполномоченного лица Клиента, являющегося единоличным исполнительным органом Клиента / являющегося непосредственно Клиентом *(доверенности по формам 12 а, 12 б Сборника, предоставляемые Банку согласно приложению 1 к Правилам ВБО (счета), если иное не установлено соглашением Сторон)*.2.13.3. Заявки, заявления, запросы, подтверждения и иные документы, предоставляемые Контрагентом Банку в соответствии с Правилами ДБО, являются неотъемлемой частью соответствующего договора (соглашения) с Контрагентом, указанного в п. 2.1 настоящего раздела Правил ДБО.Предоставляя Банку заявки, заявления или иные документы в целях получения / изменения / отключения услуг, предусмотренных Правилами ДБО, Контрагент подтверждает, что с Правилами ДБО и Тарифами, размещенными на сайте Банка и действующими на дату подачи указанных в настоящем пункте документов, ознакомлен.2.13.4. В случае если любой документ (заявка / заявление / запрос / подтверждение / иное), предоставляемый Контрагентом Банку по форме Сборника, содержит ссылку на Заявку на предоставление доступа к Системе ВБО либо Заявку на предоставление сертификата и доступа к Системе ВБО как документ, на основании которого действует Уполномоченное лицо, под такой заявкой подразумевается соответствующая Заявка на Уполномоченное лицо, фактически предоставленная Банку, а именно: Заявка на предоставление доступа к Системе ВБО / Заявка на предоставление сертификата и доступа к Системе ВБО / Заявка на предоставление сертификата и доступа к Системе / Заявка-доверенность на предоставление сертификата и доступа к Системе.2.14. Термины и определения, используемые в Сборнике, а также в заявках, заявлениях, запросах, подтверждениях и иных документах, предоставляемых в Банк в соответствии с Правилами ДБО, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Правилах ДБО.Термины и определения, используемые в Правилах ВБО (счета) / Правилах ВБО (без счетов) / Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Общих условиях Правил ДБО.2.15. Предусмотренные Правилами ДБО SMS-сообщения передаются Банком один раз. Вне зависимости от возможности передачи сообщений на номер телефона Уполномоченного лица Клиента (предоставленный Банку Контрагентом номер телефона не существует, аппарат абонента выключен или находится вне зоны действия сети, оказание услуг связи абоненту приостановлено / отключено или имеются иные, не зависящие от Банка, причины) SMS-сообщение считается отправленным Контрагенту, что может быть подтверждено оператором связи.Предусмотренные Правилами ДБО сообщения электронной почты передаются Банком один раз. Вне зависимости от возможности передачи сообщений на используемый Уполномоченным лицом адрес электронной почты (предоставленный Банку Контрагентом адрес электронной почты не существует или имеются иные, не зависящие от Банка, причины) сообщение электронной почты считается отправленным Контрагенту, что может быть подтверждено почтовым сервером Банка.2.16. В качестве единого учетно-отчетного времени при работе с Личным кабинетом / Системой ВБО / при использовании Канала ЭДО Стороны признают московское время. Контрольным временем является время системных часов аппаратных средств Банка. Записи в электронных журналах банковского программного модуля относительно действий, совершаемых от имени Контрагента, имеют доказательственную силу при рассмотрении спорных ситуаций.2.17. Клиент может получить по Кодовому слову Клиента при обращении в Банк по телефону следующую информацию в рамках Договора о предоставлении банковского продукта/услуги: сумма остатка денежных средств на счете, суммы поступления / расхода денежных средств по счету, наличие / отсутствие ограничений на проведение операций по счету, иная информация в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта/услуги.Клиент устанавливает / изменяет Кодовое слово Клиента путем предоставления в Банк на бумажном носителе или посредством Системы ВБО Заявления на установление / изменение кодового слова Клиента. 2.18. Правила ДБО составляются на русском языке. Действующая редакция Правил ДБО на русском языке размещается на сайте Банка в соответствии с пунктом 2.2 Общих условий Правил ДБО.Настоящая редакция Правил ДБО составлена на русском языке с переводом на английский язык только для информационных целей. В случае возникновения разногласий в отношении толкования между текстом настоящей редакции Правил ДБО на русском языке и текстом на английском языке преимущественную силу имеет текст настоящей редакции Правил ДБО на русском языке.При этом отношения Сторон в рамках соответствующих договоров регулируются действующими Правилами ДБО, составленными на русском языке. | **2. general provisions**2.1. The RBS Rules set out the conditions and procedures for:1) electronic document interchange and remote banking services to the Customer, including conducting banking transactions, using the YBO System / EDI Channel on the basis of the following agreements:a) the YBO (Account) Agreement, the terms and conditions of which are set out in Annex 1 to the RBS Rules;b) an agreement for the "Technological Interaction with 1C:Enterprise when making payments" service, the terms and conditions of which are set out in Annex 3 to the RBS Rules; c) an agreement for the service "Exchanging financial messages on customers' accounts using NSD-Transit EDI 2.0", the terms and conditions of which are set out in Annex 3 to the RBS Rules;d) an agreement for the service "Exchange of financial messages on customers' accounts using the SPFS", the terms and conditions of which are defined in Annex 3 to the RBS Rules;e) YBO (No Account) Agreement, the terms and conditions of which are defined in Annex 4 to the RBS Rules,as well as other agreements for the purposes of providing additional services under the YBO (Account) Agreement / YBO (No Account) Agreement provided for in the relevant Terms and Conditions;2) remote banking in accordance with cl. 2.17 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.2.2. Bank shall publicly post the above information on Bank's website to inform Counterparties of the RBS Rules, including new editions of the RBS Rules. In addition to the aforementioned method of public posting, the Bank is entitled to communicate this information to Counterparties and potential Customers by other means at the Bank's discretion.2.3. If any clause of the RBS Rules refers to a legal entity, the provisions of such clause shall apply equally to the relations of the Parties arising when access to the YBO System / EDS Channel is provided to a Customer which is a legal entity, as well as to the relations arising when access to the YBO System / EDS Channel is provided to a Customer which is a foreign unincorporated entity.Where any clause of the RBS Rules refers to any account(s), the provisions of such clause shall apply equally to non-special legal regime accounts and to special legal regime accounts.Where any clause of the RBS Rules contains a reference to an ES or ES Key certified by a certificate or an ES Verification Key certified by a certificate or an ES Mobile Key or an ES Mobile Verification Key or an Acceptor’s/Comptroller’s Authorised Person, the provisions of such clause shall apply equally to both the Acceptor/Comptroller who is not a Customer for the purposes of the RBS Rules and the Customer who is simultaneously the Acceptor/Comptroller in respect of another person.2.4. The YBO System is the primary means of remote banking services provided to the Customer under the YBO (Account) Agreement / YBO (No Account) Agreement. Transactions on Customer special legal regime accounts may, however, be carried out via the YBO System in one of the following cases:- if the YBO (Account) Agreement and the relevant service connected to the Customer under Annex 2 / 4 to the YBO (Account) Rules are in force between the Bank and the respective Acceptor, and an Electronic Consent Agreement is in force between the Bank and the respective Acceptor and such Acceptor is connected to the YBO System based on the YBO (Account) Agreement / YBO (No Account) Agreement;- if an YBO (Account) Agreement is in force between the Bank, the Customer and the Acceptor.2.5. The Bank shall only allow the Customer to use the EDI Channel if the Customer is connected to the YBO System and access to it is not blocked.However, Transactions in the Customer’s special legal regime accounts may be carried out via an EDI Channel, subject to the same condition as set out in cl. 2.4 of this section of the RBS Rules.2.6. Before entering into the agreements referred to in cl. 2.1 of this section of the RBS Rules, the Bank shall provide Counterparty with information on the conditions of safe use of the YBO System / EDS Channel, in particular any restrictions on the methods and places of use, cases of increased risk of using the YBO System / EDS Channel, by familiarising Counterparty with the Rules for RBS Security Rules.2.7. The Counterparty’s authorised persons shall be:*if the Counterparty is a legal entity,* the Counterparty's sole executive body and other persons authorised to act on behalf of the Counterparty via the Platform, the YBO System or the EDI Channel using a personal signature equivalent; *if the Counterparty is a sole proprietor or a private practitioner,* the Counterparty itself, as well as other persons authorised to perform actions on behalf of the Counterparty via the Platform, the YBO System or the EDI Channel using the personal signature equivalent.Counterparty shall authorise such persons in the Authorised Person Request / document confirming the powers of the sole executive body / directive / power of attorney / other document provided to the Bank in accordance with the RBS Rules to perform the following actions in the Platform and the YBO System on behalf of Counterparty:- generate the Customer's ES Key and ES Verification Key, send the Certificate Request and Certificate Receipt Confirmation to the Bank, and receive the certificate;- dispose of the funds held in the Customer's accounts (applies to the Customer's Authorised Person);- enter into transactions with the Bank, including bank account/deposit agreements;- provide consent for bank account transactions, transactions of others;- send free-format letters to the Bank (sign electronic documents with an electronic signature on behalf of the Customer);- use the YBO System without the right to sign documents in the YBO System;- delimit the access rights of its Authorised Persons to the YBO System;- other. The Parties acknowledge that the Authorised Person's authority to act using the EDS Channel (under the relevant agreement between the Parties) is the same as that of the Authorised Person to act in the YBO System. The procedure for connecting and authorising an Authorised Person in the YBO System is set out in section 3 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.2.8. The Parties shall use CryptoPro CSP application software certified by the Federal Security Service of Russia, implementing the algorithms of GOST R 34.11-2012/34.10-2012, to create the ES Key, ES Verification Key certified by the certificate and the certificate thereof, and create and verify the ES certified by such certificate and used in the RBS web application / EDI Channel.Creation of the ES Key and the Counterparty's ES Verification Key certified with a certificate shall be carried out by the Authorised Person in the Platform on the Counterparty's automated workstation.The Bank creates the Counterparty's certificate by means of a specialised software package designed for the Bank to perform the relevant functions of a certification centre.The procedure for using the Platform and the procedure for obtaining a certificate by the Authorised Person is set out in section 4 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.2.9. The Parties shall use PayControl to create the Mobile ES Key and the Mobile ES Verification Key and to create and verify the ES used in the YBO System. The creation of the Mobile ES Key and the Counterparty's Mobile ES Verification Key shall be carried out by the Authorised Person on the mobile device:- in the Mobile App - the MKB Mobile ES Key and the MKB Mobile ES Verification Key;- in the PayControl Mobile App - the PayControl Mobile ES Key and the PayControl Mobile ES Verification Key. The procedure for forming a Mobile ES Key and a Mobile ES Verification Key by an Authorised Person is set out in section 4 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.An authorised person may use only one Mobile IP Key of ICB and one Mobile IP Key of the Counterparty to access the YBO System and/or sign Customer's electronic documents sent to the Bank in accordance with the RBS Rules (if authorised to do so). 2.10. The Parties acknowledge that electronic documents transmitted to the Bank- by the Customer using the RBS / EDI Channel, including money transfer instructions duly certified with the Customer's / the Customer's and the Acceptor's ES, are identical to the paper documents signed with the handwritten signatures of the authorised representatives and bearing its seal (if any) by the Customer / the Customer and the Acceptor;- by the Acceptor/Comptroller using the YBO System, duly certified by the ES of the Acceptor/Comptroller, are identical to the paper documents signed by the handwritten signatures of the authorised representatives and bearing its seal (if any) by the Acceptor/Comptroller.2.11. Requirements for hardware and software required for the Counterparty's PCs to operate the YBO System are available on the Bank's website (hereinafter referred to as "Hardware Requirements").The Bank guarantees the operability of the YBO System software, provided that the Counterparty strictly complies with the Hardware Requirements. The said warranty obligations shall apply for the entire duration of the YBO (Account) Agreement / YBO (No Account) Agreement. Warranty obligations include the obligation to update the software of the YBO System, as well as to eliminate defects identified during the use of the YBO System.2.12. The list of services that can be provided to the Customer using the YBO System is available to the Customer when communication with the YBO System is established.2.13. Applications, petitions and other documents, prepared as hardcopy, signed by an authorised representative and bearing its seal (if any) by the Counterparty shall be provided to the Bank by the Counterparty's authorised representative whose authorisation has been confirmed to the Bank by submitting the relevant documents.In the case of servicing accounts, the Customer shall submit the above documents to the branch of the Bank where the account is serviced, otherwise to the branch of the Bank servicing legal entities. 2.13.1. If the RBS Rules provide for submission of applications, requests, confirmations and other documents to the Bank via the Platform / YBO System, these documents shall be generated electronically and signed with the electronic signature of the respective Authorised Person.2.13.2. Powers of attorney granted to the Bank pursuant to the RBS Rules for the purpose of confirming authority must be certified:*as hardcopy,* signed by the authorised representative and sealed by the Counterparty (if any);*as electronic document,* by an ES of the Customer's Authorised Person, who is the Customer's sole executive body / who is directly the Customer *(powers of attorney in forms 12 a, 12 b of the Collection Code, provided to the Bank in accordance with Annex 1 to the YBO (Account) Rules, unless otherwise agreed by the Parties)*.2.13.3. Applications, petitions, requests, confirmations and other documents provided by Counterparty to the Bank in accordance with the RBS Rules shall form an integral part of the respective agreement with Counterparty referred to in cl. 2.1 of these RBS Rules.By submitting applications, petitions or other documents to the Bank in order to receive / modify / disconnect services under the RBS Rules, Counterparty confirms that it is familiar with the RBS Rules and the Fee Schedule posted on Bank's website and in force on the date of submission of the documents referred to in this clause.2.13.4. If any document (bid / application / request / confirmation / other) provided by the Counterparty to the Bank in the Album form contains a reference to the Request for YBO System Access or the Request for YBO System Certificate and Access as the document under which the Authorised Person acts, such application shall mean the relevant Authorised Person Request actually provided to the Bank, namely: Request for YBO System Access / Request for YBO System Certificate and Access / Request for System Certificate and Access/ Request-PoA for System Certificate and Access.2.14. Terms and definitions used in the Album and in applications, petitions, requests, confirmations and other documents provided to the Bank pursuant to the RBS Rules, the meanings of which are not specified, shall have the same meanings as the corresponding terms and definitions contained in the RBS Rules.Terms and definitions used in the YBO (Account) Rules / YBO (No Account) Rules / Terms and Conditions whose meanings are not specified shall have the same meanings as the corresponding terms and definitions contained in the General Terms and Conditions of the RBS Rules.2.15. SMS messages as provided for by the RBS Rules shall be transmitted by the Bank once. Regardless of the possibility of sending messages to the phone number of Customer's Authorised Person (the phone number provided to the Bank by the Counterparty does not exist, the subscriber's device is switched off or out of the network coverage, the provision of communication services to the subscriber is suspended / disconnected or there are other reasons beyond Bank's control) the SMS message is considered sent to the Counterparty, which can be confirmed by the communication provider.E-mails provided for in the RBS Rules shall be transmitted by the Bank once. Regardless of the possibility of sending messages to the e-mail address used by the Authorised Person (the e-mail address provided to the Bank by the Counterparty does not exist or there are other reasons beyond Bank's control), the e-mail is deemed sent to the Counterparty, which can be confirmed by Bank's mail server.2.16. The Parties acknowledge Moscow time as the common accounting and reporting time when working with the Platform / YBO System / using the EDI Channel. The reference time shall be the time of the system clock of the Bank's hardware. Records in the electronic logs of the banking software module regarding actions performed on behalf of the Counterparty shall have evidentiary value when considering disputes.2.17. When contacting the Bank by phone, the Customer may obtain the following information from the Customer's Code Word: the amount of account balance, the amount of incoming/outgoing funds on the account, the presence/absence of restrictions on account transactions, other information in accordance with the Banking Product / Service Agreement.The Customer shall set/change the Customer's Code Word by providing to the Bank the Code Word Setting/Changing Request as hardcopy or via the YBO System.2.18. The RBS Rules are made in Russian. The current version of the RBS Rules in Russian is posted on the Bank's website in accordance with clause 2.2 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.This version of the RBS Rules is made in Russian with translation into English for information purposes only. In case of any conflict of interpretation between the Russian and the English versions of these RBS Rules, the Russian version of these RBS Rules shall prevail.The relations of the Parties under the respective agreements shall be governed by the then current RBS Rules made in Russian. |
| **3. Порядок подключения и авторизации уполномоченного лица в Системе ВБО** 3.1. Банк подключает Уполномоченное лицо к Системе ВБО на основании следующих договоров (соглашений):*Уполномоченное лицо Клиента* (в том числе одновременно являющегося Акцептантом / Контролером в отношении другого лица) – на основании Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) между Банком и Клиентом;*Уполномоченное лицо Акцептанта / Контролера* – на основании Соглашения ВБО (без счетов) между Банком и Акцептантом / Контролером. 3.2. Контрагент с целью заключения Соглашения ВБО (без счетов) и/или подключения Уполномоченного лица к Системе ВБО предоставляет в Банк:а) Заявку на Уполномоченное лицо.Заявка на Уполномоченное лицо предоставляется на бумажном носителе или в виде электронного документа посредством Системы ВБО / иного сервиса электронного документооборота (при наличии соответствующего договора об электронном документообороте между Сторонами).В случае наделения Контрагентом, являющимся индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иного лица полномочиями совершать от имени Контрагента действия посредством Системы ВБО с правом подписи документов Заявка на Уполномоченное лицо должна быть нотариально удостоверена либо составлена в присутствии сотрудника Банка;б) документ, подтверждающий полномочия Уполномоченного лица в соответствии с п. 2.7 Общих условий Правил ДБО, если данный документ не был ранее представлен в Банк и Заявка на Уполномоченное лицо подписана уполномоченным представителем заявителя, не являющимся единоличным исполнительным органом. В этом случае срок и объем доступа Уполномоченного лица для работы в Личном кабинете и Системе ВБО, указанный в такой заявке, не могут превышать срок действия и объем полномочий данного лица, содержащиеся в представленном Банку документе, подтверждающем полномочия данного Уполномоченного лица.В случае необходимости подписания посредством Системы ВБО КОД, а также соглашения или иного документа в целях заключения / исполнения сделки в рамках деятельности инвестиционного бизнеса документ, подтверждающий соответствующие полномочия Уполномоченного лица Клиента, должен быть предоставлен Банку в любом случае, независимо от того, каким лицом подписана Заявка на Уполномоченное лицо;в) документы и сведения для идентификации Уполномоченного лица Клиента, наделенного правом совершать сделки с Банком и/или распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента (в случае предоставления такого права), согласно требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по установленным Банком формам анкет *(настоящее положение применяется в отношении Клиента, в том числе одновременно являющегося Акцептантом / Контролером в отношении другого лица)*.3.2.1. Предоставляя Банку Заявку на Уполномоченное лицо, содержащую в том числе контактные данные Уполномоченного лица, используемые Банком для направления Уполномоченному лицу ссылки на страницу в сети Интернет с целью создания Логина и Пароля ВБО и иной информации в рамках использования Личного кабинета, Контрагент подтверждает и гарантирует, что:– указанные в данной заявке номер телефона и адрес электронной почты принадлежат данному Уполномоченному лицу;– Уполномоченное лицо ознакомлено с порядком использования Личного кабинета, содержащимся в разделе 4 Общих условий Правил ДБО;– Уполномоченное лицо ознакомлено с Правилами безопасного использования систем ДБО, в том числе безопасного хранения ключей ЭП и учетных данных, используемых для доступа к Личному кабинету / Системе ВБО / Прикладному ПО / пароля, используемого для доступа к Мобильному ключу ЭП.3.2.2. Контрагент также подтверждает наличие оснований, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», для передачи Банку персональных данных своих Уполномоченных лиц, а также подтверждает и гарантирует, что от Уполномоченных лиц получено необходимое согласие на обработку их персональных данных для осуществления прав и законных интересов Контрагента в рамках Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов).Контрагент поручает Банку в целях исполнения Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) осуществлять обработку персональных данных своих Уполномоченных лиц с соблюдением принципов и правил их обработки, предусмотренных указанным в настоящем пункте законом.Цель обработки Банком персональных данных Уполномоченных лиц – исполнение своих обязательств по Договору ВБО (счета) / Соглашению ВБО (без счетов), и Банк не обязан получать согласие Уполномоченных лиц на обработку их персональных данных.Согласие на обработку персональных данных Уполномоченных лиц действует в течение срока действия Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов). Указанное согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления Контрагента / Уполномоченного лица с одновременным предоставлением Контрагентом Заявки на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника) для прекращения доступа Уполномоченного лица к Системе ВБО и действия соответствующего сертификата (при его наличии), Мобильного ключа ЭП (при его наличии).3.2.3. Банк при соблюдении условий настоящего раздела Правил ДБО предоставляет Уполномоченным лицам доступ к Системе ВБО в следующем объеме:– Уполномоченному лицу, являющемуся единоличным исполнительным органом Контрагента – юридического лица / Контрагенту, являющемуся индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – в объеме, позволяющем подписывать ЭП в Системе ВБО любые документы от имени Контрагента и администрировать Систему ВБО, в том числе разграничивать права доступа к Системе ВБО иных своих Уполномоченных лиц;– иному Уполномоченному лицу – в объеме, позволяющем согласно Заявке на Уполномоченное лицо:а) администрировать Систему ВБО, в том числе разграничивать права доступа к ней иных своих Уполномоченных лиц;б) совершать сделки с Банком, и/или распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, и/или визировать документы Клиента в рамках услуги «РЦК-акцепт», и/или предоставлять согласие на осуществление операций по открытому в Банке банковскому счету другого лица, сделок другого лица с Банком, и/или администрировать услугу «РЦК-акцепт» (при наличии технической возможности), в том числе подписывать заявки, предусмотренные условиями предоставления данной услуги, направлять в Банк письма свободного формата, а также подписывать ЭП соответствующие документы от имени Клиента;в) использовать Систему ВБО без возможности подписать ЭП документы.3.3. Банк передает Контрагенту установочный комплект, содержащий программное обеспечение для Системы ВБО, в том числе (по запросу) дистрибутив прикладного программного обеспечения СКЗИ «КриптоПро CSP» (далее – программная часть Системы ВБО), серийный номер данного СКЗИ и лицензию на право его использования путем передачи серийного номера указанной лицензии, эксплуатационную документацию к указанному СКЗИ. Условия более поздней лицензии на прикладное программное обеспечение СКЗИ «КриптоПро CSP» являются преимущественными по отношению к условиям более ранних лицензий и спецификаций на прикладное программное обеспечение.Указанная в настоящем пункте информация передается Контрагенту в электронном виде путем ее размещения / отображения в Личном кабинете с возможностью скачивания дистрибутива и эксплуатационной документации. Факт передачи Банком Контрагенту дистрибутива СКЗИ «КриптоПро CSP» фиксируется банковским программным модулем.3.4. Банк передает Контрагенту USB-токен согласно Тарифам на основании Заявки на Уполномоченное лицо или Заявки на дополнительные услуги (по форме 10а / 10б Сборника) по акту приема-передачи, составленному по форме 5 Сборника.Эксплуатационная документация к USB-токену, являющемуся СКЗИ (Рутокен ЭЦП 2.0 / 3.0 / иное), передается Контрагенту в электронном виде путем ее размещения в Личном кабинете с возможностью скачивания.В случае если согласно Заявке на Уполномоченное лицо необходимо предоставить Контрагенту, не имеющему счета в Банке, возможность сохранять ключ ЭП данного Уполномоченного лица в системном реестре операционной системы ПЭВМ / на съемном носителе, Контрагент признает, что несоблюдение требований к хранению ключей ЭП (кроме Мобильных ключей ЭП) только на USB-токене, установленных Банком в Правилах безопасного использования систем ДБО, влечет повышенный риск несанкционированного использования Системы ВБО / Канала ЭДО и мошеннических действий посторонних лиц.3.5. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия документов, указанных в п. 3.2 настоящего раздела Правил ДБО, направляет на адрес электронной почты, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо, ссылку на страницу в сети Интернет для создания учетных данных (Логин, Пароль ВБО) для доступа к Системе ВБО и Личному кабинету. После успешного создания Логина и Пароля ВБО Уполномоченное лицо подтверждает их с помощью SMS-кода, полученного от Банка на номер телефона, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо. Ссылка для создания учетных данных Банком не направляется в случае, если Уполномоченное лицо имеет Логин и Пароль ВБО, созданные ранее в соответствии с Правилами ДБО. В этом случае Банк направляет Уполномоченному лицу на адрес электронной почты, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо, уведомление о том, что для входа в Систему ВБО и Личный кабинет необходимо использовать ранее установленные Логин и Пароль ВБО.Факт направления Уполномоченному лицу ссылки для создания Логина и Пароля ВБО / уведомления, указанного выше, подтверждает принятие Банком Заявки на Уполномоченное лицо и в случае принятия первой такой заявки от Контрагента, не имеющего счета, – заключение Соглашения ВБО (без счетов). 3.6. Уполномоченное лицо после создания Логина и Пароля ВБО в соответствии с п. 3.5 настоящего раздела Правил ДБО может осуществить следующие действия:– сформировать Ключ ЭП, Ключ проверки ЭП, удостоверяемые сертификатом, направить в Банк Запрос на сертификат, а также при соблюдении Правил ДБО получить сертификат и направить в Банк Подтверждение о получении сертификата *(в случае если для работы в Системе ВБО согласно Заявке на Уполномоченное лицо необходим Ключ ЭП, удостоверяемый сертификатом)*;– сформировать Мобильный ключ ЭП, Мобильный ключ проверки ЭП и при соблюдении Правил ДБО направить в Банк Подтверждение признания ключа *(в случае если для работы в Системе ВБО согласно Заявке на Уполномоченное лицо необходим Мобильный ключ ЭП)*.Уполномоченное лицо осуществляет указанные действия в порядке, установленном разделом 4 Общих условий Правил ДБО.3.7. Факт принятия Банком Подтверждения о получении сертификата / Подтверждения признания ключа в порядке, установленном разделом 4 Общих условий Правил ДБО, подтверждает возможность использования в Системе ВБО / Канале ЭДО в соответствии с Правилами ДБО и Заявкой на Уполномоченное лицо следующей ЭП:– ЭП, ключ проверки которой указан в таком Подтверждении о получении сертификата *(в случае если согласно данной заявке сформирован Ключ ЭП, удостоверяемый сертификатом)*;– ЭП, ключ проверки которой указан в таком Подтверждении признания ключа *(в случае если согласно данной заявке сформирован Мобильный ключ ЭП)*.Уполномоченное лицо до принятия Банком Подтверждения о получении сертификата / Подтверждения признания ключа в соответствии с настоящим пунктом имеет возможность доступа к Системе ВБО без права подписи.3.8. Авторизация Уполномоченного лица в web-приложении Системы ВБО может быть осуществлена по его выбору с использованием: а) Логина и Пароля ВБО, сертификата и удостоверенной таким сертификатом ЭП.Банк предоставляет доступ к Системе ВБО только в случае положительного результата следующих процедур проверки:– Логина и Пароля ВБО; – соответствия данных сертификата, предъявленного Банку в запросе на подключение ПЭВМ к Системе ВБО, данным действующего сертификата, зарегистрированного в Системе ВБО, в котором указано данное Уполномоченное лицо;– подлинности ЭП Уполномоченного лица, удостоверенной сертификатом, которой подписан запрос на подключение ПЭВМ к Системе ВБО;– наличия IP-адреса, с которого осуществляется доступ к Системе ВБО, в Перечне разрешенных IP-адресов (в случае если таковой установлен Клиентом).Стороны признают сертификат действующим в рамках Системы ВБО при наличии в Банке подписанного Уполномоченным лицом в соответствии с Правилами ДБО Подтверждения о получении сертификата и при одновременном соблюдении следующих условий:– указанный в сертификате срок его действия не истек;– сертификат не аннулирован / не приостановил свое действие в связи с блокировкой доступа к Системе ВБО в соответствии с Правилами ДБО, по любому основанию;– указанные в сертификате сведения о его владельце соответствуют сведениям, указанным в Заявке на Уполномоченное лицо; б) Логина, Пароля ВБО и SMS-кода.При этом не требуется наличие установленного сертификата на ПЭВМ, используемой для установления связи с Системой ВБО.В этом случае Уполномоченное лицо направляет в Банк соответствующий запрос посредством Системы ВБО на стартовой странице web-приложения Системы ВБО. В этом случае Банк направляет посредством SMS-сообщения на номер телефона, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо, SMS-код для подтверждения Уполномоченным лицом его Логина и Пароля ВБО. Банк предоставляет доступ к Системе ВБО только в случае положительного результата следующих процедур проверки:– Логина и Пароля ВБО; – соответствия SMS-кода, введенного на стартовой странице web-приложения Системы ВБО в форме указанного в настоящем пункте запроса, SMS-коду, сгенерированному Банком на основании указанного в настоящем пункте запроса;– наличия IP-адреса, с которого осуществляется доступ к Системе ВБО, в Перечне разрешенных IP-адресов (в случае если таковой установлен Клиентом);в) QR-кода, содержащего уникальный идентификатор сессии, и ЭП, созданной Мобильным ключом ЭП.При этом не требуется наличие установленного сертификата на ПЭВМ, используемой для установления связи с Системой ВБО.В этом случае Уполномоченное лицо осуществляет запрос подключения ПЭВМ к Системе ВБО путем сканирования с использованием Мобильного приложения / мобильного приложения PayControl QR-кода, сгенерированного Банком посредством PayControl и отображаемого на стартовой странице web-приложения Системы ВБО, а также подтверждения операции доступа к Системе ВБО. Подтверждение данной операции осуществляется в том же мобильном приложении с использованием ЭП, созданной соответствующим Мобильным ключом ЭП (Мобильным ключом ЭП МКБ / Мобильным ключом ЭП PayControl). Банк предоставляет доступ к Системе ВБО только в случае положительного результата следующих процедур проверки: – подлинности ЭП Уполномоченного лица, созданной с использованием Мобильного ключа ЭП, которой в Мобильном приложении / мобильном приложении PayControl подписана информация об операции доступа к Системе ВБО;– наличия IP-адреса, с которого осуществляется доступ к Системе ВБО, в Перечне разрешенных IP-адресов (в случае если таковой установлен Клиентом).3.9. В случае утраты Пароля ВБО Уполномоченное лицо имеет возможность восстановить его, направив в Банк соответствующий запрос на стартовой странице Системы ВБО / Личного кабинета.В этом случае Банк направляет посредством SMS-сообщения на номер телефона, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо, SMS-код для подтверждения нового Пароля ВБО. Процедура установления нового Пароля ВБО завершается успешно в случае соответствия SMS-кода, введенного на стартовой странице Системы ВБО / Личного кабинета в форме указанного в настоящем пункте запроса, SMS-коду, сгенерированному Банком на основании указанного в настоящем пункте запроса.3.10. В случае утраты Логина Уполномоченное лицо имеет возможность восстановить его, направив в Банк соответствующий запрос на стартовой странице Системы ВБО / Личного кабинета.В этом случае Банк при условии совпадения указанного в данном запросе адреса электронной почты и номера телефона с соответствующими контактными данными, указанными в Заявке на Уполномоченное лицо, направляет посредством SMS-сообщения на указанный номер телефона SMS-код для подтверждения направления Банком Логина Уполномоченного лица на указанный адрес электронной почты.В случае соответствия SMS-кода, введенного на стартовой странице Системы ВБО / Личного кабинета в форме указанного в настоящем пункте запроса, SMS-коду, сгенерированному Банком на основании указанного в настоящем пункте запроса, Банк направляет сообщение, содержащее Логин, на адрес электронной почты, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо. Для восстановления доступа к Системе ВБО и Личному кабинету Уполномоченному лицу необходимо установить новый Пароль ВБО в соответствии с п. 3.9 настоящего раздела Правил ДБО.3.11. В случае утраты Уполномоченным лицом Логина, Пароля ВБО Контрагент вправе обратиться в Банк с целью их восстановления путем подачи Заявки на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника) согласно п. 5.4.5 Правил ВБО (счета) / п. 3.4.2 Правил ВБО (без счетов).Банк направляет сообщение, содержащее Логин Уполномоченного лица, на адрес электронной почты, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо. Для восстановления доступа к Системе ВБО Уполномоченному лицу необходимо установить новый Пароль ВБО в соответствии с п. 3.9 настоящего раздела Правил ДБО. 3.12. В случае утраты Уполномоченным лицом аутентификационных данных для доступа к Мобильному ключу ЭП Контрагент вправе обратиться в Банк путем подачи Заявки на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника) согласно п. 5.4.5 Правил ВБО (счета) / п. 3.4.2 Правил ВБО (без счетов) с целью формирования нового Мобильного ключа ЭП.Банк предоставляет возможность данному Уполномоченному лицу сформировать новый Мобильный ключ ЭП в порядке, предусмотренном разделом 4 Правил ДБО (внеплановая смена ключей). 3.13. Банк в рамках Договора ВБО (счета) осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента по SMS-коду при использовании им web-приложения Системы ВБО в случаях и порядке, предусмотренных Правилами ВБО (счета).3.14. Порядок авторизации в Мобильном приложении установлен Условиями, содержащимися в приложении 2 к Правилам ДБО. | **3. connecting and authorising an authorised person in the YBO System** 3.1. The Bank shall connect the Authorised Persons to the YBO System on the basis of the following agreements:*Customer's Authorised Person* (including at the same time being the Acceptor/Comptroller in relation to another person), on the basis of the YBO (Account) Agreement / YBO (No Account) Agreement between the Bank and the Customer;*Acceptor’s/Comptroller’s Authorised Person,* on the basis of the YBO (No Account) Agreement between the Bank and the Acceptor/Comptroller. 3.2. The Counterparty shall submit to the Bank for the purpose of entering into an YBO (No Account) Agreement and/or connecting the Authorised Person to the YBO System:a) Authorised Person Request.The Authorised Person Request shall be provided as hardcopy or as an electronic document by means of the YBO System / other electronic document interchange service (subject to the respective electronic document interchange agreement between the Parties).If the Counterparty, which is a sole proprietor or a private practitioner, authorises another person to take actions on behalf of the Counterparty via the YBO System with the right to sign documents, the Authorised Person Request must be notarised or drawn up in the presence of a Bank employee;b) a document confirming the authorisation of the Authorised Person pursuant to cl. 2.7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, if such document has not been previously provided to the Bank and the Authorised Person Request is signed by an authorised representative of the applicant who is not the sole executive body. In this case, the term and scope of the Authorised Person's access to the Platform and the YBO System specified in such an application may not exceed the term and scope of the Authorised Person's authority contained in the authorisation document provided to the Bank for that Authorised Person.Where it is necessary to sign through the YBO's EDS System an agreement or other document for the purpose of concluding/executing a transaction within the scope of investment business activities, a document confirming the relevant authorisation of the Customer's Authorised Person must be provided to the Bank in any case, regardless of which person has signed the Authorised Person Request;c) documents and information to identify the Customer's Authorised Person who has the right to carry out transactions with the Bank and/or dispose of funds held in the Customer's accounts (in case such right is granted) in accordance with anti-money laundering, anti-money laundering, terrorism financing and counter-weapons of mass destruction financing laws in the forms provided for by the Bank *(this provision applies to the Customer, including* simultaneous3.2.1. By submitting an Authorised Person Request to the Bank, including the Authorised Person's contact details used by the Bank to send the Authorised Person a link to a page in order to create the Login and the YBO Password and other information within the use of the Platform, the Counterparty confirms and warrants that:- the phone number and e-mail address shown in this application belong to the Authorised Person;- The Authorised Person is familiar with the procedure for using the Platform contained in section 4 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules;- The Authorised Person is familiar with the RBS Security Rules, including secure storage of ES Keys and credentials used to access the Platform / YBO System / Application Software / password used to access the Mobile ES Key.3.2.2. The Counterparty also confirms that there are grounds as provided for by Federal Law No. 152-FZ dated 27.07.2006 "On Personal Data" to transfer to the Bank the personal data of its Authorised Persons, and confirms and guarantees that the necessary consent for processing of their personal data for exercising the rights and legitimate interests of the Counterparty under the YBO (Account) Agreement / YBO (No Account) Agreement has been obtained from the Authorised Persons.The Counterparty instructs the Bank to process the personal data of its Authorised Persons in compliance with the principles and rules of processing thereof as provided for in this clause in order to execute the YBO (Account) Agreement / YBO (No Account) Agreement.The purpose of the Bank's processing of the personal data of the Authorised Persons is to fulfil its obligations under the YBO (Account) Agreement / YBO (No Account) Agreement, and the Bank is not obliged to obtain the Authorised Persons' consent to process their personal data.The consent to process the personal data of the Authorised Persons shall be valid for the duration of the YBO (Account) Agreement / YBO (No Account) Agreement. The said consent may be withdrawn by submitting to the Bank a written application of the Counterparty / Authorised Person with simultaneous submission by the Counterparty of an Additional Services Request (in Form 10c / 10d of the Album) to terminate the Authorised Person's access to the YBO System and the validity of the relevant certificate (if any), Mobile ES Key (if any).3.2.3. The Bank grants Authorised Persons access to the YBO System to the following extent, subject to compliance with this section of the RBS Rules:- An Authorised Person who is the sole executive body of the Counterparty - a legal entity / Counterparty who is a sole proprietor or a private practitioner - to the extent allowing to sign any documents with an ES in the YBO System on behalf of the Counterparty and administer the YBO System, including delimitation of access rights to the YBO System for its other Authorised Persons;- other Authorised Person - to the extent permitted under the Authorised Person Request:a) administer the YBO System, including delimiting the access rights of its other Authorised Persons;b) carry out transactions with the Bank, and/or manage the funds in the Customer's accounts, and/or visa the Customer's documents under the Billing Centre Acceptance service, and/or give consent to carry out transactions on another person's bank account opened with the Bank, transactions of another person with the Bank, and/or administer the Billing Centre Acceptance service (to the extent technically possible), including signing applications under the terms of the service, sending free format letters to the Bank, and signing ES of appropriatec) use the YBO System without the possibility of signing documents with an ES.3.3. The Bank shall transfer to the Counterparty the installation kit containing software for the YBO System, including (upon request) the distribution package of the CryptoPro CSP application software (the software part of the YBO System), the serial number of this RBS and the license for the right to use it by transferring the serial number of the said license, operational documentation for the said RBS. The terms and conditions of the later CryptoPro CSP application software license take precedence over the terms and conditions of the earlier application software licenses and specifications.The information specified in this clause shall be transferred to the Counterparty electronically by placing / displaying it in the Platform with the option of downloading the distribution and operational documentation. The Bank's software module will record the transfer of the CryptoPro CSP distribution to the Counterparty.3.4. The Bank shall transfer the USB token to the Counterparty according to the Fee Schedule on the basis of the Authorised Person Request or the Additional Services Request (in Form 10a / 10b of the Album) under an acceptance certificate drawn up according to Form 5 of the Album.The operating documentation for the USB token which is a DET (Rutoken EDS 2.0 / 3.0 / other) is transferred to the Counterparty in electronic form by placing it in the Platform with the possibility of downloading it.If, according to the Authorised Person Request, it is necessary to provide the Counterparty who does not have an account with the Bank with the possibility to store this Authorised Person's ES Key in the system registry of the operating system of the PC / on a removable media, the Counterparty acknowledges, that failure to comply with the requirements to store ES Keys (except for Mobile ES Keys) only on a USB token set by the Bank in the RBS Security Rules entails an increased risk of unauthorised use of the YBO System / EDI Channel and fraudulent actions of unauthorised persons.3.5. No later than the business day following the day on which the documents specified in cl. 3.2 of this section of the RBS Rules are accepted, the Bank shall send to the e-mail address specified in the Authorised Person Request a link to the Internet page for creating credentials (Login and the YBO Password) to access the YBO System and the Platform. Upon successful creation of the Login and the YBO Password, the Authorised Person shall confirm them with an SMS code received from the Bank to the phone number specified in the Authorised Person Request. The Bank will not send a link to create credentials if the Authorised Person has the Login and the YBO Password previously created in accordance with the RBS Rules. In this case, the Bank shall send a notification to the Authorised Person to the e-mail address specified in the Authorised Person Request that the Login and the YBO Password and the Platform must be used to log in to the YBO System and the Platform.The fact that the Authorised Person has been sent the link to create the Login and the YBO Password / notification referred to above confirms Bank's acceptance of the Authorised Person Request and, if the first such application is accepted from a Counterparty without an account, the making of the YBO (No Account) Agreement. 3.6. After creating the Login and the YBO Password in accordance with cl. 3.5 of this section of the RBS Rules, the Authorised Person may carry out the following actions- form an ES Key and an ES Verification Key certified by a certificate, send a Certificate Request to the Bank, and, subject to RBS Rules, obtain a certificate and send a Certificate Receipt Confirmation to the Bank *(if an ES Key certified by a certificate is required to operate in the YBO System pursuant to the Authorised Person Request)*;- generate a Mobile ES Key, a Mobile ES Verification Key and, subject to the RBS Rules, send to the Bank a Key Acknowledgement Confirmation *(if a Mobile ES Key is required to operate in the YBO System according to the Authorised Person Request)*.The authorised person shall carry out the above actions in accordance with the procedure set out in section 4 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.3.7. The fact that Bank has accepted the Certificate Receipt Confirmation / Key Acknowledgement Confirmation as provided for in section 4 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules confirms that the following ES can be used in the YBO System / EDS Channel in accordance with the RBS Rules and the Authorised Person Request:- the ES whose verification key is specified in such Certificate Receipt Confirmation *(in the event that the ES Key evidenced by the certificate has been generated pursuant to this application)*;- the ES whose verification key is specified in such Key Acknowledgement Confirmation *(in the event that a Mobile ES Key has been generated pursuant to this application)*.The Authorised Person shall be able to access the YBO System without signing authority until the Bank has accepted the Certificate Receipt Confirmation/Key Acknowledgement Confirmation in accordance with this clause.3.8. The Authorised Person may be authorised in the YBO System web application at his/her choice using: a) The Login / YBO Password, the certificate and the ES certified by such certificate.The Bank will only grant access to the YBO System if the following verification procedures are positive:- Login and the YBO Password; - the details of the certificate presented to the Bank in the request to connect the PC to the YBO System correspond to the details of a valid certificate registered in the YBO System, in which the Authorised Person is indicated;- the authenticity of the Authorised Person's ES, certified by a certificate, with which the request to connect a PC to the YBO System has been signed;- if the IP address from which the YBO System is accessed is included in the List of Allowed IP Addresses (if set by the Customer).The Parties acknowledge the certificate to be valid in the YBO System, provided that the Bank has an Acknowledgement of receipt of the certificate signed by the Authorised Person in accordance with the RBS Rules and that the following conditions are simultaneously met:- the period of validity indicated on the certificate has not expired;- the certificate has not been revoked / suspended due to the blocking of access to the YBO System in accordance with the RBS Rules, for any reason;- the information on the certificate corresponds to the information in the Authorised Person Request; b) Login, YBO Password and SMS code.This does not require an installed certificate on the PC used to communicate with the YBO System.In this case, the Authorised Person shall send the relevant request to the Bank via the YBO System on the home page of the YBO System web application. In this case, the Bank shall send by SMS to the phone number specified in the Authorised Person Request an SMS code to confirm the Authorised Person's Login and the YBO Password. The Bank will only grant access to the YBO System if the following verification procedures are positive:- Login and the YBO Password; - the SMS code entered on the home page of the web application of the YBO System in the form of the request mentioned in this clause corresponds to the SMS code generated by the Bank on the basis of the request mentioned in this clause;- the IP address from which the YBO System is accessed is included in the List of Allowed IP Addresses (if set by the Customer);c) a QR code containing a unique session identifier and an ES created by the Mobile ES Key.This does not require an installed certificate on the PC used to communicate with the YBO System.In this case, the Authorised Person shall request the PC to connect to the YBO System by scanning the QR code generated by the Bank via PayControl Mobile App/Mobile App and displayed on the home page of the web application of the YBO System, and confirming the YBO System access operation. This transaction is confirmed in the same mobile app using the ES created with the corresponding Mobile ES Key (MKB Mobile ES Key / PayControl Mobile ES Key). The Bank will only grant access to the YBO System if the following verification procedures are positive: - authenticity of the Authorised Person's ES created using the Mobile ES Key, with which the information on the access transaction to the YBO System is signed in the Mobile App / PayControl Mobile App;- if the IP address from which the YBO System is accessed is included in the List of Allowed IP Addresses (if set by the Customer).3.9. If the YBO Password is lost, the Authorised Person may recover it by sending a corresponding request to the Bank on the YBO System / the Platform home page.In this case, the Bank will send an SMS code to the phone number specified in the Authorised Person Request to confirm the new YBO Password. The procedure for setting a new YBO Password is completed successfully if the SMS code entered on the home page of the YBO System / the Platform in the form of the request specified in this clause corresponds to the SMS code generated by the Bank on the basis of the request specified in this clause.3.10. In the event of loss of the Login, the Authorised Person may restore it by submitting a corresponding request to the Bank on the home page of the YBO System / the Platform.In this case, provided that the e-mail address and phone number specified in this request match the corresponding contact details specified in the Authorised Person Request, the Bank shall send by SMS message to the specified phone number an SMS code to confirm that the Bank sends the Authorised Person Login to the specified e-mail address.If the SMS code entered on the home page of the YBO System / the Platform in the form of the request specified in this clause corresponds to the SMS code generated by the Bank on the basis of the request specified in this clause, the Bank shall send a message containing the Login to the e-mail address specified in the Application to the Authorised Person. In order to restore access to the YBO System and the Platform, the Authorised Person shall set a new YBO Password in accordance with cl. 3.9 of this section of the RBS Rules.3.11. If the Authorised Person loses the Login, YBO Password, the Counterparty may apply to the Bank to recover them by submitting an Additional Services Request (Form 10c / 10d of the Album) pursuant to cl. 5.4.5 of the YBO (Account) Rules / cl. 3.4.2 of the YBO (No Account) Rules.The Bank shall send a message containing the Authorised Person's Login to the e-mail address specified in the Authorised Person Request. In order to restore access to the YBO System, the Authorised Person must set a new YBO Password in accordance with section 3.9 of these RBS Rules. 3.12. If the Authorised Person loses the authentication data for accessing the Mobile ES Key, the Counterparty may apply to the Bank by submitting an Additional Services Request (form 10c / 10d of the Album) pursuant to cl. 5.4.5 of the RBS (accounts) Regulations / cl. 5.4.5 of the RBS (without accounts) Regulations. 3.4.2 of the RBS Rules (without invoices) in order to generate a new Mobile ES Key.The Bank shall enable this Authorised Person to generate a new Mobile Key as provided for in section 4 of the RBS Rules (unscheduled key change). 3.13. Under the YBO (Account) Agreement, the Bank shall perform additional authentication of Customer by SMS code when Customer uses the YBO System web application in the cases and manner prescribed in the YBO (Account) Rules.3.14. The procedure for authorisation in the Mobile App is set out in the Terms and Conditions contained in Annex 2 of the RBS Rules. |
| **4. Использование личного кабинета, формирование ключей и процедура получения сертификата** 4.1. Банк для ознакомления Контрагентов / Уполномоченных лиц с руководством по формированию ключей ЭП и использованию Личного кабинета (далее – Руководство по Личному кабинету) публично размещает указанную выше информацию на сайте Банка, а также в Личном кабинете.4.2. Уполномоченное лицо осуществляет запрос подключения ПЭВМ к Личному кабинету путем ввода Логина и Пароля ВБО. Банк осуществляет проверку введенных учетных данных с использованием SMS-кода, направленного Банком на номер телефона, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо. Банк предоставляет доступ к Личному кабинету только в случае положительного результата проверки Логина, Пароля ВБО и SMS-кода.*Логин и пароль Уполномоченного лица, установленные для доступа к Личному кабинету в соответствии с Правилами ДБО в редакции, действовавшей до 15.10.2022 включительно, прекращают свое действие с 16.10.2022, при этом для входа в Личный кабинет необходимо использовать логин и пароль Уполномоченного лица для доступа в Систему ВБО, которые признаются Логином и Паролем ВБО соответственно.* 4.3. **Получение сертификата** **ключа проверки ЭП** 4.3.1. В случае если согласно Заявке на Уполномоченное лицо необходимо предоставить возможность работать в Системе ВБО с использованием Ключа ЭП, удостоверяемого сертификатом, Уполномоченное лицо посредством Личного кабинета получает от Банка программные средства, необходимые для работы Системы ВБО (по запросу), осуществляет формирование Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП, удостоверяемых сертификатом, и направляет Банку Запрос на сертификат в соответствии с п. 4.5 настоящего раздела Правил ДБО. При этом Контрагент, использующий Систему ВБО в рамках Договора ВБО (счета), обязан обеспечить:– смену стандартного пароля администратора и пользователя USB-токена на пароль, известный только Уполномоченному лицу;– хранение ключа ЭП исключительно на USB-токене.Стороны признают, что Банком получено подтверждение того, что Контрагент, от имени которого Уполномоченное лицо обратилось за получением сертификата, владеет Ключом ЭП, удостоверяемым сертификатом, который соответствует Ключу проверки ЭП, удостоверяемому сертификатом, указанному таким лицом в Запросе на сертификат, при положительном результате осуществляемых Банком процедур проверки, указанных в п. 4.5.5 настоящего раздела Правил ДБО.4.3.2. Банк создает в электронном виде сертификат согласно Запросу на сертификат и Заявке на Уполномоченное лицо, регистрирует сертификат в банковском программном модуле, информирует Уполномоченное лицо о его готовности путем отображения соответствующей информации в Личном кабинете, а также обеспечивает возможность его получения Уполномоченным лицом в Личном кабинете не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком указанного запроса согласно п. 4.5.5 настоящего раздела Правил ДБО, при условии идентификации и установления полномочий получателя сертификата согласно Заявке на Уполномоченное лицо.4.3.3. После получения сертификата Уполномоченное лицо обязано проверить правильность указанных в нем данных. В случае успешной проверки информации факт получения Уполномоченным лицом сертификата отражается в Подтверждении о получении сертификата, направляемом Банку в соответствии с п. 4.5 настоящего раздела Правил ДБО.4.3.4. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия данного Подтверждения о получении сертификата согласно п. 4.5.5 настоящего раздела Правил ДБО, обеспечивает возможность использования Уполномоченным лицом в Системе ВБО ЭП, удостоверенной сертификатом, параметры которого указаны в данном подтверждении.4.4. **Формирование Мобильного ключа ЭП** 4.4.1. В случае если согласно Заявке на Уполномоченное лицо необходимо предоставить возможность работать в Системе ВБО с использованием Мобильного ключа ЭП МКБ и/или Мобильного ключа ЭП PayControl, Уполномоченное лицо посредством Личного кабинета направляет в Банк запрос на выпуск (формирование) соответствующего Мобильного ключа ЭП (далее по тексту настоящего раздела Правил ДБО – Запрос).Для создания Мобильного ключа ЭП МКБ Уполномоченное лицо может направить в Банк Запрос в авторизованной зоне Мобильного приложения *(при наличии технической возможности).*4.4.2. Банк после получения Запроса осуществляет следующие действия:– регистрирует Уполномоченное лицо в банковском программном модуле на серверной части PayControl c присвоением данному Уполномоченному лицу соответствующего идентификатора для работы с Мобильным ключом ЭП МКБ / Мобильным ключом ЭП PayControl согласно Заявке на Уполномоченное лицо и Запросу (далее – идентификатор Уполномоченного лица);– генерирует ключ инициализации для создания Мобильного ключа ЭП МКБ / Мобильного ключа ЭП PayControl согласно Запросу;– направляет ключ инициализации и настройки персонализации соответствующего мобильного приложения Уполномоченному лицу в Личный кабинет в виде QR-кода, содержащего указанную информацию *(в случае если Запрос направлен посредством Личного кабинета) /* в Мобильное приложение *(в случае если Запрос направлен посредством Мобильного приложения);*– генерирует одноразовый код, предназначенный для расшифрования QR-кода *(в случае если Запрос направлен посредством Личного кабинета)* и активации соответствующего мобильного приложения для создания Мобильного ключа ЭП, и направляет его посредством SMS-сообщения на номер телефона, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо.4.4.3. Уполномоченное лицо для создания Мобильного ключа ЭП МКБ / Мобильного ключа ЭП PayControl осуществляет в соответствующем мобильном приложении следующие действия:– сканирует данный QR-код *(в случае если Запрос направлен посредством Личного кабинета)* – вводит полученный SMS-код в соответствующее поле данного приложения.В случае положительного результата процедуры проверки соответствия одноразового кода, сгенерированного и направленного Банком на указанный в Заявке на Уполномоченное лицо номер телефона, SMS-коду, введенному в соответствующем мобильном приложении для его активации для создания Мобильного ключа ЭП, осуществляется следующее:– на мобильном устройстве посредством PayControl автоматически формируются и сохраняются соответствующие Мобильный ключ ЭП и Мобильный ключ проверки ЭП, а также сохраняется идентификатор Уполномоченного лица;– сформированный Мобильный ключ проверки ЭП автоматически подписывается ключом инициализации и направляется в банковский программный модуль на серверную часть PayControl;– в банковском программном модуле на серверной части PayControl в отношении Уполномоченного лица регистрируется Мобильный ключ проверки ЭП, предназначенный для проверки подлинности ЭП, созданной с использованием однозначно связанного с ним Мобильного ключа ЭП, и определения лица, подписавшего электронный документ.4.4.4. После завершения формирования Мобильного ключа ЭП Уполномоченное лицо в обязательном порядке создает и устанавливает аутентификационные данные (пароль / данные биометрической аутентификации) для доступа к нему, используемые PayControl в целях установления личности при осуществлении доступа к функциям подписи.Банк не производит обработку информации о каких-либо биометрических характеристиках Уполномоченного лица, которые могут быть использованы при биометрической аутентификации в Мобильном приложении / мобильном приложении PayControl, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение информации о биометрических характеристиках Уполномоченного лица, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.Обработка указанной информации осуществляется операционной системой, под управлением которой работает данное мобильное устройство (iOS / iPadOS / Android). 4.4.5. Факт формирования Уполномоченным лицом Мобильного ключа ЭП и соответствующего Мобильного ключа проверки ЭП отражается в соответствующем Подтверждении признания ключа, направляемом Банку в порядке, установленном п. 4.5 настоящего раздела Правил ДБО.После регистрации в банковском программном модуле Мобильного ключа проверки ЭП, однозначно связанного с Мобильным ключом ЭП, согласно п. 4.4.3 настоящего раздела Правил ДБО Банк предоставляет Уполномоченному лицу возможность сформировать и направить в Банк Подтверждение признания ключа посредством:– Личного кабинета *(в случае если Запрос направлен посредством Личного кабинета);*– Мобильного приложения *(в случае если Запрос направлен посредством Мобильного приложения).*Информация об идентификаторе Уполномоченного лица (как идентификаторе пользователя) и Мобильном ключе проверки ЭП доступна Уполномоченному лицу для просмотра в мобильном приложении, в котором был сформирован указанный Мобильный ключ проверки ЭП. 4.5. **Направление в Банк Запроса на сертификат / Подтверждения о получении сертификата / Подтверждения признания ключа** 4.5.1. Для подписания и отправки в Банк Запроса на сертификат / Подтверждения о получении сертификата / Подтверждения признания ключа Уполномоченное лицо совершает в Личном кабинете действие «Подписать и отправить» и формирует запрос на отправку Банком SMS-кода. Для подписания и отправки в Банк Подтверждения признания ключа посредством Мобильного приложения Уполномоченное лицо совершает в Мобильном приложении действие «Подтвердить» и формирует запрос на отправку Банком SMS-кода.При формировании Уполномоченным лицом запроса на отправку Банком SMS-кода Банк генерирует одноразовый код и направляет посредством SMS-сообщения на номер телефона, используемый данным лицом согласно Заявке на Уполномоченное лицо. 4.5.2. SMS-сообщение, направляемое Банком Уполномоченному лицу, содержит SMS-код и информацию для проверки, в том числе наименование документа (Запрос на сертификат / Подтверждение о получении сертификата / Подтверждение признания ключа), наименование соответствующего Контрагента. 4.5.3. После получения SMS-сообщения, содержащего указанную в п. 4.5.2 настоящего раздела Правил ДБО информацию, Уполномоченное лицо обязано проверить правильность указанных в ней данных. В случае успешной проверки информации Уполномоченное лицо вводит SMS-код в соответствующее поле Личного кабинета / Мобильного приложения, подтверждая факт формирования Мобильного ключа ЭП данным Уполномоченным лицом. 4.5.4. Уполномоченное лицо, подписавшее Запрос на сертификат / Подтверждение о получении сертификата / Подтверждение признания ключа простой ЭП, считается определенным при одновременном соблюдении следующих условий: – установлен факт доступа к Личному кабинету / Мобильному приложению при положительном результате процедуры проверки Логина, Пароля ВБО;– установлен факт регистрации IP-адреса / мобильного устройства, с которого предоставлен доступ к Личному кабинету / Мобильному приложению;– установлен факт направления запроса на отправку Банком SMS-кода с IP-адреса / мобильного устройства, зарегистрированного при предоставлении доступа к Личному кабинету / Мобильному приложению;– установлен факт направления Банком SMS-кода на номер телефона, принадлежащий данному Уполномоченному лицу согласно Заявке на Уполномоченное лицо;– установлен факт ввода SMS-кода с использованием IP-адреса / мобильного устройства, зарегистрированного при предоставлении доступа к Личному кабинету / Мобильному приложению; – установлен факт, что SMS-код, введенный с использованием IP-адреса / мобильного устройства, зарегистрированного при предоставлении доступа к Личному кабинету / Мобильному приложению, идентичен одноразовому коду, сгенерированному Банком согласно п. 4.5.1 настоящего раздела Правил ДБО.4.5.5. Запрос на сертификат / Подтверждение о получении сертификата принимается Банком только при соблюдении следующих условий:– документ оформлен по форме Банка;– сведения о владельце сертификата, содержащиеся в Запросе на сертификат, идентичны сведениям о владельце сертификата, содержащимся в Заявке на Уполномоченное лицо;– сведения о владельце сертификата и Ключ проверки ЭП, удостоверяемый сертификатом, содержащиеся в Подтверждении о получении сертификата, идентичны сведениям, содержащимся в данном сертификате;– полномочия Уполномоченного лица, направившего в Банк документ, подтверждены Банку согласно п.2.7 Общих условий Правил ДБО, и Банк не располагает сведениями об их прекращении;– соблюдены условия, предусмотренные п. 4.5.4 настоящего раздела Правил ДБО.Подтверждение признания ключа принимается Банком только при соблюдении следующих условий:– документ оформлен по форме Банка;– сведения о Контрагенте и Уполномоченном лице, содержащиеся в Подтверждении признания ключа, идентичны сведениям о Контрагенте и Уполномоченном лице, содержащимся в Заявке на Уполномоченное лицо;– сведения об идентификаторе Уполномоченного лица и Мобильном ключе проверки ЭП, содержащиеся в Подтверждении признания ключа, идентичны сведениям об идентификаторе Уполномоченного лица и Мобильном ключе проверки ЭП, зарегистрированным в банковском программном модуле;– полномочия Уполномоченного лица, направившего в Банк документ, подтверждены Банку согласно п.2.7 Общих условий Правил ДБО, и Банк не располагает сведениями об их прекращении;– соблюдены условия, предусмотренные п. 4.5.4 настоящего раздела Правил ДБО.Стороны признают, что любой из указанных в настоящем пункте документов, переданных Уполномоченным лицом в Банк с использованием Личного кабинета, равнозначен документу на бумажном носителе, подписанному данным Уполномоченным лицом.В случае отрицательного результата проверки Банком поступившего документа Банк отказывает в его приеме, о чем уведомляет Уполномоченное лицо путем отображения в Личном кабинете соответствующей информации, которая свидетельствует о том, что данный документ Банком не принимается.4.5.6. Стороны признают, что используемый для передачи Запроса на сертификат, Подтверждения о получении сертификата и Подтверждения признания ключа, подписанных простой ЭП, протокол https является достаточным для надежной защиты передаваемых сообщений от модификации.Стороны признают, что Пароль ВБО является ключом простой ЭП, используемой для подписания Запроса на сертификат, Подтверждения о получении сертификата и Подтверждения признания ключа, известным только Уполномоченному лицу.Стороны признают, что простая ЭП признается корректной при одновременном соблюдении следующих условий:– Уполномоченное лицо успешно аутентифицировалось в Личном кабинете / Мобильном приложении с использованием Пароля ВБО;– дальнейшая передача подписанных простой ЭП Запроса на сертификат, Подтверждения о получении сертификата и Подтверждения признания ключа осуществлялась в рамках установленной сессии аутентифицировавшегося в Личном кабинете / Мобильном приложении Уполномоченного лица;– соблюдены условия, предусмотренные п. 4.5.4 настоящего раздела Правил ДБО.**4.6.** **Плановая смена Ключа ЭП, удостоверяемого сертификатом, и Мобильного ключа ЭП (далее – плановая смена ключей)**4.6.1. Банк не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия сертификата, указанного в сертификате, обеспечивает возможность Уполномоченному лицу осуществить формирование новых Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП, удостоверяемых сертификатом, и получить новый сертификат в порядке, установленном настоящим разделом Правил ДБО.Уполномоченное лицо осуществляет формирование Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП, удостоверяемых сертификатом, и направляет Банку Запрос на сертификат, получает от Банка новый сертификат и направляет Банку Подтверждение о получении сертификата в порядке, установленном настоящим разделом Правил ДБО. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия данного Подтверждения о получении сертификата согласно п. 4.5.5 настоящего раздела Правил ДБО, обеспечивает возможность использования Уполномоченным лицом в Системе ВБО ЭП, удостоверенной новым сертификатом. Одновременно прекращается использование Уполномоченным лицом в Системе ВБО ЭП, удостоверенной ранее выданным ему сертификатом, в случае если использование указанной ЭП не прекращено в связи с окончанием срока действия сертификата.4.6.2. Банк не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия Мобильного ключа ЭП обеспечивает возможность Уполномоченному лицу осуществить формирование новых Мобильного ключа ЭП и Мобильного ключа проверки ЭП в порядке, установленном настоящим разделом Правил ДБО.Срок действия Мобильного ключа ЭП указан в Подтверждении признания ключа и доступен для просмотра на мобильном устройстве в соответствующем мобильном приложении.Уполномоченное лицо осуществляет формирование новых Мобильного ключа ЭП, Мобильного ключа проверки ЭП и направляет Банку Подтверждение признания ключа в порядке, установленном настоящим разделом Правил ДБО. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия данного Подтверждения признания ключа согласно п. 4.5.5 настоящего раздела Правил ДБО, обеспечивает возможность использования Уполномоченным лицом в Системе ВБО ЭП, создаваемой с использованием нового Мобильного ключа ЭП, ключ проверки которой указан в данном подтверждении. Одновременно прекращается использование Уполномоченным лицом в Системе ВБО ранее сформированного данным Уполномоченным лицом Мобильного ключа ЭП, в случае если использование указанного Мобильного ключа ЭП не прекращено в связи с окончанием срока его действия.**4.7.** **Внеплановая смена Ключа ЭП, удостоверяемого сертификатом, и Мобильного ключа ЭП (далее – внеплановая смена ключей)**4.7.1. В случае необходимости смены Ключа ЭП, удостоверяемого сертификатом, до плановой смены ключей, а также в случаях прекращения действия сертификата, предусмотренных Правилами ДБО (за исключением случая, предусмотренного п. 4.6.1 настоящего раздела Правил ДБО), Контрагент предоставляет в Банк Заявку на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника). В этом случае указанному в заявке Уполномоченному лицу Банк обеспечивает возможность:– формирования новых Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП, удостоверяемых сертификатом, а также получения нового сертификата в порядке, установленном настоящим разделом Правил ДБО, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанной в настоящем пункте заявки; – доступа к Системе ВБО и использования Уполномоченным лицом ЭП, удостоверенной новым сертификатом, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Подтверждения о получении сертификата согласно п. 4.5.5 настоящего раздела Правил ДБО.4.7.2.  В случае необходимости смены Мобильного ключа ЭП до плановой смены ключей, а также в случаях прекращения действия Мобильного ключа ЭП, предусмотренных Правилами ДБО (за исключением случая, предусмотренного п. 4.6.2 настоящего раздела Правил ДБО), Контрагент предоставляет в Банк Заявку на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника). В этом случае указанному в заявке Уполномоченному лицу Банк обеспечивает возможность:– формирования данным Уполномоченным лицом новых Мобильного ключа ЭП и Мобильного ключа проверки ЭП в порядке, установленном настоящим разделом Правил ДБО, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанной в настоящем пункте заявки. Одновременно прекращается использование Уполномоченным лицом в Системе ВБО ранее сформированного данным Уполномоченным лицом Мобильного ключа ЭП; – использования Уполномоченным лицом в Системе ВБО ЭП, создаваемой с использованием нового Мобильного ключа ЭП, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Подтверждения признания ключа согласно п. 4.5.5 настоящего раздела Правил ДБО. | **4. Using OF the PLATFORM, key generation and obtaining OF a certificate**4.1. In order to make the Counterparties/Authorised Persons aware of the guidelines for generating ES Keys and using the Platform (the "Platform Guidelines"), the Bank shall publicly post the above information on the Bank's website and in the Platform.4.2 The Authorised Person requests the connection of the PC to the Platform by entering the Login and the YBO Password. The Bank shall verify the entered credentials using the SMS code sent by the Bank to the phone number specified in the Authorised Person Request. The bank only grants access to the Platform if the Login, YBO Password and SMS code are checked positively.*The Authorised Person’s login and password set for access to the Platform in accordance with the RBS Rules, as in effect until and including 15.10.2022, shall cease to be valid from 16.10.2022, whereby the login and password of the Authorised Person for access to the YBO System, which are recognised as Login and Password of RBS respectively, shall be used to access the Platform.* 4.3. **Obtaining an ES Verification Key certificate** 4.3.1. If, according to the Authorised Person Request, it is necessary to enable the Authorised Person to work in the YBO System using an ES Key certified by a certificate, the Authorised Person shall, via the Platform, obtain from the Bank the software required to operate the YBO System (upon request), generate an ES Key, an ES Verification Key certified by a certificate, and send to the Bank a Certificate Request in accordance with cl. 4.5 of this section of the RBS Rules. In doing so, the Counterparty using the YBO System under the YBO (Account) Agreement shall ensure that:- change the default administrator and user USB token to a password known only to the Authorised Person;- storage of the ES Key solely on the USB token.The Parties acknowledge that Bank has received confirmation that the Counterparty, on behalf of which the Authorised Person has applied for the Certificate, holds an ES Key, which is authenticated by the Certificate, that corresponds to the ES Verification Key, which is authenticated by the Certificate specified by such person in the Certificate Request, with a positive result of the verification procedures performed by the Bank as specified in cl. 4.5.5 of this section of the RBS Rules.4.3.2. The Bank shall create a certificate electronically in accordance with the Certificate Request and the Authorised Person Request, register the certificate in the banking software module, inform the Authorised Person of its readiness by displaying relevant information in the Platform, and ensure that the Authorised Person can receive it in the Platform no later than the business day following the day the Bank accepted the said request pursuant to cl. 4.5.5 of this section of the RBS Rules, subject to identification and establishment of the authority of the person receiving the certificate as per the Authorised Person Request.4.3.3. Upon receipt of the certificate, the Authorised Person shall verify that the data contained therein is correct. If the information is successfully verified, the fact that the Authorised Person has received the Certificate shall be reflected in the Certificate Receipt Confirmation sent to the Bank in accordance with section 4.5 of these RBS Rules.4.3.4. No later than the business day following the day on which the Bank accepts this Certificate Receipt Confirmation pursuant to cl. 4.5.5 of this section of the RBS Rules, the Bank shall ensure that the Authorised Person may use in the YBO System the ES certified by the certificate whose parameters are specified in this Acknowledgement.4.4. **Generation of the Mobile ES Key** 4.4.1. If, according to the Application, the Authorised Person is required to be enabled to work in the YBO System using the MKB Mobile ES Key and/or the PayControl Mobile ES Key, the Authorised Person shall send a request to the Bank via the Platform for issuing (forming) the relevant Mobile ES Key (hereinafter in this section of the RBS Rules referred to as a “Request”).In order to create an MKB Mobile ES Key, the Authorised Person may send a Request to the Bank in the authorised area of the Mobile App *(to the extent technically possible).*4.4.2. The Bank, upon receipt of the Request, shall:- register the Authorised Person in the banking software module on the PayControl server part and assigns to such Authorised Person a relevant ID to work with the MKB Mobile ES Key / PayControl Mobile ES Key in accordance with the Authorised Person Request and the Request (the “Authorised Person ID”);- generate an Initialisation key to create an MKB Mobile ES Key / PayControl Mobile ES Key according to the Request;- send the initiation and personalisation key for the relevant mobile app to the Authorised Person in the form of a QR code containing the specified information *(in case the Request is sent via Platform) /* to the Mobile App *(in case the Request is sent via Mobile App);*- generate a one-time code intended to decrypt the QR Code *(in case the Request is sent via the Platform)* and activate the relevant mobile app to create the Mobile ES Key, and sends it via SMS to the phone number indicated in the Application to the Authorised Person.4.4.3 The Authorised Person shall, in the relevant mobile app in order to create an MKB Mobile ES Key / PayControl Mobile ES Key:- scan this QR code *(if the request is sent via the Platform)* - enter the received SMS code in the appropriate field of this application.In case of a positive result of the procedure for verifying the correspondence of the one-time code generated and sent by the Bank to the phone number specified in the Application to the Authorised Person, to the SMS code entered in the relevant mobile app for its activation to create the Mobile ES Key, the following shall be carried out:- the relevant Mobile ES Key and Mobile ES Verification Key are automatically generated and stored on the mobile device via PayControl and the Authorised Person's ID is stored;- the generated Mobile ES Verification Key is automatically signed with the initialisation key and sent to the bank software module on the server side of PayControl;- a Mobile ES Verification Key is registered in the banking software module on the server part of PayControl in relation to the Authorised Person, intended for authentication of the ES created using the Mobile ES Verification Key that is uniquely associated with it and for identification of the person who signed the electronic document.4.4.4 Upon completion of the Mobile ES Key, the Authorised Person shall mandatorily create and set authentication data (password / biometric authentication data) to access it, used by PayControl to set identity when accessing the signature functions.The Bank shall not process information about any biometric characteristics of the Authorised Person that can be used in biometric authentication in the Mobile App / PayControl mobile app, including collection, recording, systematisation, accumulation, storage, clarification (update, change), extraction, use, transfer (distribution, provision, access), anonymisation, blocking, removal, destruction of information about biometric characteristics of the Authorised Person, both using means of automaticThis information is processed by the operating system running the mobile device (iOS / iPadOS / Android). 4.4.5. The fact that the Authorised Person has generated a Mobile ES Key and the corresponding Mobile ES Verification Key shall be reflected in the relevant Key Acknowledgement Confirmation sent to the Bank as provided for in cl. 4.5 of this section of the RBS Rules.Once the Mobile ES Verification Key, which is uniquely linked to the Mobile ES Key, has been registered in the Bank's software module in accordance with cl. 4.4.3 of this section of the RBS Rules, the Bank enables the Authorised Person to generate and send to the Bank the Key Acknowledgement Confirmation via:- the Platform *(if the request is made through the Platform);*- Mobile App *(if the Request is sent via Mobile App).*Information about the Authorised Person's ID (as a user ID) and the Mobile ES Verification Key is available for viewing by the Authorised Person in the mobile app in which the said Mobile ES Verification Key has been generated. 4.5. **Sending Certificate Requests / Certificate Receipt Confirmations / Key Acknowledgement Confirmations to the Bank** 4.5.1 In order to sign and send to the Bank a Certificate Request / Certificate Receipt Confirmation / Key Acknowledgement Confirmation, the Authorised Person shall perform the "Sign and Send" action in the Platform and form a request for the Bank to send an SMS code. In order to sign and send a Key Acknowledgement Confirmation via the Mobile App to the Bank, the Authorised Person shall perform the "Acknowledge" action in the Mobile App and form a request for the Bank to send an SMS code.When an Authorised Person generates a request for the Bank to send an SMS code, the Bank generates a one-time code and sends by SMS message to the phone number used by that person in accordance with the Authorised Person Request. 4.5.2. The SMS message sent by the Bank to the Authorised Person contains an SMS code and information for verification, including the name of the document (Certificate Request / Certificate Receipt Confirmation / Key Acknowledgement Confirmation), the name of the relevant Counterparty. 4.5.3. Upon receipt of an SMS containing the information specified in cl. 4.5.2 of this section of the RBS Rules, the Authorised Person shall verify the accuracy of the data specified therein. If the information is successfully verified, the Authorised Person shall enter the SMS code in the relevant field of the Platform / Mobile App, confirming the fact that the Mobile ES Key has been generated by that Authorised Person. 4.5.4. The authorised signatory of the Simple ES Certificate Request / Certificate Receipt Confirmation / Key Acknowledgement Confirmation shall be deemed to have been identified when the following conditions are simultaneously met:- an access to the Platform / Mobile App has been established with a positive result of the Login, YBO Password verification procedure;- the registration of the IP address/mobile device from which the Platform/Mobile App is being accessed has been established;- a request for the Bank to send an SMS code from the IP address/mobile device registered when granting access to the Platform/Mobile App;- it is established that the Bank has sent an SMS code to the phone number belonging to the Authorised Person in accordance with the Authorised Person Request;- it has been established that the SMS code was entered using the IP address / mobile device registered when accessing the Platform / Mobile App; - it is established that the SMS code entered using the IP address / mobile device registered when accessing the Platform / Mobile App is identical to the one-time code generated by the Bank pursuant to cl. 4.5.1 of this section of the RBS Rules.4.5.5. A request for/confirmation of a certificate shall only be accepted by the Bank if the following conditions are met:- the document has been drawn up in the Bank's form;- the details of the certificate holder contained in the Certificate Request are identical to the details of the certificate holder contained in the Authorisation Application;- the details of the certificate holder and the ES Verification Key certified by the certificate contained in the Certificate Receipt Confirmation are identical to the details contained in the certificate;- the authorisation of the Authorised Person submitting the document to the Bank is confirmed to the Bank pursuant to cl. 2.7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules and the Bank has no knowledge of its termination;- the conditions set out in cl. 4.5.4 of this section of the RBS Rules are met.Acknowledgement of a key shall only be accepted by the Bank if the following conditions are met:- the document has been drawn up in the Bank's form;- the details of the Counterparty and the Authorised Person contained in the Key Acknowledgement Confirmation are identical to the details of the Counterparty and the Authorised Person contained in the Authorised Person Request;- the Authorised Person Identifier and Mobile ES Verification Key information contained in the Key Acknowledgement Confirmation is identical to the Authorised Person Identifier and Mobile ES Verification Key information registered in the Banking Software Module;- the authorisation of the Authorised Person submitting the document to the Bank is confirmed to the Bank pursuant to cl. 2.7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules and the Bank has no knowledge of its termination;- the conditions set out in cl. 4.5.4 of this section of the RBS Rules are met.The Parties acknowledge that any of the documents referred to in this clause and provided by the Authorised Person to the Bank via the Platform shall be equivalent to a paper document signed by the Authorised Person.In the event of a negative result of the Bank's verification of the received document, the Bank shall reject it and notify the Authorised Person by displaying relevant information in the Platform which indicates that the document is not accepted by the Bank.4.5.6. The Parties acknowledge that the https protocol used for the transmission of the Certificate Request, Certificate Receipt Confirmation and Key Recognition, signed with a simple ES, is sufficient to securely protect the transmitted messages from modification.The Parties acknowledge that the YBO Password is a simple ES Key used to sign the Certificate Request, the Certificate Receipt Confirmation and the Key Acknowledgement Confirmation, known only to the Authorised Person.The Parties acknowledge that the simple ES shall be recognised as correct if the following conditions are simultaneously met:- The authorised person has successfully authenticated in the Platform / Mobile App using the YBO Password;- further transmission of the Certificate Request, Certificate Receipt Confirmation and Key Acknowledgement Confirmation signed with a simple ES was carried out within the established session of the Authorised Person in the Platform / Mobile App;- the conditions set out in cl. 4.5.4 of this section of the RBS Rules are met.**4.6. Scheduled change of the ES Key certified by the certificate and of the Mobile ES Key ("scheduled key change")**4.6.1. The Bank shall, at least 30 (thirty) calendar days before the expiry date of the certificate specified in the certificate, ensure that the Authorised Person is able to generate a new ES Key, ES Verification Key certified by the certificate and obtain a new certificate as provided for in this section of the RBS Rules.The Authorised Person shall generate the ES Key and the ES Verification Key certified by the certificate and send a Certificate Request to the Bank, receive a new certificate from the Bank and send a Certificate Receipt Confirmation to the Bank in the manner provided for by this section of the RBS Rules. No later than the business day following the day of accepting this Certificate Receipt Confirmation pursuant to cl. 4.5.5 of this section of the RBS Rules, the Bank shall ensure that the Authorised Person may use the ES certified by the new certificate in the YBO System. At the same time, the Authorised Person shall stop using in the YBO System the ES certified by the Certificate issued to him earlier, if the use of such ES is not terminated due to expiration of the Certificate.4.6.2. The Bank shall, at least 30 (thirty) calendar days before the expiry of the Mobile ES Key, enable the Authorised Person to generate a new Mobile ES Key and Mobile ES Verification Key in accordance with the procedure set forth in this section of the RBS Rules.The validity period of the Mobile ES Key is specified in the Key Acknowledgement Confirmation and is available for viewing on the mobile device in the relevant mobile app.The Authorised Person shall generate a new Mobile ES Key, Mobile ES Verification Key and send the Bank a Key Acknowledgement Confirmation in accordance with the procedure set out in this section of the RBS Rules. The Bank shall, not later than on the business day following the day of accepting this Acknowledgement of Key according to cl. 4.5.5 of this section of the RBS Rules, ensure that the Authorised Person can use in the YBO System the ES created using the new Mobile ES Key, whose verification key is specified in this Acknowledgement. At the same time, the Authorised Person shall stop using in the YBO System the Mobile ES Key previously generated by such Authorised Person, if the use of such Mobile ES Key is not terminated due to expiration of its validity.**4.7. Unscheduled change of the ES Key certified by the certificate and the Mobile ES Key (“unscheduled key change")**4.7.1 If it is necessary to change the ES Key certified by the certificate before a scheduled key change, as well as in cases where the certificate is terminated in accordance with the RBS Rules (except for the case provided for in cl. 4.6.1 of this section of the RBS Rules), Counterparty shall submit to the Bank an Additional Services Request (as per Form 10c / 10d of the Album). In this case, the Authorised Person named in the application shall be enabled by the Bank:- forming a new ES Key and ES Verification Key certified by the certificate and obtaining a new certificate as provided for in this section of the RBS Rules, no later than the business day following the day on which the application referred to in this clause is received; - access to the YBO System and use of the ES certified by the new certificate by the Authorised Person no later than the business day following the day of acceptance of the Certificate Acceptance Confirmation pursuant to cl. 4.5.5 of this section of the RBS Rules.4.7.2. If the Mobile ES Key needs to be changed before a scheduled key change, as well as in cases where the Mobile ES Key is terminated in accordance with the RBS Rules (except for the case provided for in cl. 4.6.2 of this section of the RBS Rules), Counterparty shall submit to the Bank an Additional Services Request (in accordance with Form 10c / 10d of the Album). In this case, the Authorised Person named in the application shall be enabled by the Bank:- this Authorised Person shall form a new Mobile ES Key and Mobile ES Verification Key in accordance with the procedure provided for by this section of the RBS Rules, not later than on the business day following the day of receipt of the application referred to in this cl. At the same time, the Authorised Person shall stop using the Mobile ES Key previously generated by such Authorised Person in the YBO System; - use by the Authorised Person in the YBO System of the ES created using the new Mobile ES Key no later than the business day following the day of accepting the Key Acknowledgement Confirmation pursuant to cl. 4.5.5 of this section of the RBS Rules. |
| **5. Процедура электронного документооборота**5.1. Любые действия, выполняемые Сторонами с использованием Личного кабинета / Системы ВБО / Канала ЭДО, относятся в целом к процессу обмена электронными документами между Сторонами.Подлинность документов, переданных в Банк с использованием Личного кабинета / Системы ВБО / Канала ЭДО, и правомочность осуществления Банком Операций обеспечиваются применением ЭП и выполнением Банком процедур приема электронного документа, предусмотренных Правилами ДБО в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта/услуги или иным соглашением Сторон.Стороны признают, что применение в соответствии с Правилами ДБО усиленной квалифицированной ЭП / усиленной неквалифицированной ЭП / правил определения Банком лица, подписывающего электронный документ, по его простой ЭП позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ, а также обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания.Применение технологии ЭП гарантирует:– невозможность подделки ЭП без наличия ключа ЭП и/или доступа к нему;– невозможность использования ключа ЭП неуполномоченным лицом при соблюдении Контрагентом его конфиденциальности в соответствии с Правилами ДБО и Правилами безопасного использования систем ДБО.5.2. При подписании ЭП пакета электронных документов каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным ЭП того вида, которой подписан пакет электронных документов.Исключение составляют случаи, когда в состав пакета электронных документов Уполномоченным лицом, подписавшим пакет, включены электронные документы, созданные и подписанные ЭП иными лицами (органами, организациями) в соответствии с законодательством Российской Федерации. В этих случаях электронный документ, входящий в пакет, считается подписанным лицом, первоначально создавшим такой электронный документ, тем видом ЭП, которым этот документ был подписан при создании, вне зависимости от того, каким видом ЭП подписан пакет электронных документов.Письмо свободного формата и приложенный к нему электронный документ являются пакетом электронных документов.5.3. Клиент имеет возможность посредством Системы ВБО / Канала ЭДО направить в Банк / получить из Банка в сопровождении письма свободного формата электронный документ в формате .doc / .docx / .pdf / .xls / .xlsx / ином формате. Если такой электронный документ не содержит сканированных собственноручных подписей и/или оттисков печатей и при этом подписан корректной ЭП, такой электронный документ считается оригиналом. 5.4. Электронные документы, предусмотренные Договором о предоставлении банковского продукта/услуги, направляются Клиенту Банком посредством Системы ВБО / Системы ЭДО в срок, установленный таким договором. При этом время и дата формирования указанных документов и отправки их Клиенту посредством Системы ВБО фиксируются Системой ВБО. **5.5. Особенности** **электронного документооборота в Системе ВБО** 5.5.1. В случае если Уполномоченное лицо осуществило вход в web-приложение Системы ВБО с использованием сертификата, Банк предоставляет такому лицу возможность подписать электронный документ только ЭП, удостоверенной сертификатом (при наличии соответствующих полномочий).5.5.2. В случае если Уполномоченное лицо осуществило вход в web-приложение Системы ВБО с использованием SMS-кода / QR-кода либо не осуществило вход в web-приложение Системы ВБО, Банк при наличии технической возможности предоставляет такому лицу возможность подписать электронный документ только ЭП, созданной с использованием Мобильного ключа ЭП (при наличии соответствующих полномочий). 5.5.3. Банк при совершении Уполномоченным лицом Клиента в web-приложении Системы ВБО / авторизованной зоне Мобильного приложения в отношении электронного документа (пакета электронных документов) действия «Подписать» / «Подписать и отправить» и если ЭП данного лица недостаточно для его подписания: а) уведомляет иных Уполномоченных лиц Клиента о необходимости подписать электронный (е) документ (ы) путем направления PUSH-уведомления на их номера телефонов, указанные в Заявке на Уполномоченное лицо. Банк уведомляет Уполномоченных лиц Клиента, которые (при одновременном соблюдении условий):– используют Мобильный ключ ЭП МКБ и/илиМобильный ключ ЭП PayControl на основании Заявки на Уполномоченное лицо в объеме, позволяющем подписать данный электронный документ;– не осуществили вход в web-приложение Системы ВБО с использованием сертификата;– не осуществили вход в авторизованную зону Мобильного приложения;– могут подписать данный электронный документ в соответствии с Заявкой на Мультиподпись (при наличии таковой),а также в отношении которых Клиентом в рамках администрирования Системы ВБО не установлено ограничение на подписание и/или отправку в Банк данного электронного документа;б) направляет на зарегистрированные в банковском программном модуле мобильные устройства, используемые указанными выше Уполномоченными лицами Клиента, электронный документ или пакет электронных документов, содержащий в том числе:– хэш-код, рассчитанный от содержимого подписываемого электронного документа / пакета электронных документов;– наименование и размер файлов документов, которые приложены к электронному документу (входящих в состав пакета электронных документов). После подписания Уполномоченным (и) лицом (ами) Клиента электронного документа / пакета электронных документов и при наличии подключенной Клиенту услуги, предусмотренной приложением 2 / 4 к Правилам ВБО (счета), Банк в аналогичном порядке направляет данный электронный документ / пакет электронных документов Уполномоченным лицам Клиента / Акцептанта, которые используют ЭП при работе с Системой ВБО в соответствии с Заявкой на Уполномоченное лицо в объеме, позволяющем согласовывать (визировать) электронные документы Клиента.Рассчитанный Банком хэш-код для электронного документа / пакета электронных документов до его подписания Уполномоченным лицом Клиента фиксируется Системой ВБО и отображается в web-приложении Системы ВБО. PUSH-уведомления передаются Банком один раз. PUSH-уведомление не может быть доставлено на мобильное устройство при отсутствии на нем доступа в сеть Интернет или по иным обстоятельствам, находящимся вне контроля Банка.5.5.4. Подписание электронного документа / пакета электронных документов ЭП с использованием Мобильного ключа ЭП осуществляется при наличии на мобильном устройстве доступа в сеть Интернет.Уполномоченное лицо обязано проверить содержание подписываемого электронного документа / пакета электронных документов.5.5.5. Уполномоченное лицо Клиента, подписавшее электронный документ ЭП с использованием Мобильного ключа ЭП, считается определенным при положительном результате процедуры проверки ЭП на таком документе с использованием Мобильного ключа проверки ЭП, зарегистрированного в банковском программном модуле в отношении Уполномоченного лица и указанного в действующем в дату его подписания соответствующем Подтверждении признания ключа. 5.5.6. Уполномоченное лицо имеет возможность посредством Системы ВБО направить согласно Правилам ДБО в Банк / получить из Банка электронный документ следующими способами:– направить в Банк электронный документ, сформированный в Системе ВБО посредством специальной формы;– направить в Банк / получить из Банка сформированное в Системе ВБО письмо свободного формата. 5.5.7. Банк вправе не принимать к рассмотрению электронный документ, поступивший в виде письма свободного формата либо в сопровождении письма свободного формата, в следующих случаях:– в Системе ВБО предусмотрена специальная форма для формирования и отправки в Банк такого документа;– Правилами ДБО / Договором о предоставлении банковского продукта/услуги предусмотрено предоставление такого документа на бумажном носителе.5.5.8. Уполномоченное лицо Клиента, которому согласно Заявке на Уполномоченное лицо установлен соответствующий объем доступа к Системе ВБО и которому не ограничены права по отзыву документов в рамках администрирования Системы ВБО Клиентом, имеет возможность отозвать посредством функционала Системы ВБО направленный Клиентом в Банк электронный документ (пакет электронных документов) при соблюдении следующего:– для отзыва распоряжения по счету необходим объем доступа, позволяющий распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента;– для отзыва иных документов (при наличии технической возможности) необходим объем доступа, позволяющий совершать сделки с Банком;– отзыв распоряжения осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные договором банковского счета в соответствии с законодательством Российской Федерации;– отзыв иного документа (при наличии технической возможности) осуществляется до его приема Банком к исполнению в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта/услуги и/или Правилами ДБО. **5.6. Особенности заключения сделок (соглашений) посредством Системы ВБО / Канала ЭДО**5.6.1. Если иное не установлено законом, Стороны могут заключить сделку (соглашение) в электронном виде посредством Системы ВБО / Канала ЭДО любым способом в соответствии с пунктом 1 статьи 160 и пунктами 2, 3 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации в случаях и порядке, предусмотренных Договором о предоставлении банковского продукта/услуги, а если указанным договором порядок не установлен – в предусмотренном Правилами ДБО порядке.Стороны признают способ заключения сделки посредством Системы ВБО / Канала ЭДО способом, позволяющим достоверно определить лицо, выразившее волю на заключение сделки.Оферта может быть передана Стороной посредством Системы ВБО / Канала ЭДО в виде заявления / проекта соглашения / документа, связанного с дополнениями или изменениями к ранее заключенному Сторонами соглашению, и пр. (далее – оферта) и акцептована другой Стороной посредством Системы ВБО в виде направления Стороне-оференту письма свободного формата, содержащего информацию о реквизитах заключенного соглашения / оферты, принятой и подписанной Стороной-акцептантом (составление одного документа) / идентичного оферте электронного документа (обмен идентичными документами) / присвоения оферте в Системе ВБО соответствующего статуса / иным способом, предусмотренным законом и/или Договором о предоставлении банковского продукта/услуги (далее – акцепт оферты).Сторона, получивший оферту другой Стороны, обязуется при совершении акцепта данной оферты не вносить в нее изменения.5.6.2. В случае если в Системе ВБО не предусмотрен специальный раздел для формирования и направления в Банк или получения от Банка оферты / акцепта оферты, Стороны вправе использовать для подписания электронных документов в целях заключения соглашений разделы «Электронный документооборот» и «Письма» Системы ВБО в порядке, предусмотренном пп. 5.6.3, 5.6.4 настоящего раздела Правил ДБО, если иной порядок не установлен Договором о предоставлении банковского продукта/услуги.5.6.3. Соглашения, поименованные в размещенном на сайте Банка Списке документов, направляемых в/из ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с использованием раздела «Электронный документооборот» либо определенного адреса раздела «Письма» электронной системе «Ваш Банк Онлайн» (далее по тексту настоящего раздела Правил ДБО – Список), могут быть заключены в следующем порядке:*а) если Стороной-оферентом является Клиент:*– Клиент направляет Банку электронный документ, содержащий предварительно согласованный с Банком проект соглашения (оферту), подписанный надлежащим образом ЭП Уполномоченного лица Клиента;– Банк в случае принятия решения о возможности заключения с Клиентом соглашения акцептует оферту путем ее подписания усиленной квалифицированной ЭП уполномоченного лица Банка и направления Клиенту или совершения иных действий, предусмотренных Договором о предоставлении банковского продукта/услуги;*б) если Стороной-оферентом является Банк:*– Банк направляет Клиенту в сопровождении письма свободного формата электронный документ, содержащий проект соглашения (оферту), подписанный усиленной квалифицированной ЭП уполномоченного лица Банка;– Клиент в случае принятия решения о возможности заключения с Банком соглашения акцептует оферту путем ее подписания ЭП Уполномоченного лица Клиента и направления Банку, при условии соблюдения полномочий согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО. Акцепт оферты не считается полученным Банком в случае несоблюдения Клиентом условий, предусмотренных настоящим пунктом.Электронный документ должен быть подписан ЭП представителя Стороны, указанного в данном документе в качестве его подписанта (при указании такового).Для обмена документами согласно настоящему пункту Стороны используют специальный раздел «Электронный документооборот» либо определенный адрес раздела «Письма» Системы ВБО в соответствии со Списком.Список является неотъемлемой частью Правил ДБО. 5.6.4. Соглашения, не поименованные в Списке, могут быть заключены в электронном виде в следующем порядке:– Клиент с использованием раздела «Письма» Системы ВБО направляет Банку оферту в порядке, аналогичном указанному в п. 5.6.3 настоящего раздела Правил ДБО;– Банк в случае принятия решения о возможности заключения с Клиентом соглашения акцептует оферту путем направления Клиенту в раздел «Письма» Системы ВБО письма свободного формата, содержащего информацию о реквизитах заключенного соглашения. 5.6.5. Конверсионные сделки могут быть заключены в электронном виде с использованием сервиса «FX Online» Системы ВБО в порядке, предусмотренном в приложении 5 к Правилам ВБО (счета).5.6.6. Если иное не установлено законом или Договором о предоставлении банковского продукта/услуги, датой получения Стороной-оферентом акцепта оферты считается дата его получения Стороной-оферентом посредством Системы ВБО, которая фиксируется в Системе ВБО, с учетом установленного срока для акцепта оферты (при установлении такового).Сделка будет считаться заключенной между Клиентом и Банком в дату получения Стороной-оферентом в Системе ВБО акцепта оферты, за исключением следующих случаев:– в дату совершения иных действий / наступления события, свидетельствующих (его) об акцепте оферты, когда Договором о предоставлении банковского продукта/услуги предусмотрено совершение указанных действий / наступление указанного события;– в конкретную дату (при условии акцепта оферты), когда условиями Договора о предоставлении банковского продукта/услуги или заключаемого в рамках него соглашения предусмотрена конкретная дата вступления его в силу.5.6.7. Сделка (соглашение) может быть заключена посредством Канала ЭДО в следующем порядке: – Клиент направляет Банку электронный документ, содержащий предварительно согласованный с Банком проект соглашения (оферту), подписанный надлежащим образом ЭП Уполномоченного лица Клиента; – Банк в случае принятия решения о возможности заключения с Клиентом соглашения акцептует оферту путем направления Клиенту сообщения Банка свободного формата, содержащего вложенный документ, идентичный оферте Клиента, подписанного ЭП уполномоченного лица Банка, или совершения иных действий, предусмотренных Договором о предоставлении банковского продукта/услуги.5.7. Условия приема Банком электронных документов с использованием Личного кабинета / Системы ВБО / Канала ЭДО и порядок информирования Клиента о результатах их обработки предусмотрены в следующих разделах Правил ДБО:– для Личного кабинета – в разделе 4 Общих условий Правил ДБО;– для Системы ВБО – в приложении 1 *(в рамках Договора ВБО (счета)* / в приложении 4 *(в рамках Соглашения ВБО (без счетов)* к Правилам ДБО;– для Канала ЭДО в рамках услуг «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей», «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0», «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС» – в приложении 3 к Правилам ДБО.5.8. Распоряжение по счету Клиента в валюте Российской Федерации принимается Банком в соответствии с требованиями Банка России, Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», заключенным Сторонами договором. При наличии ограничений прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах, исполнение распоряжений осуществляется в порядке очередности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.Правила осуществления переводов денежных средств в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» доводятся до сведения Клиента в порядке, установленном договором банковского счета.5.9. Копии документов, переданных с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, изготовленные на бумажных носителях, заверенные подписями уполномоченных представителей и оттиском печати Стороны (при наличии печати), предоставляются только по запросу одной из Сторон в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента поступления такого запроса, если иное не установлено Договором о предоставлении банковского продукта/услуги.5.10. Банковский программный модуль функционирует круглосуточно, за исключением остановок на техническое обслуживание.5.11. В банковском программном модуле ведутся контрольные архивы принятых к исполнению документов, которые в соответствии с [разделом 7](#ПравиладваРазделСемь) Общих условий Правил ДБО используются при разрешении споров и конфликтных ситуаций, связанных с передачей данных и исполнением распоряжений Клиента, направленных с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО.5.12. Обмен между Сторонами электронными документами с использованием Личного кабинета / Системы ВБО / Канала ЭДО приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и возобновляется сразу после прекращения их действия.  | **5. Electronic Document Interchange**5.1. Any activities carried out by the Parties using the Platform / YBO System / EDI Channel shall relate in general to the process of exchanging electronic documents between the Parties.The authenticity of documents provided to the Bank using the Platform / YBO System / EDI Channel and the legality of the Bank's Transactions shall be ensured by the use of ES and Bank's compliance with the electronic document acceptance procedures provided for in the RBS Rules in accordance with Russian law and the relevant Banking Product / Service Agreement or other agreement of the Parties.The Parties acknowledge that the application, in accordance with the RBS Rules, of the enhanced qualified ES / enhanced unqualified ES / rules for determining the person signing an electronic document by its plain ES enables to identify the person signing the electronic document, as well as to detect changes to the electronic document after it has been signed.The use of ES technology ensures:- Impossibility to forge an ES without having an ES Key and/or access to it;- The unauthorised person cannot use the ES Key, provided the Counterparty respects its confidentiality in accordance with the RBS Rules and the Rules for the secure use of YBO Systems.5.2. When an electronic document package is signed with an ES, each of the electronic documents included in that package shall be deemed signed with the ES of the type with which the electronic document package is signed.The exception is the cases when the electronic document package by the Authorised Signatory that signed the package includes electronic documents created and signed by other persons (bodies, organisations) with the ES in accordance with Russian laws. In such cases, the electronic document included in the package shall be deemed signed by the person who originally created such electronic document with the electronic signature type this document was signed with when created, regardless of the electronic document package being signed with the electronic signature type.A free-format letter and attached electronic document is an electronic document package.5.3. The Customer may, via the YBO System / EDI Channel, send to / receive from the Bank, accompanied by a free-format letter, an electronic document in .doc / .docx / .pdf / .xls / .xlsx / other format. If such electronic document does not contain scanned handwritten signatures and/or stamps, but is signed with a correct ES, such electronic document shall be considered an original. 5.4. Electronic documents under the Banking Product / Service Agreement shall be sent to the Customer by the Bank via the RBS/EDS system within the time period specified in such agreement. At the same time, the time and date when the said documents are generated and sent to the Customer via the YBO System shall be recorded by the YBO System. **5.5. Features of electronic document interchange in the YBO System** 5.5.1. If the Authorised Person has logged into the web application of the YBO System using a certificate, the Bank shall only allow such person to sign an electronic document with an ES certified by the certificate (if authorised to do so).5.5.2. If the Authorised Person has logged into the YBO System web application using the SMS Code / QR Code or has not logged into the YBO System web application, the Bank shall, to the extent technically possible, enable such person to sign an electronic document only with the ES created using the Mobile ES Key (if authorised to do so). 5.5.3. The Bank when an Authorised Person of Customer performs the "Sign" / "Sign and Send" action on an electronic document (electronic document package) in the web application of the YBO System / the authorised area of the Mobile App and if the person's ES is not sufficient for signing it: a) notify other Authorised Persons of the Customer of the need to sign the electronic document(s) by sending a PUSH notification to their phone numbers specified in the Authorised Person Request. The Bank shall notify the Customer's Authorised Signatories that (subject to simultaneous compliance with the conditions):- use the MKB Mobile ES Key and/or the PayControl Mobile ES Key on the basis of the Authorised Person Request to the extent that they are able to sign this electronic document;- have not logged into the YBO System web application using the certificate;- have not logged into the authorised area of the Mobile App;- may sign this electronic document in accordance with the Multisignature Application (if any),as well as in respect of which no restriction has been set by the Customer under the administration of the YBO System to sign and/or send this electronic document to the Bank;b) send to the mobile devices registered in the banking software module used by the Customer's Authorised Persons specified above, an electronic document or package of electronic documents containing inter alia- hash code calculated out of the contents of the electronic document / bundle of electronic documents to be signed;- the name and size of the document files that are attached to the electronic document (forming part of the electronic document package). After the Customer's Authorised Person(s) have signed the electronic document / package of electronic documents and if the Customer has a connected service provided for in Annex 2 / 4 to the YBO (Account) Rules, the Bank shall similarly send this electronic document / package of electronic documents to the Customer's / Acceptor's Authorised Persons who use ES when operating the YBO System in accordance with the Authorised Person Request to the extent allowing for approval (visa) of the Customer's electronic documents.The hash code calculated by the Bank for an electronic document/package of electronic documents shall be recorded by the YBO System and displayed in the web application of the YBO System before it is signed by the Customer's Authorised Person. PUSH notifications are sent by the Bank once. A PUSH notification cannot be delivered to a mobile device if there is no internet access on the device or due to other circumstances beyond the Bank's control.5.5.4. Signing of an electronic document/electronic document package with the use of the Mobile ES Key shall be performed if the mobile device has access to the Internet.The authorised person must check the content of the electronic document/package of electronic documents to be signed.5.5.5. The Customer's Authorised Person who has signed an electronic ES document using a Mobile ES Key shall be deemed to have been identified when the ES verification procedure on such document has been positively verified using the Mobile ES Key registered in the Banking Software Module in respect of the Authorised Person and specified in the relevant Key Acknowledgement Confirmation valid on the date of signing thereof. 5.5.6 The Authorised Person may send to / receive from the Bank an electronic document via the YBO System in accordance with the RBS Rules in the following ways:- send an electronic document generated in the YBO System to the Bank by means of a special form;- send to / receive from the Bank a free-format letter generated in the YBO System. 5.5.7 The Bank has the right not to accept an electronic document received as a free-format letter or accompanied by a free-format letter in the following cases:- a special form is provided in the YBO System to generate and send such a document to the Bank;- The RBS Rules/Banking Product / Service Agreement provides for such a document to be provided as hardcopy.5.5.8. The Customer's Authorised Person who, according to the Authorised Person Request, has been granted appropriate access to the YBO System and who is not restricted in his rights to withdraw documents under Customer's administration of the YBO System, may withdraw via the YBO System functionality an electronic document (electronic document package) sent by the Customer to the Bank, subject to the following- to revoke an instruction for an account, the amount of access required to dispose of the funds held in the Customer's accounts;- for withdrawal of other documents (to the extent technically possible), the amount of access required to enable transactions with the Bank;- the instruction shall be revoked according to the procedure and within the time limits set out the bank account agreement in accordance with Russian laws;- other document (to the extent technically possible) shall be withdrawn before its acceptance by the Bank for execution in accordance with the Banking Product / Service Agreement and/or the RBS Rules. **5.6. Specifics of making transactions (agreements) via the YBO System / EDI Channel**5.6.1. Unless otherwise provided by law, the Parties may enter into a transaction (agreement) electronically via the YBO System / EDI Channel in any manner in accordance with Article 160, clause 1 and Article 434, clauses 2, 3 of the Russian CC in cases and under the procedure provided for in the Banking Product / Service Agreement, and if the procedure is not established by said agreement - under the procedure provided for in the RBS Rules.The Parties recognise the method of concluding the transaction via the YBO System / EDI Channel as a means of reliably identifying the person who has expressed the will to make the transaction.An offer may be transmitted by a Party via the YBO System / EDI Channel in the form of an application / draft agreement / document related to amendments or additions to the agreement previously made by the Parties, etc. (the “offer”) and accepted by the other Party via the YBO System in the form of a free-format letter to the Offeror Party containing the details of the agreement made / offer accepted and signed by the Acceptor Party (preparation of one document) / identical electronic document (exchange of identical documents) / assignment of the relevant status to the offer in the YBO System / otherwise as provided for by law and/or the Banking Product / Service Agreement (the “acceptance of the offer”).The party that has received the other party's offer undertakes not to modify it when accepting this offer.5.6.2. If the YBO System does not have a special section for generating and sending to the Bank or receiving from the Bank an offer/acceptance of an offer, the Parties may use the "Electronic Document Interchange" and "Letters" sections of the YBO System to sign electronic documents for the purpose of entering into agreements as provided for in cl. 5.6.3, 5.6.4 of this section of the RBS Rules, unless otherwise provided for by the Banking Product / Service Agreement.5.6.3. Agreements referred to in the List of Documents to be sent to/from CREDIT BANK OF MOSCOW using the Electronic Document Interchange section or a specific address in the Letters section of Your Bank Online E-System (hereinafter in this section of the RBS Rules, the “List”) may be entered into in the following instruction:*a) if the Offeror Party is the Customer:*- Customer sends Bank an electronic document containing a draft agreement (offer) agreed upon with the Bank in advance, duly signed by the Customer's Authorised Person's ES;- If the Bank decides to enter into an agreement with Customer, the Bank accepts the offer by signing it with an enhanced qualified electronic signature of the Bank's authorised person and sending it to the Customer or performing other actions provided for in the Banking Product / Service Agreement;*b) if the Offeror Party is the Bank:*- Bank sends to the Customer, accompanied by a free-format letter, an electronic document containing the draft agreement (offer), signed with an enhanced qualified electronic signature of the Bank's authorised person;- If the Customer decides to enter into an agreement with the Bank, Customer shall accept the offer by signing it with the electronic signature of Customer's Authorised Person and sending it to the Bank, subject to authorisation in accordance with cl. 2.7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules. Acceptance of the offer shall not be deemed received by the Bank if the Customer fails to comply with the terms and conditions set out in this clause.The electronic document shall be signed with the ES of the representative of the Party named in the document as its signatory (if any).For the exchange of documents under this clause, the Parties shall use the special "Electronic Document Interchange" section or the designated address of the "Letters" section of the YBO System in accordance with the List.The list forms an integral part of the RBS Rules. 5.6.4. Agreements not named in the Schedule may be made electronically as follows- Customer shall use the "Letters" section of the YBO System to send Bank an offer in the same manner as described in cl. 5.6.3 of this section of the RBS Rules;- If the Bank decides to enter into an agreement with Customer, the Bank accepts the offer by sending Customer a free-form letter in the "Letters" section of the YBO System, containing the details of the agreement entered into. 5.6.5. Conversion transactions may be made electronically using the "FX Online Service of the YBO System as provided in Annex 5 to the YBO (Account) Rules.5.6.6. Unless otherwise provided by law or the Banking Product / Service Agreement, the date of receipt of the offer acceptance by the Offeror Party by the Offeror Party via the YBO System, which shall be recorded in the YBO System, taking into account the established deadline for offer acceptance (if any), shall be deemed the date of receipt of the offer acceptance by the Offeror Party.A transaction shall be deemed to have been made between the Customer and the Bank on the date on which the offer is received by the Offeror Party in the YBO System, except in the following cases:- on the date of any other action/event indicating acceptance of the offer, where the Banking Product / Service Agreement provides for such action/event;- on a specific date (subject to acceptance of the offer) where the terms of the Banking Product / Service Agreement or the agreement entered into under it provide for a specific effective date.5.6.7. A transaction (agreement) may be made through the EDI Channel as follows: - Customer sends Bank an electronic document containing a draft agreement (offer) agreed upon with the Bank in advance, duly signed by the Customer's Authorised Person's ES; - If the Bank decides to enter into an agreement with Customer, the Bank will accept the offer by sending Customer a free-format message containing an attached document identical to the Customer's offer, signed with the electronic signature of the Bank's authorised person, or by performing other actions as provided for by the Banking Product / Service Agreement.5.7. The terms and conditions of accepting electronic documents by the Bank via the Platform / YBO System / EDI Channel and the procedure for informing Customer of the results of their processing are set out the following sections of the RBS Rules:- for the Platform - in section 4 of the General Terms and Conditions;- for the YBO System - in Annex 1 *(as part of the YBO (Account) Agreement* / Annex 4 *(as part of the YBO (No Account) Agreement)* to the RBS Rules;- for the EDI Channel under the services "Technological Interaction with 1C:Enterprise for Payments", "Exchanging Financial Messages on Customers' Accounts Using NSD-Transit EDI 2.0", "Exchanging Financial Messages on Customers' Accounts Using SPFS" - in Annex 3 to the RBS Rules.5.8. The Bank shall accept the Customer's instruction in Russian roubles in accordance with the requirements of the Bank of Russia, CREDIT BANK OF MOSCOW’s Money Transfer Rules, and the agreement made by the Parties. If the Customer's rights to dispose of the funds in the accounts are restricted, the instructions shall be executed in the instruction of priority as provided for by applicable Russian laws.CREDIT BANK OF MOSCOW’s Money Transfer Rules shall be communicated to the Customer as provided for in the bank account agreement.5.9. Copies of documents transmitted via the YBO System / EDI Channel, made as hardcopy and authenticated with signatures of authorised representatives and the seal of the Party (if any), shall be made available only at the request of either Party within 5 (five) business days of receipt of such request, unless otherwise provided by the Banking Product / Service Agreement.5.10. The banking software module operates 24 hours a day, except for maintenance stops.5.11. The Bank's software module shall maintain control archives of documents accepted for execution, which, in accordance with section 7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, shall be used to resolve disputes and conflicts related to the transfer of data and execution of Customer's instructions sent using the YBO System / EDI Channel.5.12. The exchange of electronic documents between the Parties using the Platform / YBO System / EDI Channel shall be suspended for the duration of force majeure and shall be resumed immediately after its termination.  |
| **6. Права и обязанности сторон**6.1. Банк обязан:6.1.1. Предоставить Контрагенту в пользование программные средства, необходимые для работы Системы ВБО на ПЭВМ Контрагента *(применяется в случае предоставления доступа к Системе ВБО согласно Заявке на Уполномоченное лицо с использованием сертификата)*. 6.1.2. Предоставить Контрагенту документацию по использованию Личного кабинета путем размещения на сайте Банка Руководства по Личному кабинету / Системы ВБО путем размещения в ней соответствующей справочной информации.6.1.3. Обеспечивать возможность формирования в порядке, предусмотренном [разделом 4](#ПравиладваРазделСемь) Общих условий Правил ДБО, и использования Уполномоченным лицом ключей ЭП в Системе ВБО / при использовании Канала ЭДО согласно Заявке на Уполномоченное лицо.6.1.4. Обеспечивать соблюдение в Банке порядка обращения с ключевой информацией, необходимой для работы Системы ВБО / при использовании Канала ЭДО, исключающего несанкционированный доступ к ней посторонних лиц.6.1.5. Обеспечивать возможность смены используемых Уполномоченными лицами ключей ЭП в период плановой смены ключей согласно п. 4.6 Общих условий Правил ДБО, внеплановой смены ключей – согласно п. 4.7 Общих условий Правил ДБО.6.1.6. Принимать Запрос на сертификат, направленный в Банк посредством Личного кабинета, в том случае, если сведения о владельце сертификата, указанные в таком запросе, идентичны сведениям, содержащимся в действующей Заявке на Уполномоченное лицо, а также при соблюдении иных условий, установленных разделом 4 Общих условий Правил ДБО. 6.1.7. Оказывать Контрагенту техническое и консультационное содействие по вопросам выполнения обязанностей, возложенных на него Правилами ДБО.6.1.8. Обеспечивать защиту информации, получаемой от Контрагента, в порядке, предусмотренном федеральными законами от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.Необходимые правовые, организационные и технические меры по защите информации, в том числе защите персональных данных Уполномоченных лиц от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных, определяются Банком самостоятельно с учетом требований законодательства и нормативных документов Российской Федерации.6.1.9. Приостановить в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» на срок не более 2 (Двух) рабочих дней исполнение распоряжения Клиента, поступившего в Банк с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, а также заблокировать использование Клиентом Системы ВБО / Канала ЭДО (прекратить прием электронных документов от Клиента с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО) в том случае, если Банком будет выявлено, что Операция, подлежащая совершению на основании данного распоряжения, соответствует следующим признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента:а) совпадение информации о получателе средств с информацией о получателе средств по переводам денежных средств без согласия клиента, имеющейся в соответствующей базе данных, формируемой Банком России в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – База данных);б) совпадение информации о параметрах устройства, с использованием которого осуществлен доступ к Системе ВБО с целью осуществления Операции, с информацией о параметрах устройств, с использованием которых был осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, имеющейся в Базе данных;в) несоответствие характера, и/или параметров, и/или объема проводимой Операции (в том числе время / день осуществления Операции, место осуществления Операции, устройство, с использованием которого осуществляется Операция, и параметры его использования, сумма осуществления Операции, получатель средств / иное) операциям, обычно совершаемым Клиентом (осуществляемой Клиентом деятельности). Необходимые правовые, организационные и технические меры по выявлению операций, не соответствующих осуществляемой Клиентом деятельности, определяются Банком самостоятельно в соответствии с принятыми в Банке мерами по защите переводов денежных средств Клиентов.Банк приостанавливает Операцию независимо от положительного результата выполняемых Банком процедур дополнительной аутентификации Клиента по SMS-коду и/или проверки наличия получателя средств в установленном Клиентом Перечне получателей и/или IP-адреса, с которого осуществлен доступ к Системе ВБО / Прикладному ПО (в случае, предусмотренном приложением 3 к Правилам ДБО), в установленном Клиентом Перечне разрешенных IP-адресов (при предоставлении Клиенту указанных сервисов), в случае выявления признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, указанных в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта.Банк незамедлительно информирует Клиента письменно / устно по имеющимся каналам связи с Клиентом / Уполномоченным лицом Клиента (номер телефона, адрес электронной почты, посредством Системы ВБО, иное) о приостановлении Операции и блокировании использования Системы ВБО / Канала ЭДО, о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения Клиента.Если распоряжение подлинное и подписано ЭП Клиента, Клиент обязуется подтвердить данный факт способом и в срок (при наличии), которые указаны в соответствующем запросе Банка, но не позднее рабочего дня, следующего за днем отправки данного распоряжения в Банк. При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в настоящем пункте, Банк возобновляет исполнение указанного в настоящем пункте распоряжения, поступившего с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, а также использование Клиентом Системы ВБО / Канала ЭДО.6.1.10. Если иное не предусмотрено Правилами ДБО, Банк в дату блокирования или возобновления использования Контрагентом Системы ВБО в случаях, предусмотренных Правилами ДБО, уведомляет его об этом путем отображения в Системе ВБО информационного сообщения и соответствующего статуса Договора: «Блокирован» / «Рабочий» с указанием причины такого блокирования (в случае блокирования).Если иное не предусмотрено Правилами ДБО, Банк в дату блокирования, прекращения или возобновления доступа Уполномоченного лица к Системе ВБО в случаях, предусмотренных Правилами ДБО, уведомляет его об этом путем отображения информационного сообщения на стартовой странице Системы ВБО и/или направления соответствующего уведомления на адрес электронной почты, используемый таким Уполномоченным лицом согласно Заявке на Уполномоченное лицо, с указанием причины такого блокирования или прекращения (в случае блокирования или прекращения).6.1.11. Предоставлять Клиенту доступ в Системе ВБО к информации об электронных документах, направленных Клиентом в Банк и полученных Клиентом от Банка с использованием Системы ВБО, не менее 1 (Одного) года с даты их отправления / получения Клиентом. 6.2. Банк имеет право:6.2.1. Требовать от Клиента оформления распоряжений или иных документов без использования Системы ВБО / Канала ЭДО в случае невозможности передачи указанных документов с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО (электронный документ не может быть расшифрован, не проходит проверку подлинности ЭП, не содержит необходимого количества и сочетания ЭП или имеются технические причины), а также при нарушении условий, предусмотренных пп. 6.3.6, 6.3.11, 6.3.14 настоящего раздела Правил ДБО, до устранения причин невозможности передачи документов и/или опасных последствий вследствие допущенных нарушений.6.2.2. Приостанавливать осуществление Операций с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО в случае неправомерного отказа или задержки в предоставлении Клиентом надлежащим образом оформленных платежных документов в соответствии с п. 6.2.1 настоящего раздела Правил ДБО.6.2.3. Хранить в Системе ВБО отправленные Клиенту с использованием Системы ВБО и не полученные им электронные сообщения не более 2 (Двух) месяцев с момента формирования электронного сообщения.6.2.4. Без согласования с Контрагентом осуществлять выпуск новых версий программного обеспечения для банковского программного модуля в целях улучшения функциональных качеств Системы ВБО / Канала ЭДО, в том числе связанных с выполнением требований к защите передаваемой информации, с предотвращением несанкционированного доступа к защищаемой информации, передаваемой посредством Системы ВБО / Канала ЭДО, и/или в связи с внесением изменений в действующее законодательство Российской Федерации. При этом:– актуальная версия web-приложения Системы ВБО доступна Контрагенту при установлении связи с ним в браузере;– информация, необходимая для обновления Мобильного приложения, используемого Клиентом, размещается в репозитории. Клиент осуществляет обновление Мобильного приложения стандартными средствами операционной системы мобильного устройства. Банк оставляет за собой право прекратить доступ к счетам с мобильного устройства, на котором установлена устаревшая версия Мобильного приложения. 6.2.5. Заблокировать доступ Уполномоченного лица к Системе ВБО и возможность пользоваться ее функционалом в следующих случаях: а) истечение срока полномочий данного Уполномоченного лица, в том числе установленного Заявкой на Уполномоченное лицо.Банк возобновляет доступ к Системе ВБО данного лица в полном объеме после предоставления Банку новой Заявки на Уполномоченное лицо и иных документов согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО, подтверждающих полномочия данного лица;б) при получении Банком информации о недействительности основного документа, удостоверяющего личность данного Уполномоченного лица.Банк возобновляет доступ к Системе ВБО данного Уполномоченного лица в полном объеме после предоставления Банку следующих документов:– новой Заявки на Уполномоченное лицо, содержащей информацию о действующем основном документе, удостоверяющем его личность;– документов и сведений для его идентификации, в случае если данное Уполномоченное лицо наделено правом совершать сделки с Банком и/или распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, согласно требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по установленным Банком формам анкет *(настоящее положение применяется в отношении Клиента)*;в) на основании полученного от Контрагента уведомления в случаях и порядке, предусмотренных п. 6.3.17 настоящего раздела Правил ДБО.Банк возобновляет доступ к Системе ВБО данного Уполномоченного лица в полном объеме в порядке, предусмотренном п. 6.3.17 настоящего раздела Правил ДБО; г) в случае смены мобильного устройства, на котором хранился Мобильный ключ ЭП, используемого (ый) данным Уполномоченным лицом. В этом случае Банк блокирует его доступ к web-приложению Системы ВБО с использованием данного Мобильного ключа ЭП.Банк возобновляет доступ данного лица к Системе ВБО в полном объеме в порядке, указанном в п. 4.7.2 Общих условий Правил ДБО *(настоящий пункт применяется в случае, если данное Уполномоченное лицо указано в Подтверждении признания ключа в качестве владельца Мобильного ключа ЭП)*;д) при наличии у Банка подозрений в несанкционированном использовании номера телефона, указанного в Заявке на Уполномоченное лицо, в том числе при получении информации о замене SIM-карты с данным номером телефона.Банк возобновляет доступ к Системе ВБО данного Уполномоченного лица в полном объеме после его обращения в Техподдержку ДБО для подтверждения санкционированного использования данного номера телефона и замены SIM-карты (в случае ее замены). В случае установления несанкционированного использования данного номера телефона Уполномоченному лицу для возобновления доступа к Системе ВБО необходимо обратиться к оператору связи для замены SIM-карты, а затем обратиться в Техподдержку ДБО для подтверждения санкционированного использования данного номера телефона и замены SIM-карты;е) по инициативе Банка в случае нарушения Контрагентом обязанностей, возложенных на него Правилами ДБО, включая, но не ограничиваясь настоящим разделом.Банк возобновляет доступ к Системе ВБО данного Уполномоченного лица в полном объеме после устранения допущенных нарушений.6.2.6. Заблокировать доступ Уполномоченного лица к Системе ВБО с использованием сертификата/ Мобильного ключа ЭП: а) в случае истечения срока действия сертификата, в котором данное Уполномоченное лицо указано в качестве его владельца. В этом случае Банк блокирует его доступ к Системе ВБО с использованием данного сертификата.Банк возобновляет доступ данного лица к Системе ВБО в порядке, указанном в п. 4.6.1 Общих условий Правил ДБО;б) в случае истечения срока действия Мобильного ключа ЭП, если данное Уполномоченное лицо указано в Подтверждении признания ключа в качестве владельца Мобильного ключа ЭП.В этом случае Банк блокирует его доступ к web-приложению Системы ВБО с использованием данного Мобильного ключа ЭП.Банк возобновляет доступ данного лица к Системе ВБО в полном объеме в порядке, указанном в п. 4.6.2 Общих условий Правил ДБО.6.2.7. Отказать Контрагенту в создании и выдаче сертификата при несоблюдении условий, необходимых для его получения, предусмотренных Правилами ДБО.6.2.8. Приостановить после предварительного предупреждения прием с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО распоряжений Клиента на проведение Операций по счету / по счету по депозиту или иных операций с денежными средствами, иных документов в целях проведения валютных Операций, заявлений об акцепте распоряжения получателя денежных средств, подписанных ЭП. При этом проведение операций по счету / валютных операций / иных операций с денежными средствами возможно только на основании документов, надлежащим образом оформленных Клиентом на бумажном носителе согласно условиям Договора о предоставлении банковского продукта/услуги. В этом случае Клиент:– продолжает использовать Систему ВБО с ограниченным функционалом, и обслуживание Клиента осуществляется согласно Тарифам за ведение счета с использованием Системы ВБО;– продолжает использовать Канал ЭДО (при наличии соответствующего договора) с ограниченным функционалом, и обслуживание Клиента осуществляется согласно Тарифам за пользование соответствующими услугами.Указанное в настоящем пункте уведомление направляется Клиенту посредством Системы ВБО. Банк не рассматривает претензии Клиента в случае несвоевременного прочтения Клиентом направленных Банком уведомлений.Банк принимает решение о возможности возобновления обслуживания с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО в полном объеме при отсутствии в Едином государственном реестре юридических лиц записей о недостоверности сведений о Клиенте, а также выполнении Клиентом условий, установленных Банком:– личного обращения в Банк физического лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа Клиента;– обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце; – представления в Банк документов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с целью определения источников происхождения денежных средств или иного имущества Клиента;– представления Клиентом объяснений о причинах начала активного использования счета (при наличии такового в Банке), подтверждаемых соответствующими договорами (контрактами) и/или иными документами.По результатам проведенных мероприятий Банк оставляет за собой право не возобновлять прием распоряжений Клиента на проведение указанных в настоящем пункте операций с денежными средствами с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО.6.2.9. Отображать в Системе ВБО, используемой Клиентом, доставленные в Банк посредством Канала ЭДО электронные документы со статусом их обработки Банком. В случае если направленный Клиентом для проведения валютной Операции электронный документ содержит распоряжение по счету и информацию для осуществления Банком валютного контроля по данной Операции, указанные распоряжение и информация отображаются в Системе ВБО в виде отдельных документов.6.2.10. При необходимости в одностороннем порядке вносить изменения в Правила ДБО. Уведомление Клиента об указанных изменениях осуществляется в порядке, указанном в разделе 9 Общих условий Правил ДБО.6.2.11. Приостановить обслуживание Клиента посредством Системы ВБО / Канала ЭДО в случаях проведения любых мероприятий по техническому, технологическому обслуживанию Системы ВБО / Канала ЭДО, в том числе, но не исключительно, при обновлении / изменении программного обеспечения, а также любых программных и аппаратных средств, используемых Банком для функционирования Системы ВБО / Канала ЭДО.О мероприятиях, предусмотренных настоящим пунктом, Банк предварительно уведомляет Клиента посредством Системы ВБО, за исключением случаев технологического сбоя систем, произошедших в том числе по обстоятельствам, находящимся вне контроля Банка.Проведение операций по счету (ам) / валютных операций / иных операций с денежными средствами, иное взаимодействие, в том числе прием заявок, распоряжений в случаях, указанных в первом абзаце настоящего пункта, осуществляется на основании документов, надлежащим образом оформленных Клиентом на бумажных носителях согласно условиям Договора о предоставлении банковского продукта/услуги.6.3. Контрагент обязан:6.3.1. Предоставить одновременно с предоставлением Банку Заявки на Уполномоченное лицо документы, подтверждающие полномочия указанного в ней лица, документы и сведения для идентификации данного лица в соответствующей форме анкеты, установленной Банком (в случаях, предусмотренных п. 3.2 Общих условий Правил ДБО), и иные документы согласно п. 3.2 Общих условий Правил ДБО.6.3.2. Уведомлять Банк с предоставлением соответствующих документов об изменении наименования и о внесении иных изменений в учредительные документы, изменении статуса, места нахождения (жительства) в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента таких изменений / получения документов от регистрирующего органа.Клиент также обязуется уведомлять Банк в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, о введении в отношении Клиента любой процедуры несостоятельности (банкротства), а также об изменении иной информации, ранее предоставленной в Банк при открытии и обслуживании счета (при наличии такового в Банке) / заключении Договора на предоставление банковского продукта/услуги, в том числе с целью проведения процедуры идентификации.6.3.3. В случае изменения контактных данных Уполномоченного лица, указанных в Заявке на Уполномоченное лицо, незамедлительно предоставить Банку новую Заявку на Уполномоченное лицо (отменяющую действие предыдущей), используемых Банком в соответствии с Правилами ДБО, в том числе использования контактных данных Уполномоченного лица Клиента в целях исполнения обязанностей по информированию Клиента о приостановлении исполнения распоряжения, предусмотренных п. 6.1.9 настоящего раздела Правил ДБО. 6.3.4. В случае изменения сведений о документе, удостоверяющем личность Уполномоченного лица, предоставить в Банк новую Заявку на Уполномоченное лицо (отменяющую действие предыдущей).При этом Клиент в случае предоставления Уполномоченному лицу возможности доступа к Системе ВБО в объеме, позволяющем совершать сделки с Банком и/или распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах (при наличии таковых в Банке), обязуется предоставить такую заявку, а также обновленные документы и сведения о данном лице в соответствующей форме анкеты, установленной Банком, в течение 7 (Семи) рабочих дней после изменения указанных сведений о данном лице. При наличии у Банка информации об изменении указанных сведений и непредоставлении Банку новой Заявки на Уполномоченное лицо Банк блокирует доступ данного лица к Системе ВБО согласно п. 6.2.5 настоящего раздела Правил ДБО. 6.3.5. В случае изменения сведений о месте нахождения владельца сертификата, указанных в действующей Заявке на Уполномоченное лицо, предоставить в Банк новую Заявку на Уполномоченное лицо в период смены ключей, предусмотренный пп. 4.6.1, 4.7.1 Общих условий Правил ДБО. При наличии у Банка информации об изменении указанных сведений и непредоставлении Банку новой Заявки на Уполномоченное лицо Банк не предоставляет Контрагенту (Уполномоченному лицу) возможность формирования ключей и получения нового сертификата в указанный период. В случае изменения иных сведений о владельце сертификата, указанных в действующей Заявке на Уполномоченное лицо, Контрагент обязан предоставить в Банк новую Заявку на Уполномоченное лицо. В этом случае Банк признает недействительными ключ ЭП и сертификат, используемые данным Уполномоченным лицом, блокирует его доступ к Системе ВБО, а также обеспечивает за счет Контрагента возможность формирования Уполномоченным лицом нового ключа ЭП и получения нового сертификата не позднее даты получения такой заявки Контрагента.6.3.6. В случае прекращения полномочий Уполномоченного лица:– незамедлительно прекратить доступ данного лица к Системе ВБО / Прикладному ПО, используемому для передачи в Банк электронных документов посредством Канала ЭДО / к Мобильному ключу ЭП в порядке, указанном в п. 6.3.17 настоящего раздела Правил ДБО; – в случае использования таким лицом мобильных устройств, подключенных к авторизованной зоне Мобильного приложения, отменить их регистрацию в Системе ВБО в порядке, предусмотренном Условиями, содержащимися в приложении 2 к Правилам ДБО.6.3.7. Оборудовать рабочее место Уполномоченного лица (ПЭВМ), используемое для работы в Системе ВБО, в соответствии с Требованиями к оборудованию. 6.3.8. Использовать Систему ВБО / Прикладное ПО только на исправном оборудовании и на корректно работающем базовом программном обеспечении.6.3.9. Использовать актуальные версии Прикладного ПО, а также предоставляемых Банком в рамках Договора ВБО (счета) средств криптографической защиты информации, используемых для работы в Прикладном ПО.6.3.10. Сохранить на ПЭВМ, используемой для установления связи с Системой ВБО, сертификат, полученный Уполномоченным лицом в соответствии с Правилами ДБО.6.3.11. Соблюдать (ознакомить и обеспечить соблюдение Уполномоченным лицом) Правила безопасного использования систем ДБО, размещенные на сайте Банка и являющиеся неотъемлемой частью Правил ДБО.6.3.12. Использовать лицензионное специализированное программное обеспечение для защиты ПЭВМ и мобильных устройств, используемых для работы с Системой ВБО / Прикладным ПО, от вредоносных кодов.Под вредоносным кодом понимаются программный код, самостоятельное программное обеспечение или его часть, приводящие к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники.При использовании Мобильного ключа ЭП Контрагент обязуется использовать мобильное устройство, которое не было подвергнуто модификациям, нарушающим заключенное с производителем мобильного устройства пользовательское соглашение / операциям повышения привилегий либо взлома операционной системы устройства (jail-break, rooting).Банк не несет ответственности в случаях финансовых потерь, понесенных Клиентом в связи с нарушением условия, предусмотренного настоящим пунктом Правил ДБО.6.3.13. Не передавать третьим лицам программно-аппаратные средства Системы ВБО и сведения о применяемой системе защиты информации.6.3.14. Обеспечивать соблюдение порядка учета, хранения и использования следующих устройств и информации, исключающего несанкционированный доступ к ним посторонних лиц:– ключевых носителей, в том числе USB-токена и мобильного устройства с ключами ЭП;– SIM-карты, используемой для получения SMS-кодов; – пин-кода на USB-токен; – Логина, Пароля ВБО, пароля для доступа к Прикладному ПО / Мобильному ключу ЭП;– SMS-кодов, направляемых Банком Контрагенту в соответствии с Правилами ДБО. 6.3.15. Обеспечить режим функционирования ПЭВМ и мобильных устройств, используемых для работы с Системой ВБО / Прикладным ПО, таким образом, чтобы исключить несанкционированный доступ к ней / нему посторонних лиц и использование Системы ВБО / Канала ЭДО неуполномоченными лицами.6.3.16. Сообщать Банку обо всех случаях получения от Банка электронных документов, которые не удалось расшифровать или которые не прошли проверку подлинности ЭП, не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения такого электронного документа.6.3.17. При возникновении угрозы несанкционированного доступа к Системе ВБО в случаях компрометации ключа (ей) ЭП, в том числе Мобильного ключа ЭП / Пароля ВБО, использовании Системы ВБО / Канала ЭДО без согласия Контрагента незамедлительно сообщить об этом в Банк посредством обращения по телефону Техподдержки ДБО.При получении указанного выше уведомления Банк признает ключ ЭП / все ключи ЭП Контрагента недействительным (и) и блокирует доступ к Системе ВБО одного, нескольких или всех Уполномоченных лиц данного Контрагента. При этом Банк признает Заявку на Уполномоченное лицо недействительной при получении уведомления о прекращении полномочий данного лица и прекращает возможность формирования ключа ЭП и (в случае использования сертификата согласно такой заявке) получения сертификата в рамках такой заявки. Банк также предоставляет возможность Уполномоченному лицу, ключ ЭП которого признан недействительным и полномочия которого не прекращены, осуществить внеплановую смену ключей ЭП в порядке, предусмотренном в п. 4.7 Правил ДБО, для возобновления доступа к Системе ВБО. После смены ключей ЭП Банк снимает блокировку доступа данного Уполномоченного лица к Системе ВБО.6.3.18. В случае смены мобильного устройства, на котором хранится Мобильный ключ ЭП, предоставить Банку Заявку на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника) в целях смены Мобильного ключа ЭП и продолжения работы с Системой ВБО с его использованием. Банк предоставляет возможность Уполномоченному лицу сформировать новый Мобильный ключ ЭП в соответствии с разделом 4 Общих условий Правил ДБО.6.3.19. Не использовать предоставляемое СКЗИ «КриптоПро CSP» в сервисах электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания, отличных от предоставляемых Банком.6.3.20. Клиент обязуется оформлять распоряжения и иные документы без использования Системы ВБО / Канала ЭДО по требованию Банка согласно п. 6.2.1 настоящего раздела Правил ДБО.6.3.21. Оплачивать услуги, предоставляемые Банком в рамках Правил ДБО, в сумме комиссионного вознаграждения Банка, установленного Тарифами.6.3.22. Обеспечивать неразглашение Кодового слова и использование Кодового слова исключительно своими уполномоченными представителями. 6.4. Контрагент имеет право:6.4.1. Вносить изменения в содержание предоставленной Банку ранее Заявки на Уполномоченное лицо путем предоставления Банку новой Заявки на Уполномоченное лицо:а) для продолжения работы Уполномоченного лица с Системой ВБО без прекращения действия Ключа ЭП, удостоверяемого сертификатом / Мобильного ключа ЭП и доступа данного Уполномоченного лица к Системе ВБО, а именно изменить в отношении Уполномоченного лица:– порядок использования ЭП, предоставив дополнительную возможность использовать Ключ ЭП, удостоверяемый сертификатом / Мобильный ключ ЭП МКБ / Мобильный ключ PayControl, если ранее такой ключ ЭП не использовался; – номер телефона или адрес электронной почты;– Кодовое слово Уполномоченного лица; – сведения об основном документе, удостоверяющем личность;– срок действия полномочий по работе с Системой ВБО;– объем полномочий по работе с Системой ВБО.При этом в случае изменения срока действия и объема полномочий указанные данные должны быть подтверждены Банку путем предоставления соответствующих документов согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО;б) для продолжения работы Уполномоченного лица с Системой ВБО без прекращения доступа к ней, исключив возможность использования одного из ключей ЭП, если ранее данное Уполномоченное лицо использовало одновременно Ключ ЭП, удостоверяемый сертификатом, и/или Мобильный ключ ЭП МКБ и/или Мобильный ключ PayControl.После исполнения Банком новой Заявки на Уполномоченное лицо Контрагенту направляется посредством Системы ВБО уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.Под исполнением Заявки на Уполномоченное лицо понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы Уполномоченного лица с Системой согласно измененным Контрагентом данным.С даты и времени, содержащихся в указанном выше уведомлении, ранее предоставленная в Банк Заявка на Уполномоченное лицо считается измененной на условиях новой Заявки на Уполномоченное лицо. 6.4.2. Заблокировать использование Системы ВБО конкретным Уполномоченным лицом на определенный период времени путем предоставления в Банк Заявки на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника). 6.4.3. Прекратить использование Ключа ЭП, удостоверяемого сертификатом (прекратить действие сертификата) / Мобильного ключа ЭП конкретным Уполномоченным лицом путем предоставления в Банк Заявки на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника) или Заявки на Уполномоченное лицо, исключающей использование такого ключа ЭП. | **6. Rights and obligations of the parties**6.1. The Bank shall:6.1.1. Provide the Counterparty with the software necessary to operate the YBO System on the Counterparty's PC *(applicable if access to the YBO System is granted according to the Authorised Person Request using a certificate)*. 6.1.2. Provide the Counterparty with documentation on the use of the Platform by posting the Platform Guidelines/UBS System on the Bank's website by posting the relevant reference information therein.6.1.3. Ensure that the Authorised Person may generate, as provided for in section 4 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, and use ES Keys in the YBO System / when using the EDI Channel in accordance with the Authorised Person Request.6.1.4. Ensure that the Bank's procedures for handling the key information required for the operation of the YBO System / when using the EDI Channel, which exclude unauthorised access to it by unauthorised persons, are complied with.6.1.5. Ensure that Authorised Persons may change their ES Keys during a scheduled key change in accordance with cl. 4.6 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, an unscheduled key change in accordance with cl. 4.7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.6.1.6. Accept a Certificate request provided to the Bank via the Platform, provided that the details of the Certificate holder specified in such request are identical to those contained in a valid Authorised Person Request, and provided that other conditions specified in section 4 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules are met. 6.1.7. Provide technical and advisory assistance to the Counterparty in the performance of the duties imposed by the RBS Rules.6.1.8. Ensure protection of information received from the Counterparty in accordance with the procedure as provided for by Federal Law No. 395-1 of 02.12.90 "On Banks and Banking Activities", Federal Law No. 152-FZ dated 27.07.2006 "On Personal Data" and other regulatory acts of the Russian Federation.The necessary legal, organisational and technical measures to protect information, including the protection of Authorised Persons' personal data from unauthorised or accidental access, destruction, modification, blocking, copying, sharing, distribution and other unlawful actions in relation to personal data shall be determined by the Bank independently, taking into account the requirements of legislation and regulatory documents of the Russian Federation.6.1.9. Suspend in accordance with the requirements of Federal Law No. 161-FZ dated 27.06.2011 "On National Payment System" for a period not exceeding 2 (two) business days the execution of Customer's instruction, received by the Bank via the RBS / EDI Channel, and also block the use of the RBS / EDI Channel (stop receiving electronic documents from the Customer using YBO System / EDS Channel) in case the Bank finds that the Transaction to be executed based on such instruction meets the following requirements:a) the information about the recipient of funds matches with the information about the recipient of money transfers without the consent of the customer available in the relevant database formed by the Bank of Russia in accordance with Federal Law No 161-FZ dated 27.06.2011 "On the national Payment System" (the “Database”);b) the information on the parameters of the device used to access the YBO System in order to carry out the Transaction coincides with the information on the parameters of the device used to access the automated system, the software in order to carry out the transfer of funds without the consent of the customer, available in the Database;c) mismatch of the nature and/or parameters and/or scope of the Transaction (including the time/day of the Transaction, place of the Transaction, the device used for the Transaction and its parameters, the amount of the Transaction, the recipient of funds/other) with the transactions normally performed by the Customer (the activity performed by the Customer). The necessary legal, organisational and technical measures to identify transactions that do not correspond to the Customer's activities shall be determined by the Bank independently in accordance with the Bank's measures to protect the Customer's money transfers.The Bank shall suspend the Transaction irrespective of the positive result of the Bank's procedures of additional Customer authentication by SMS code and/or verification of availability of the recipient of funds in the List of Beneficiaries set by the Customer and/or IP address from which access to the YBO System / Application Software (in a case provided for in Annex 3 to the RBS Rules), in the list of permitted IP addresses set by the Customer (when the said services are provided to the Customer), in case signs of money transfer without agreement are detectedThe Bank shall immediately inform Customer in writing/verbally via available communication channels with Customer / Customer's Authorised Person (phone number, e-mail address, via the YBO System, other) about the suspension of the Transaction and blocking the use of the YBO System / EDS Channel, about recommendations to mitigate the risks of money transfer without the Customer's consent, and shall also request Customer to confirm the resumption of execution of Customer's instruction.If the instruction is genuine and signed with the Customer's ES, the Customer undertakes to confirm this fact in the manner and at the time (if any) specified in the respective request of the Bank, but no later than the business day following the day on which the instruction was sent to the Bank. If the Customer fails to receive the confirmation referred to in this clause, the Bank shall resume the execution of the instruction referred to in this clause received via the YBO System / EDS Channel, as well as Customer's use of the YBO System / EDS Channel.6.1.10. Unless otherwise as provided for by the RBS Rules, on the date of blocking or resumption of Counterparty's use of the YBO System in cases as provided for by the RBS Rules, the Bank will notify Counterparty thereof by displaying an information message in the YBO System and the respective status of the Agreement: "Blocked" / "Operational" indicating the reason for such blocking (if blocked).Unless otherwise provided for in the RBS Rules, on the date of blocking, termination or resumption of the Authorised Person's access to the YBO System in the cases provided for in the RBS Rules, the Bank shall notify him by displaying an information message on the home page of the YBO System and/or sending a relevant notice to the e-mail address used by such Authorised Person pursuant to the Authorisation Application, stating the reason for such blocking or termination (in case of blocking or termination).6.1.11. Provide Customer with access in the YBO System to information about electronic documents sent by the Customer to the Bank and received by the Customer from the Bank using the YBO System for at least 1 (one) year from the date of their sending/receipt by the Customer. 6.2. The Bank may:6.2.1. Require Customer to execute instructions or other documents without using the YBO System / EDI Channel in case the above documents cannot be transmitted using the YBO System / EDI Channel (electronic document cannot be decrypted, does not pass ES authentication, does not contain the required number and combination of ESs or technical reasons), as well as in case of breach of conditions set out in cl. 6.3.6, 6.3.11, 6.3.14 of this section of the RBS Rules, until the causes of inability to transfer documents and/or dangerous consequences due to violations are eliminated.6.2.2. Suspend Transactions via the YBO System / EDI Channel in case of unauthorised refusal or delay in submission by the Customer of duly executed payment documents in accordance with cl. 6.2.1 of this section of the RBS Rules.6.2.3. Store in the YBO System electronic messages sent to the Customer using the YBO System and not received by the Customer for no more than 2 (two) months from the date of generation of the electronic message.6.2.4. Release new versions of software for the banking software module in order to improve the functional qualities of the YBO System / EDS Channel System, including those related to meeting the requirements for the protection of transmitted information, preventing unauthorised access to protected information transmitted via the YBO System / EDS Channel, and/or in connection with amendments to applicable Russian laws, without the consent of the Counterparty. However:- the current version of the YBO System web application is available to the Counterparty by a browser;- the information required to update the Mobile App used by the Customer shall be placed in the repository. The Customer shall update the Mobile App using the standard means of the operating system of the mobile device. The Bank reserves the right to terminate access to accounts from the mobile device on which an outdated version of the Mobile App is installed. 6.2.5. To block the Authorised Person's access to the YBO System and the ability to use its functionality in the following cases a) The expiry of the term of office of that Authorised Person, including that set out in the Authorised Person Request.The Bank will resume full access to the YBO System for such a person upon submission to the Bank of a new Authorised Person Request and other documents pursuant to cl. 2.7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, confirming the person's authorisation;b) When the Bank receives information that the Authorised Person's main identity document is invalid.The Bank shall resume access to the YBO System for that Authorised Person in full upon submission to the Bank of the following documents- a new Authorised Person Request containing information on a valid basic identity document;- documents and information for its identification, in case this Authorised Person is authorised to enter into transactions with the Bank and/or to dispose of funds held in the Customer's accounts in accordance with the requirements of anti-money laundering, counter-terrorist financing and the financing of spread of weapons of mass destruction, according to the questionnaire forms established by the Bank *(this provision applies to the Customer)*;c) On the basis of a notification received from the Counterparty in the cases and as provided for in cl. 6.3.17 of this section of the RBS Rules.The Bank shall resume access to the YBO System for such Authorised Person in full as set out in cl. 6.3.17 of this section of the RBS Rules; d) If the mobile device on which the Mobile ES Key used by the Authorised Person has been stored is changed. In this case, the Bank shall block his/her access to the web application of the YBO System using this Mobile ES Key.The Bank resumes the person's access to the YBO System to the full extent as specified in section 4.7.2 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules *(this clause applies if this Authorised Person is specified in the Key Acknowledgement Confirmation as the Mobile ES Key holder)*;e) If the Bank suspects unauthorised use of the phone number specified in the Authorised Person Request, including if it is informed that the SIM card with that phone number has been replaced.The Bank resumes access to the YBO System for this Authorised Person in full after he/she has contacted RBS Support to confirm the authorised use of this phone number and to replace the SIM card (if it has been replaced). If unauthorised use of this phone number is established, the Authorised Person shall contact the service provider to replace the SIM card and then contact RBS Support to confirm authorised use of this phone number and replacement of the SIM card in order to regain access to the YBO System;f) at the initiative of the Bank in the event of a breach by the Counterparty of its obligations under the RBS Rules, including but not limited to this section.The Bank shall restore the Authorised Person's access to the YBO System in full once the irregularities have been remedied.6.2.6. Block the Authorised Person's access to the YBO System using a certificate/mobile ES Key: a) in the event of the expiry of the certificate in which the Authorised Person is named as its holder. In this case, the Bank shall block his access to the YBO System using this certificate.The Bank will resume the person's access to the YBO System in accordance with the procedure referred to in section 4.6.1 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules;b) in the event of expiry of the Mobile ES Key, if this Authorised Person is indicated in the Key Acknowledgement Confirmation as the Mobile ES Key holder. In this case, the Bank shall block his/her access to the web application of the YBO System using this Mobile ES Key.The Bank will resume the person's access to the YBO System in full in accordance with the procedure referred to in section 4.6.2 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.6.2.7. Refuse to create and issue a certificate to the Counterparty if the conditions required to obtain one are not met as set out in the RBS Rules.6.2.8. Suspend, upon prior notice, the acceptance of Customer's instructions for Account/Deposit Account Transactions or other cash transactions, other documents for the purpose of conducting Foreign Exchange Transactions, applications for the acceptance of the recipient's instruction signed with an ES, using the YBO System / EDS Channel. Account transactions / currency transactions / other cash transactions may only be carried out on the basis of documents duly executed by the Customer as hardcopy in accordance with the terms and conditions of the Banking Product / Service Agreement. In this case, the Customer:- continues to use the YBO System with limited functionality and the Customer is serviced according to the RBS Account Management Tariff;- shall continue to use the EDI Channel (subject to the relevant agreement) with limited functionality and the Customer shall be serviced in accordance with the Fee Schedule for the use of the relevant services.The notice referred to in this clause shall be sent to the Customer via the YBO System. The Bank shall not consider the Customer's claims if the Customer fails to read the notices sent by the Bank in a timely manner.The Bank shall decide on the possibility of resuming the service using the YBO System / EDS Channel in full, provided that there are no entries in the Unified State Register of Legal Entities regarding the unreliability of information about Customer, and that Customer fulfils the conditions set by Bank:- the individual performing the functions of the Customer's sole executive body submits a personal application to the Bank;- updating information about the Customer, the Customer's representative, beneficiary, beneficial owner; - submitting documents related to the Customer's activities to the Bank, including for the purpose of determining the sources of the Customer's funds or other assets;- Customer's explanation of the reasons for the commencement of active use of the account (if any at the Bank), supported by the relevant agreements (contracts) and/or other documents.Based on the results of the measures taken, the Bank reserves the right not to resume the acceptance of Customer's instructions for cash transactions referred to in this clause using the RBS / EDI Channel.6.2.9. Display in the YBO System used by the Customer the electronic documents delivered to the Bank via the EDI Channel with the status of their processing by the Bank. If an electronic document sent by the Customer for a currency transaction contains an instruction for the account and information for the Bank to perform FX control on the transaction, the said instruction and information are displayed in the YBO System as separate documents.6.2.10. Amend the RBS Rules unilaterally if necessary. The Customer shall be notified of such changes in the manner specified in section 9 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.6.2.11. Suspend Customer's service through the YBO System / EDS Channel in the event of any technical, technological maintenance activities of the YBO System / EDS Channel System, including, but not limited to, software updates/changes as well as any software and hardware used by the Bank for the operation of the YBO System / EDS Channel System.The Bank shall notify the Customer in advance of the measures provided for in this clause via the YBO System, except in the case of technological failure of the systems, which occurs also due to circumstances beyond the Bank's control.Account(s)/currency transactions/other cash transactions, other interaction, including acceptance of applications, instructions in the cases referred to in the first clause of this clause shall be carried out on the basis of documents duly executed by the Customer as hardcopy in accordance with the provisions of the Banking Product / Service Agreement.6.3. The Counterparty shall:6.3.1. Submit to the Bank, simultaneously with the submission of an Authorised Person Request, documents confirming the authorisation of the person specified therein, documents and information for the identification of such person in the relevant form of the form provided for by the Bank (in cases specified in cl. 3.2 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules), and other documents pursuant to cl. 3.2 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.6.3.2. Notify the Bank, providing the relevant documents, of any changes in the name and other amendments to the foundation documents, changes in status, location (domicile) within 7 (seven) business days of such changes / receipt of documents from the registration authority.The Customer also undertakes to notify Bank as provided for in this clause of any insolvency (bankruptcy) proceedings instituted against the Customer and of any changes in other information previously provided to the Bank when opening and maintaining an account (if any with the Bank) / entering into a Banking Product / Service Agreement, including for the purpose of the identification procedure.6.3.3. If the Authorised Person's contact details specified in the Authorised Person Request change, immediately provide Bank with a new Authorised Person Request (cancelling the previous one) used by the Bank in accordance with the RBS Rules, including using Customer's Authorised Person contact details in order to perform obligations to inform Customer about suspension of execution of the instruction as provided for by cl. 6.1.9 of this section of the RBS Rules. 6.3.4 If the details of the Authorised Person's identity document change, submit to the Bank a new Authorised Person Request (cancelling the previous one).At the same time, the Customer, in the event that the Authorised Person is granted access to the YBO System to the extent that enables him/her to perform transactions with the Bank and/or dispose of the funds held in the accounts (if any) with the Bank, undertakes to submit such application as well as updated documents and information about such person in the relevant form of the form provided for by the Bank within 7 (seven) business days after changes in the specified information about such person. If the Bank is aware of a change in the above information and fails to provide the Bank with a new Authorised Person Request, the Bank will block the person's access to the YBO System in accordance with cl. 6.2.5 of this section of the RBS Rules. 6.3.5. In the event of a change in the certificate holder's location details specified in the current Authorised Person Request, submit a new Authorised Person Request to the Bank during the key change period as provided for by clauses 4.6.1, 4.7.1 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules. 4.6.1, 4.7.1 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules. If the Bank is aware of any changes in such information and fails to provide Bank with a new Authorised Person Request, the Bank shall not allow the Counterparty (Authorised Person) to generate keys and obtain a new certificate during the specified period. If other information about the Certificate Holder specified in the current Authorised Person Request changes, the Counterparty must submit a new Authorised Person Request to the Bank. In this case, the Bank shall invalidate the ES Key and certificate used by this Authorised Person, block his access to the YBO System, and ensure that the Authorised Person can form a new ES Key and obtain a new certificate at the expense of the Counterparty no later than the date of receipt of such Application by the Counterparty.6.3.6. In case of the termination of the Authorised Person's powers:- immediately terminate the person's access to the YBO System/Application Software used for sending electronic documents to the Bank via the EDI Channel / to the Mobile ES Key in the manner specified in cl. 6.3.17 of this section of the RBS Rules; - if such person uses mobile devices connected to the authorised area of the Mobile App, cancel their registration in the YBO System as provided for in the Terms and Conditions contained in Annex 2 to the RBS Rules.6.3.7. Equip the Authorised Person's workstation (PC) used for working in the YBO System in accordance with the Equipment Requirements. 6.3.8. Only use the YBO system/application software on equipment that is in good working instruction and on basic software that is working correctly.6.3.9. To use up-to-date versions of the Application Software and the cryptographic information security tools provided by the Bank under the YBO (Account) Agreement used for working in the Application Software.6.3.10. Keep the certificate obtained by the Authorised Person in accordance with the RBS Rules on the PC used for establishing communication with the YBO System.6.3.11. Observe (make the Authorised Person aware of and ensure compliance with) the RBS Security Rules posted on Bank's website, which form an integral part of the RBS Rules.6.3.12. Use licensed specialised software to protect PCs and mobile devices used to operate the YBO System/Application Software against malicious codes.Malicious code means software code, stand-alone software or parts thereof, which leads to the disruption of the normal functioning of computer equipment.When using the Mobile ES Key, the Counterparty undertakes to use a mobile device that has not been modified in breach of the Mobile Device Manufacturer's user agreement / privilege upgrade or jail-breaking of the operating system of the device.The Bank shall not be liable for any financial loss incurred by the Customer due to a breach of the condition set out in this clause of the RBS Rules.6.3.13. Not disclose to third parties the software and hardware of the YBO System and the security system used.6.3.14. Ensure that the following devices and information are recorded, stored and used in a manner that prevents unauthorised access by unauthorised persons:- key media, including USB token and mobile ES Key device;- SIM card used to receive SMS codes; - the PIN to the USB token; - Login, YBO Password, Password for access to the Application Software / Mobile ES Key;- SMS codes sent by the Bank to the Counterparty in accordance with the RBS Rules. 6.3.15. Ensure that the PCs and mobile devices used to operate the YBO System/Application Software are operated so as to prevent unauthorised access to it and the use of the YBO System/EDI Channel by unauthorised persons.6.3.16. Notify the Bank of all cases of receipt of electronic documents from the Bank that have failed to be decrypted or that have not passed the EDS authentication, no later than 1 (one) business day following the day of receipt of such electronic document.6.3.17. If there is a threat of unauthorised access to the YBO System in case of compromise of the ES Key(s), including the Mobile ES Key / YBO Password, use of the YBO System / EDS Channel without the Counterparty's consent, immediately notify Bank by contacting RBS Support.Upon receipt of the above notice, the Bank shall invalidate the Counterparty's ES Key/all ES Keys and block access to the YBO System for one, several or all Authorised Persons of that Counterparty. The Bank shall, however, invalidate an Authorised Person Request upon receipt of notice of termination of that person's authority and shall cease to be able to generate an ES Key and (if a certificate is used pursuant to such an application) obtain a certificate as part of such an application. *The Bank* shall also enable an Authorised Person, whose ES Key has been invalidated and whose powers have not been terminated, to perform an unscheduled change of the ES Keys in accordance with the procedure specified in cl. 4.7 of the RBS Rules, in order to resume access to the YBO System. After the change of the ES Keys, the Bank shall remove the blocking of access of such Authorised Person to the YBO System.6.3.18. In the event of changing the mobile device on which the Mobile ES Key is stored, submit to the Bank an Additional Services Request (as per Form 10c / 10d of the Album) in order to change the Mobile ES Key and continue to work with the YBO System using it. The Bank enables the Authorised Person to generate a new Mobile Key in accordance with section 4 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.6.3.19. Not use the provided CryptoPro CSP in electronic document interchange and remote banking services other than those provided by the Bank.6.3.20. The Customer undertakes to execute instructions and other documents without using the YBO System / EDI Channel at Bank's request pursuant to cl. 6.2.1 of this section of the RBS Rules.6.3.21. Pay for the services provided by the Bank under the RBS Rules in the amount of the Bank's commission fee as set forth in the Fee Schedule.6.3.22. Ensure that the Code Word is not disclosed and that the Code Word is only used by its authorised representatives. 6.4. The Counterparty may:6.4.1. Amend the content of the Authorised Person Request previously provided to the Bank by submitting a new Authorised Person Request to the Bank:a) to continue the Authorised Person's work with the YBO System without terminating the ES Key validated by the certificate / Mobile ES Key and this Authorised Person's access to the YBO System, namely to change in respect of the Authorised Person:- the procedure for using the ES by providing the additional option of using an ES Key certified with a certificate / MKB Mobile ES Key / PayControl Mobile ES Key, if such an ES Key has not previously been used; - phone number or e-mail address;- The Authorised Person’s Code Word; - information on the main identity document;- the term of authorisation to operate the YBO System;- the scope of authority for working with the YBO System.In the event of a change in the validity period and scope of authorisation, the said data must be confirmed to the Bank by submitting the relevant documents in accordance with cl. 2.7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules;b) for the Authorised Person to continue to operate the YBO System without terminating access to it, by excluding the use of one of the ES Keys if the Authorised Person was previously using at the same time an ES Key certified with a certificate and/or an MKB Mobile ES Key and/or a PayControl Mobile Key.Once the Bank has executed a new Authorised Person Request, a notice of execution shall be sent to the Counterparty via the YBO System, indicating the date, hours and minutes of Moscow time, which shall be recorded by the YBO System.Execution of the Authorised Person Request shall mean the completion by the Bank of the technical procedures necessary to change the Authorised Person's working arrangements with the System in accordance with the data changed by the Counterparty.From the date and time contained in the above notice, the Authorised Person Request previously provided to the Bank shall be deemed to have been amended on the terms and conditions of the new Authorised Person Request. 6.4.2. Block the use of the YBO System by a particular Authorised Person for a certain period of time by submitting to the Bank an Additional Services Request (in Form 10c / 10d of the Album). 6.4.3. Terminate the use of the ES Key certified by the certificate (terminate the certificate) / Mobile ES Key by a particular Authorised Person by submitting to the Bank an Additional Services Request (in Form 10c / 10d of the Album) or an Authorised Person Request excluding the use of such ES Key. |
| **7. Порядок рассмотрения претензий клиента**7.1. Принимающая Сторона обязуется признавать подлинными переданные ей с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО электронные документы, подписанные ЭП / необходимым количеством и сочетанием ЭП и успешно прошедшие проверку подлинности ЭП, а также необходимого количества и сочетания ЭП.7.2. При возникновении у Клиента претензий к Банку в связи с совершением Операции, осуществление которой он Банку не поручал:– Клиент должен направить в Банк претензию в письменном виде с указанием реквизитов Операции, исполнение которой считает неправомерным;– для разрешения спорной ситуации Клиент / Клиент и Акцептант (в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом) должен / должны направить в Банк полномочного представителя, а также передать все имеющиеся у Клиента документы с информацией об указанной Операции;– для разрешения спорной ситуации из контрольного архива банковского программного модуля извлекается электронный документ, содержащий распоряжение Клиента, на основании которого Банком была исполнена указанная Операция;– устанавливается подлинность ЭП Клиента и Акцептанта (в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом), учитывая содержание сертификата, параметры которого указаны в действующем Подтверждении о получении сертификата *(если документ подписан ЭП, удостоверенной сертификатом)*;– устанавливается подлинность ЭП Клиента и Акцептанта (в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом) с использованием Мобильного ключа проверки ЭП, указанного в действующем Подтверждении признания ключа *(если документ подписан ЭП, созданной с использованием Мобильного ключа ЭП)*. Для проведения технической экспертизы используется специализированное программное обеспечение разработчика PayControl – Программный комплекс для подтверждения и проверки подлинности электронных документов PayControl (АРМ Разбора конфликтных ситуаций), установленный в Банке в составе PayControl;– определяется, являлся ли сертификат действующим в дату приема Банком спорного электронного документа *(если документ подписан ЭП, удостоверенной сертификатом)*;– определяется, являлся ли Мобильный ключ ЭП действующим в дату приема Банком спорного электронного документа *(если документ подписан ЭП, созданной с использованием Мобильного ключа ЭП)*;– определяется наличие IP-адреса, с которого осуществлялся доступ к Системе ВБО / Каналу ЭДО (в случае, предусмотренном приложением 3 к Правилам ДБО), в действующем на дату исполнения спорной Операции Перечне разрешенных IP-адресов (в случае установления Клиентом такового). Если результат проверки подлинности ЭП отрицательный, и/или документ не подписан необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента (согласно Заявке на мультиподпись при ее наличии), и/или документ не подписан ЭП Акцептанта в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом, и/или не соблюдены иные условия, предусмотренные Правилами ВБО (счета) / Правилами ВБО (без счетов) *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Системы ВБО)* / Условиями, содержащимися в приложении 3 к Правилам ДБО *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством соответствующего Канала ЭДО)*, то претензии Клиента принимаются.Если результат проверки подлинности ЭП положительный, документ подписан необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента (согласно Заявке на мультиподпись при ее наличии), документ подписан ЭП Акцептанта в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом и соблюдены иные условия, предусмотренные Правилами ВБО (счета) / Правилами ВБО (без счетов) *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Системы ВБО)* / Условиями, содержащимися в приложении 3 к Правилам ДБО *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством соответствующего Канала ЭДО)*, то претензии Клиента отклоняются. 7.3. При возникновении у Клиента претензий к Банку в связи с неисполнением операции, совершение которой Клиент поручал Банку:– Клиент должен направить в Банк претензию в письменном виде с указанием реквизитов не исполненной Банком операции, а также распечатку копий электронного документа, содержащего распоряжение Клиента, и ответного сообщения (информации) / ответной квитанции Банка с информацией о его принятии к обработке (далее по тексту настоящего раздела Правил ДБО – Ответная квитанция), направляемых Клиенту в порядке, предусмотренном 3.2 Правил ВБО (счета) / п. 2.2 Правил ВБО (без счетов) *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Системы ВБО)* / п. 4.3 Условий, содержащихся в приложении 3 к Правилам ДБО *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Канала ЭДО)*;– для разрешения спорной ситуации Клиент / Клиент и Акцептант (в случае обслуживания счетов с особым правовым режимом) должен / должны направить в Банк полномочного представителя;– для разрешения спорной ситуации Банк извлекает из контрольного архива банковского программного модуля электронный документ, содержащий распоряжение Клиента, соответствующий представленной Клиентом Ответной квитанции;– устанавливается подлинность ЭП Клиента и Акцептанта (в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом), учитывая содержание сертификата, параметры которого указаны в действующем Подтверждении о получении сертификата *(если документ подписан ЭП, удостоверенной сертификатом)*;– устанавливается подлинность ЭП Клиента и Акцептанта (в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом) с использованием Мобильного ключа проверки ЭП, указанного в действующем Подтверждении признания ключа *(если документ подписан ЭП, созданной с использованием Мобильного ключа ЭП)*. Для проведения технической экспертизы используется специализированное программное обеспечение разработчика PayControl – Программный комплекс для подтверждения и проверки подлинности электронных документов PayControl (АРМ Разбора конфликтных ситуаций), установленный в Банке в составе PayControl;– определяется, являлся ли сертификат действующим в дату приема Банком спорного электронного документа *(если документ подписан ЭП, удостоверенной сертификатом)*;– определяется, являлся ли Мобильный ключ ЭП действующим в дату приема Банком спорного электронного документа *(если документ подписан ЭП, созданной с использованием Мобильного ключа ЭП)*;– определяется наличие IP-адреса, с которого осуществлялся доступ к Системе ВБО / Каналу ЭДО (в случае, предусмотренном приложением 3 к Правилам ДБО), в действующем на дату исполнения спорной Операции Перечне разрешенных IP-адресов (в случае установления Клиентом такового).Если результат проверки подлинности ЭП положительный, документ подписан необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента (согласно Заявке на мультиподпись при ее наличии), документ подписан ЭП Акцептанта в случае совершения Операции по счету с особым правовым режимом и соблюдены иные условия, предусмотренные Правилами ВБО (счета) / Правилами ВБО (без счетов) *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Системы ВБО)* / Условиями, содержащимися в приложении 3 к Правилам ДБО *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством соответствующего Канала ЭДО)*, то претензии Клиента принимаются. Если результат проверки подлинности ЭП отрицательный и/или не соблюдены условия, предусмотренные Правилами ВБО (счета) / Правилами ВБО (без счетов) *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством Системы ВБО)* / Условиями, содержащимися в приложении 3 к Правилам *(в случае возникновения претензии в связи с обменом электронными документами посредством соответствующего Канала ЭДО)*, то претензии Клиента отклоняются.В случае непредоставления Клиентом копии Ответной квитанции Банк выгружает содержимое журналов контрольного архива банковского программного модуля по состоянию на дату, в которую Клиентом мог быть направлен в Банк спорный электронный документ.Если записи о спорном электронном документе найдены в содержимом журналов контрольного архива банковского программного модуля, Банк извлекает из него данный электронный документ, содержащий распоряжение Клиента, и далее осуществляются действия по определению подлинности ЭП и проверке соблюдения иных условий, необходимых для приема Банком документа к исполнению, в порядке, предусмотренном настоящим пунктом. Если записи о спорном электронном документе не найдены в содержимом журналов контрольного архива банковского программного модуля, то претензии Клиента отклоняются.7.4. Рассмотрение претензий Клиента в связи с обменом иными электронными документами, при котором Банк принял электронный документ, а Клиент утверждает, что не направлял данный электронный документ, осуществляется в порядке, аналогичном указанному в п. 7.2 настоящего раздела Правил ДБО. Рассмотрение претензий Клиента в связи с обменом иными электронными документами, когда Клиент утверждает, что направлял электронный документ, а Банк его не принял (не исполнил), осуществляется в порядке, аналогичном указанному в п. 7.3 настоящего раздела Правил ДБО. 7.5. Банк не рассматривает претензии Клиента в случае несвоевременного прочтения Клиентом электронных Ответных квитанций. 7.6. В случае возникновения у Контрагента претензий в отношении действий, совершенных с использованием Личного кабинета, Стороны признают основными доказательствами содержимое журналов Личного кабинета, выгружаемых Банком и предоставляемых Контрагенту в рамках рассмотрения претензии.7.7. По результатам проверки при обнаружении несоответствия либо ошибок в документах уполномоченными представителями Сторон составляется акт с целью определения виновной Стороны и принятия необходимых мер по урегулированию конфликтной ситуации.7.8. Претензия Контрагента рассматривается Банком в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты поступления в Банк. Если в ходе рассмотрения претензии по объективным причинам возникают сложности в расследовании обстоятельств претензии, то срок ее рассмотрения может быть увеличен Банком, но в любом случае не может превышать: 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее поступления в Банк, а в случае расследования претензии, связанной с трансграничным переводом денежных средств, – 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня ее поступления в Банк. | **7. customer COMPLAINT (claim) procedure**7.1. The Receiving Party undertakes to recognise as authentic the electronic documents transmitted to it using the YBO System / EDI Channel, signed with the required number and combination of ES and successfully authenticated with the ES and the required number and combination of ES.7.2. If the Customer has a claim against the Bank in connection with a Transaction that the Customer has not instructed the Bank to carry out:- The customer must submit a written claim to the bank, stating the details of the Transaction that they consider to have been executed improperly;- in order to resolve a dispute, the Customer / the Customer and the Acceptor (in the case of a special legal regime account) must/shall send an authorised representative to the Bank, as well as hand over all the documents available to the Customer containing information on the said Transaction;- in order to resolve a dispute, an electronic document containing the Customer's instruction, on the basis of which the Bank has executed the Transaction in question, is retrieved from the control archive of the bank software module;- the authenticity of the Customer's and the Acceptor's ES (in the case of a Transaction on a special legal regime account) is established, taking into account the content of the certificate whose parameters are specified in the valid Certificate Receipt Confirmation *(if the document is signed with an ES certified by a certificate)*;- the Customer's and the Acceptor's ES shall be authenticated (in case of a Transaction on a special legal regime account) using the Mobile ES Verification Key specified in the valid Key Acknowledgement Confirmation *(if the document is signed with the ES created using the Mobile ES Key)*. For technical expertise there shall be used special software of PayControl developer - Software complex for confirmation and verification of electronic documents PayControl (Conflict Analysis Workstation), installed at the Bank as a part of PayControl;- determine whether the certificate was valid on the date the Bank accepted the disputed electronic document *(if the document was signed with an ES certified by the certificate)*;- determine whether the Mobile ES Key was valid on the date of receipt by the Bank of the disputed electronic document *(if the document is signed with an ES created using the Mobile ES Key)*;- the IP address used to access the YBO System / EDI Channel (if provided for in Annex 3 to the RBS Rules) shall be determined to be included in the List of Allowed IP Addresses in force on the date of execution of the Disputable Transaction (if so established by the Customer). If the result of the ES Authentication is negative, and/or the document is not signed with the required number and combination of the Customer's ES (according to the Multisignature Application, if any), and/or the document is not signed with the Acceptor's ES in case of a Transaction on a special legal regime account, and/or other conditions are not met, provided by the YBO (Account) Rules / YBO (No Account) Rules *(in case of a claim in connection with the exchange of electronic documents via the YBO System)* / Conditions contained in Annex 3 to the RBS Rules *(in case of a claim in connection with the exchange of electronic documents through the relevant EDI Channel)*, then the Customer's claim shall be accepted.If the result of the ES Authentication is positive, the document is signed with the required number and combination of the Customer's ES (according to the Multisignature Application, if any), the document is signed with the Acceptor's ES in case of a Transaction on a special legal regime account and other conditions are met, provided by the YBO (Account) Rules / YBO (No Account) Rules *(in case a claim occurs in connection with the exchange of electronic documents via the YBO System)* / Terms and Conditions contained in Annex 3 to the RBS Rules *(in case a claim occurs in connection with the exchange of electronic documents through the relevant EDI Channel)*, then the Customer's claim shall be rejected. 7.3. If the Customer has any claims against the Bank in connection with the failure to execute a transaction that the Customer has instructed the Bank to execute:- Customer shall send to the Bank a claim in writing specifying details of the transaction not executed by Bank, as well as a printout of copies of the electronic document containing Customer's instruction, and Bank's response message (information) / response receipt with information on its acceptance for processing (hereinafter in this section of the RBS Rules, “Receipt”) sent to the Customer as provided for by cl. 3.2 of the YBO (Account) Rules / cl. 2.2 of the RBS Rules (without invoices) *(in case a claim arises in connection with the exchange of electronic documents via the YBO System)* / cl. 4.3 of the Rules contained in Annex 3 to the RBS Rules *(in case a claim arises in connection with the exchange of electronic documents via an EDI Channel)*;- the Customer/Customer and the Acceptor (in the case of special legal regime accounts) must send an authorised representative to the Bank in order to resolve the dispute;- to resolve a dispute, the Bank shall retrieve from the control archive of the bank software module an electronic document containing the Customer's instruction corresponding to the Response Receipt provided by the Customer;- the authenticity of the Customer's and the Acceptor's ES (in the case of a Transaction on a special legal regime account) is established, taking into account the content of the certificate whose parameters are specified in the valid Certificate Receipt Confirmation *(if the document is signed with an ES certified by a certificate)*;- the Customer's and the Acceptor's ES shall be authenticated (in case of a Transaction on a special legal regime account) using the Mobile ES Verification Key specified in the valid Key Acknowledgement Confirmation *(if the document is signed with the ES created using the Mobile ES Key)*. For technical expertise there shall be used special software of PayControl developer - Software complex for confirmation and verification of electronic documents PayControl (Conflict Analysis Workstation), installed at the Bank as a part of PayControl;- determine whether the certificate was valid on the date the Bank accepted the disputed electronic document *(if the document was signed with an ES certified by the certificate)*;- determine whether the Mobile ES Key was valid on the date of receipt by the Bank of the disputed electronic document *(if the document is signed with an ES created using the Mobile ES Key)*;- the IP address used to access the YBO System / EDI Channel (if provided for in Annex 3 to the RBS Rules) shall be determined to be included in the List of Allowed IP Addresses in force on the date of execution of the Disputable Transaction (if so established by the Customer).If the result of the ES Authentication is positive, the document is signed with the required number and combination of the Customer's ES (according to the Multisignature Application, if any), the document is signed with the Acceptor's ES in case of a Transaction on a special legal regime account and other conditions are met, provided for in the YBO (Account) Rules / RBS (No Accounts) Regulations (in case of *a claim in connection with the exchange of electronic documents via the YBO System)* / Terms and Conditions contained in Annex 3 to the RBS Regulations *(in case of a claim in connection with the exchange of electronic documents via the relevant EDI Channel)*, then the Customer's claim shall be accepted. If the result of the ES Authentication is negative and/or the conditions set out the RBS Rules (invoices) / RBS Rules (without invoices) *(in case of a claim in connection with the exchange of electronic documents via the YBO System)* / Conditions contained in Annex 3 to the Rules *(in case of a claim in connection with the exchange of electronic documents through the relevant EDI Channel)* are not met, the Customer's claim shall be rejected.If the Customer fails to provide a copy of the Response Receipt, the Bank will upload the contents of the logs of the control archive of the banking software module as at the date on which the disputed electronic document could have been sent to the Bank by the Customer.If a record of a disputed electronic document is found in the content of the logs of the control archive of the banking software module, the Bank shall retrieve the electronic document containing the Customer's instruction and proceed to determine the authenticity of the electronic document and verify compliance with other conditions required for the Bank to accept the document for execution, as provided for in this cl. If no records of the disputed electronic document are found in the content of the logs of the control archive of the banking software module, the customer's claim shall be rejected.7.4. Customer's claims in connection with the exchange of other electronic documents, in which the Bank has accepted an electronic document and the Customer claims that it has not sent the electronic document in question, shall be handled in the same manner as described in cl. 7.2 of this section of the RBS Rules. Customer's claims in connection with the exchange of other electronic documents, where Customer claims to have sent an electronic document and the Bank has not accepted (not executed) it, shall be dealt with in the same manner as described in cl. 7.3 of this section of the RBS Rules. 7.5. The Bank shall not consider the Customer's claims if the Customer fails to read the electronic Response Receipts in a timely manner. 7.6. In the event of a claim by the Counterparty regarding actions taken using the Platform, the Parties shall recognise the contents of the Platform logs uploaded by the Bank and provided to the Counterparty as the main evidence of the claim.7.7. Based on the results of the inspection, if any discrepancies or errors in the documents are found, an act shall be drawn up by the authorised representatives of the Parties in order to identify the Party at fault and take the necessary measures to resolve the conflict situation.7.8. The Counterparty's claim shall be considered by the Bank within 10 (ten) business days from the date of receipt by the Bank. If during the examination of the claim, due to objective reasons, difficulties arise in the investigation of the circumstances of the claim, the term for its examination may be extended by the Bank, but in any case may not exceed 30 (thirty) calendar days from the date of its receipt by the Bank, and in the case of investigation of a claim related to a cross-order money transfer - 60 (sixty) calendar days from the date of its receipt by the Bank. |
| **8. Ответственность сторон**8.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Правилами ДБО, в том числе Правилами ВБО (счета) / Правилами ВБО (без счетов) и Условиями, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.8.2. В случае обслуживания счетов в соответствии с Правилами ДБО Стороны несут ответственность за нарушение сроков проведения по счету расчетных операций по электронным документам, полученным с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, в соответствии с договором банковского счета.8.3. Клиент / Акцептант несет ответственность за обеспечение сохранности, целостности и работоспособности Прикладного ПО.8.4. Банк несет ответственность за обеспечение сохранности архивов электронных документов в банковском программном модуле.8.5. Каждая из Сторон несет ответственность за конфиденциальность своих ключей ЭП, а также за все действия, совершенные в Личном кабинете / Системе ВБО / с использованием Канала ЭДО с использованием ключа ЭП и/или логина и пароля.8.6. Сторона не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие передачи другой Стороной третьим лицам программного обеспечения «КриптоПро CSP», используемого в соответствии с Правилами ДБО, и/или ключей ЭП, SIM-карты, используемой для SMS-кодов, и/или Логина, Пароля ВБО / пароля к Мобильному ключу ЭП, вне зависимости от причин.8.7. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие получения третьими лицами доступа к Прикладному ПО и/или логина, пароля Уполномоченного лица, используемых для доступа к Прикладному ПО, а также переданной Банком в «1С:Предприятие» / СЭД НРД / СПФС согласно соответствующим Условиям (приложения 3 к Правилам ДБО) информации о счете Клиента, вне зависимости от причин.8.8. Стороны не несут ответственности за сбои и помехи в работе линий связи, приводящие к невозможности передачи электронных документов с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО.8.9. Банк не несет ответственности за сбои в работе Личного кабинета / Системы ВБО / использовании Канала ЭДО, в том числе задержки и искажения в обмене электронными документами, а также за неисполнение / несвоевременное исполнение распоряжений Клиента в случае обслуживания счетов в соответствии с Правилами ДБО, обусловленные неисправностью программно-аппаратных средств Контрагента, нарушением работоспособности Прикладного ПО и иного программного обеспечения и/или СКЗИ, производителем которых Банк не является, или иными внешними факторами, в том числе повреждением программного обеспечения Системы ВБО / PayControl / в случае использования Канала ЭДО – Прикладного ПО / СПФС / СЭД НРД.Банк также не несет ответственности за искажение и/или непредоставление / несвоевременное предоставление информации в виде SMS-сообщений, связанное с перебоями в работе операторов сотовой связи, участвующих в доставке информационных сообщений (в том числе при нахождении в роуминге, а также в случае блокирования телефонного номера Контрагента (Уполномоченного лица) или по иным, не зависящим от Банка, причинам).8.10. Банк не несет ответственности по Операциям, а также ответственности за любые финансовые потери Клиента, иные убытки Клиента при невыполнении либо ненадлежащем выполнении Контрагентом обязательств, предусмотренных Правилами ДБО, в том числе, но не исключительно, разделом 6 Общих условий Правил ДБО и/или соответствующими пунктами Правил ВБО (счета) / Правил ВБО (без счетов) / Условий.8.11. Банк не несет ответственности за последствия приема (исполнения) электронных документов, направленных в Банк с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, содержащих ЭП, конфиденциальность которых была нарушена, в случае отсутствия информации у Банка о нарушении конфиденциальности ключа (ей) ЭП Клиента и/или Акцептанта. 8.12. Контрагент несет ответственность за использование ключей ЭП исключительно своими Уполномоченными лицами.В случае неисполнения обязанностей, предусмотренных пп. 6.3.6, 6.3.17 Общих условий Правил, ответственность Банка за использование ключей ЭП Контрагента неуполномоченными лицами исключается и все возникающие в связи с этим риски Контрагент несет самостоятельно. 8.13. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с приостановлением его обслуживания посредством Системы ВБО / Канала ЭДО в случаях, предусмотренных договором (соглашением) Сторон, в том числе в случаях, указанных в пп. 6.2.8, 6.2.11 Общих условий Правил ДБО, и неиспользовании при этом Клиентом документов, оформленных на бумажных носителях согласно условиям Договора о предоставлении банковского продукта/услуги, в целях продолжения взаимодействия с Банком.8.14. Контрагент несет ответственность за соблюдение конфиденциальности Кодового слова. 8.15. Банк не несет ответственности за негативные последствия предоставления конфиденциальной информации с использованием Кодового слова Клиента неуполномоченным лицам, в том числе за понесенные Клиентом убытки.8.16. В рамках исполнения договоров (соглашений), условия которых определены Правилами ДБО, Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб. | **8. Liability of the parties**8.1. The Parties shall be liable for failure to perform or improper performance of their obligations under the RBS Rules, including the YBO (Account) Rules / YBO (No Account) Rules and the Terms and Conditions, in accordance with applicable Russian laws.8.2. Where accounts are maintained in accordance with the RBS Rules, the Parties shall be liable for failure to execute timely settlement transactions on the account in accordance with the electronic documents received using the YBO System / EDI Channel in accordance with the bank account agreement.8.3. The Customer/Acceptor shall be responsible for ensuring the safety, integrity and operability of the Application Software.8.4. The Bank is responsible for safeguarding the archives of electronic documents in the banking software module.8.5. Each Party shall be responsible for the confidentiality of its ES Keys and for all activities performed in the Platform / YBO System / using the EDI Channel using the ES Key and/or login and password.8.6. A Party shall not be liable for damages arising out of the transfer of the CryptoPro CSP software used under the RBS Rules and/or ES Keys, the SIM card used for SMS codes, and/or the Login, YBO Password / Mobile ES password to third parties by the other Party, regardless of the reasons.8.7. The Bank shall not be liable for any damage resulting from third parties gaining access to the Application Software and/or the Authorised Person's login, password used to access the Application Software, as well as the Customer's account information transferred by the Bank to 1C:Enterprise / NSD EDI / SPFS in accordance with the relevant Terms and Conditions (Annex 3 to the RBS Rules), regardless of the reasons.8.8. The Parties shall not be liable for failures and interferences of communication lines resulting in the inability to transmit electronic documents using the YBO System / EDI Channel.8.9. The Bank shall not be liable for failures in the Platform / YBO System / use of the EDI Channel, including delays and distortions in the exchange of electronic documents, or for non-execution / late execution of Customer's instructions in case of account servicing in accordance with the RBS Rules, caused by faulty hardware and software of the Counterparty, malfunction of the Application Software and other software and/or DET, which are not manufactured by Bank, or other external factors, includingThe Bank shall also not be liable for misrepresentation and/or failure to provide / late provision of information in the form of SMS messages due to disruptions in the operation of mobile network operators involved in the delivery of information messages (including when in roaming, as well as in case of blocking the phone number of the Counterparty (Authorised Person) or for other reasons beyond the control of the Bank).8.10. The Bank shall not be liable for Transactions or for any financial loss incurred by the Customer or any other loss incurred by the Customer if Counterparty fails to perform or improperly performs its obligations under the RBS Rules, including but not limited to section 6 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules and/or the relevant sections of the YBO (Account) Rules / YBO (No Account) Rules / Terms and Conditions.8.11. The Bank shall not be liable for the consequences of accepting (executing) electronic documents sent to the Bank using the YBO System / EDS Channel containing ES whose confidentiality has been violated, if the Bank has no information about the violation of confidentiality of the Customer's and/or Acceptor's ES Key(s). 8.12. The Counterparty shall be solely responsible for the use of the ES Keys by its Authorised Persons.If the Bank fails to perform the obligations set out in cl. 6.3.6 and 6.3.17 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, the Bank's liability for the use of the Counterparty's ES Keys by unauthorised persons shall be excluded and the Counterparty shall bear all the risks arising therefrom. 8.13. The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer due to suspension of service via the YBO System / EDI Channel in cases specified in the agreement between the Parties, including cases specified in cl. 6.2.8. 6.2.8, 6.2.11 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules and the Customer’s failure to use the documents executed as hardcopy in accordance with the terms of the Banking Product / Service Agreement in order to continue interaction with the Bank.8.14. The Counterparty shall be responsible for maintaining the confidentiality of the Code Word. 8.15. The Bank shall not be liable for the negative consequences of providing confidential information using the Customer's Code Word to unauthorised persons, including losses incurred by the Customer.8.16. The Parties shall compensate each other only for real damage in the performance of agreements, the terms and conditions of which are defined in the RBS Rules. |
| **9. Порядок внесения изменений в правила дбо**9.1. Внесение изменений и дополнений в Правила ДБО, а также утверждение Банком новой редакции Правил ДБО производятся в одностороннем порядке по инициативе Банка.9.2. Если отдельные положения Правил ДБО становятся недействительными или вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, остальные положения Правил ДБО сохраняют силу. В этом случае Банк должен устранить недействительные положения Правил ДБО и внести в них соответствующие изменения.9.3. Банк информирует Контрагента об изменениях и дополнениях, вносимых Банком в Правила ДБО, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил ДБО, не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления их в силу. Информирование производится путем размещения новой редакции Правил ДБО на сайте Банка и/или направления соответствующего уведомления с использованием Системы ВБО.9.4. Стороны признают, что любые изменения и дополнения, вносимые Банком в Правила ДБО, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил ДБО, распространяются на Стороны с даты вступления их в силу. В случае несогласия Контрагента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила ДБО, любая из указанных Сторон имеет право расторгнуть договор (соглашение), условия которого определены Правилами ДБО, в порядке, предусмотренном Правилами ВБО (счета) / Правилами ВБО (без счетов) / Условиями.  | **9. amending the RBS Rules**9.1. Amendments and additions to the RBS Rules, as well as Bank's approval of a new edition of the RBS Rules shall be made unilaterally at Bank's initiative.9.2. If certain provisions of the RBS Rules become invalid or contradict applicable Russian laws, the remaining provisions of the RBS Rules shall remain in force. In this case, the Bank shall remove the invalid provisions of the RBS Rules and amend them accordingly.9.3. The Bank shall inform Counterparty of any changes and amendments made by the Bank to the RBS Rules, including Bank's approval of a new version of the RBS Rules, at least 5 (five) calendar days before their coming into effect. Informing is done by posting a new version of the RBS Rules on Bank's website and/or by sending a relevant notice using the YBO System.9.4. The Parties acknowledge that any amendments and additions made by the Bank to the RBS Rules, including a new version of the RBS Rules approved by Bank, shall apply to the Parties as of their effective date. If the Counterparty disagrees with the amendments or additions made by the Bank to the RBS Rules, either of the said Parties shall be entitled to terminate the agreement (agreement), the terms of which are defined in the RBS Rules, as provided for in the YBO (Account) Rules / YBO (No Account) Rules / Terms and Conditions.  |
| **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. | **10. Dispute resolution**Any disputes arising out of the performance of the obligations by the Parties under the RBS Rules shall be resolved through negotiations. If the Parties fail to reach a mutual agreement, unsettled disputes shall be referred to the State Arbitration Court of Moscow in accordance with applicable Russian laws. |
| **11. Прочие положения**11.1. Размеры комиссий, уплачиваемых Контрагентом за предоставление услуг в рамках исполнения Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) / договоров, заключенных в соответствии с Условиями, определяются Тарифами. Банк имеет право в одностороннем порядке без согласования с Контрагентом вносить изменения в действующие Тарифы.При этом Банк извещает указанные Стороны об изменении Тарифов в срок, установленный Тарифами,путем направления соответствующей информации с использованием Системы ВБО / размещения указанной информации на стендах в помещениях дополнительных офисов Банка или на сайте Банка.11.2. Стороны признают, что начиная с календарного дня, следующего за датой начала использования Клиентом Системы ВБО согласно п. [2.7](#дваЧетырнадцатьПравиладва) Правил ВБО (счета), все положения заключенных договоров банковского счета, касающиеся обязанности Банка предоставлять выписки о движении денежных средств по счетам Клиента (далее – выписка по счету) на бумажных носителях, приостанавливают свое действие на срок действия Договора ВБО (счета) и вступают в силу автоматически с момента его прекращения, если иное не установлено соглашением.11.3. Договоры (соглашения), условия которых определены Правилами ДБО, в период их действия могут быть дополнены или изменены Сторонами, если иное не предусмотрено данными договорами (соглашениями). Все дополнения или изменения имеют силу в случае, если они совершены в письменном виде и подписаны Сторонами, либо в случаях, предусмотренных п. 5.6 и разделом 9 Общих условий Правил ДБО. | **11. Other provisions**11.1. The fees payable by the Counterparty for the provision of services under the YBO (Account) Agreement / YBO (No Account) Agreement / contracts made in accordance with the Terms and Conditions shall be determined by the Fee Schedule. The Bank is entitled to unilaterally amend the current Fee Schedule without the approval of the Counterparty. The Bank shall notify the Parties in question of any changes to the Fee Schedule within the time period specified in the Fee Schedule by sending the relevant information via the YBO System / by posting this information on the notice boards at the Bank's branch offices or on the Bank's website.11.2. The Parties acknowledge that as of the calendar day following the date on which Customer commences using the YBO System pursuant to cl. 2.7 of the YBO (Account) Rules, all provisions of the made bank account agreements regarding Bank's obligation to provide statements of cash flow on Customer's accounts (the “Account Statement”) as hardcopy shall be suspended for the duration of the YBO (Account) Agreement and shall come into force automatically upon its termination, unless otherwise provided by agreement.11.3. Agreements, the terms of which are defined in the RBS Rules, may be supplemented or amended by the Parties during their validity period, unless otherwise provided for in such agreements. All additions or amendments shall be valid if made in writing and signed by the Parties, or in the cases as provided for by cl. 5.6 and section 9 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules. |

|  |  |
| --- | --- |
| Приложение 1к Правилам электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Правила ДБО)**Правила обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн»****1. Термины и определения**В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий Правил ДБО, в настоящих Правилах используются следующие понятия:Документы валютного контроля – заявление на постановку на учет / снятие с учета контракта (кредитного договора), информация о коде вида операции, заявление о внесении изменений в ведомость банковского контроля и справка о подтверждающих документах (последняя является формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов), иные документы и информация, требование о представлении которых содержится в нормативном акте Банка России, устанавливающем порядок представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их предоставления (далее – Порядок Банка России);Ответственное лицо – ответственный сотрудник Банка, имеющий право совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные Порядком Банка России, в том числе подписывать Документы валютного контроля и заверять их на бумажном носителе оттиском печати Банка, используемой для целей валютного контроля;ЭП Ответственного лица – простая ЭП, которая представляет собой уникальный идентификатор Ответственного лица.**2. Общие положения**2.1. Настоящие Правила определяют условия и порядок осуществления электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания Клиента, имеющего счет в Банке, в том числе проведения банковских операций по счетам, с использованием Системы ВБО на основании Договора ВБО (счета) и Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде (при наличии у Клиента счетов с особым правовым режимом).2.2. Настоящие Правила определены Банком путем внесения изменений в действующие Правила обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (далее по тексту настоящих Правил – Правила ВБО), определяющие условия и порядок осуществления электронного документооборота, а также проведения банковских операций по счетам с использованием Системы ВБО в рамках соответствующего договора, а также утверждения новой редакции Правил ДБО.2.3. Стороны признают нижеследующее:– после вступления в силу Правил ДБО, в том числе настоящих Правил, и уведомления Банком другой Стороны в порядке, предусмотренном разделом 9 Общих условий Правил ДБО, условия всех ранее заключенных и действующих договоров (при их наличии), определенные в Правилах ВБО, считаются определенными в настоящих Правилах;– при наличии ранее заключенного Сторонами иного договора, регулирующего порядок проведения банковских операций по счетам с использованием Системы ВБО, его изменение в целях определения условий договора настоящими Правилами осуществляется путем заключения дополнительного соглашения к указанному договору о его изложении в новой редакции либо путем предоставления Клиентом Заявки на Уполномоченное лицо и ее принятия Банком в порядке, предусмотренном Правилами ДБО. При этом указанные изменения вступают в силу с даты подписания Сторонами такого соглашения, если соглашением не установлено иное / с даты принятия Банком первой Заявки на Уполномоченное лицо.2.4. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Правил ДБО. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами и соглашением Сторон, Стороны руководствуются Общими условиями Правил ДБО и действующим законодательством Российской Федерации.В случае возникновения противоречий между Общими условиями Правил ДБО и настоящими Правилами приоритет имеют настоящие Правила.2.5. После вступления в силу настоящих Правил в случае оказания Банком Клиенту в рамках договора (при наличии такового) дополнительных услуг, предусмотренных Правилами ВБО, данные услуги продолжают оказываться Банком в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами. Предоставление Клиентом заявок, а также иных документов, представленных в Банк ранее в рамках такого договора для получения дополнительных услуг, не требуется, за исключением случаев, предусмотренных п. 5.3.5 настоящих Правил. Если для продолжения оказания Клиенту услуги требуется предоставление заявок и/или иных документов, предусмотренных настоящими Правилами, Банк приостанавливает оказание Клиенту услуги до предоставления Банку таких документов. 2.6. Подключение и авторизация Уполномоченного лица в Системе ВБО осуществляется на основании Заявки на Уполномоченное лицо в порядке, предусмотренном разделом 3 Общих условий Правил ДБО, при подтверждении его полномочий согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО.2.7. Датой начала использования Клиентом Системы ВБО является дата первого входа любого Уполномоченного лица Клиента в Систему ВБО, которая фиксируется в Системе ВБО, если иное не установлено соглашением Сторон.2.8. Клиент, имеющий счета с особым правовым режимом, в случае необходимости проведения операций по таким счетам с использованием Системы ВБО (при условии получения согласия Акцептанта) предоставляет в Банк заявку на подключение соответствующей услуги в рамках Условий, содержащихся в приложении 2 / 4 к настоящим Правилам.При отсутствии подключенной к счету с особым правовым режимом указанной в настоящем пункте услуги проведение операций по такому счету возможно только на основании распоряжений, надлежащим образом оформленных Клиентом на бумажном носителе в соответствии с условиями договора банковского счета. 2.9. Для подписания электронных документов от имени Клиента / Акцептанта в Системе ВБО достаточно одной ЭП Клиента (не являющейся акцептующей ЭП), если Заявкой на мультиподпись не установлено иное, и одной ЭП Акцептанта при условии соблюдения полномочий по работе их Уполномоченных лиц в Системе ВБО согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО.В случае если Клиент / Акцептант использует несколько ЭП для подписания электронных документов в Системе ВБО (Клиент / Акцептант предоставил Банку несколько Заявок на Уполномоченное лицо, наделенное правом подписи) и Заявкой на мультиподпись не установлено количество и сочетание ЭП Клиента, необходимое для подписания документов, Стороны признают, что для подписания таких документов, за исключением Заявки на Уполномоченное лицо, от имени Клиента / Акцептанта в Системе ВБО используется одна любая ЭП Клиента и одна любая ЭП Акцептанта при условии соблюдения полномочий по работе их Уполномоченных лиц в Системе ВБО согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО.2.10. Клиент в случае необходимости подписания в Системе ВБО электронных документов несколькими ЭП предоставляет в Банк Заявку на мультиподпись, в которой вправе установить возможные количество и сочетания ЭП Клиента, необходимых для подписания документов от имени Клиента, в том числе в зависимости от типа документа / предельной суммы платежного поручения (далее – лимит). При этом Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Банком Клиенту посредством Системы ВБО уведомлении об исполнении Заявки на мультиподпись, передаваемые Клиентом с использованием Системы ВБО электронные документы, для подписания которых данной заявкой установлено необходимое количество и сочетание ЭП, принимаются Банком к обработке при условии их подписания необходимым количеством ЭП Клиента в установленном Клиентом их сочетании, при условии соблюдения лимитов (в случае установления таковых), а также при условии соблюдения полномочий по работе Уполномоченных лиц Клиента в Системе ВБО согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО.Под исполнением Заявки на мультиподпись понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ВБО согласно установленным Клиентом данным.Заявка на мультиподпись не оформляется в отношении подписания Заявки на Уполномоченное лицо, КОД, письма свободного формата и запроса, инициирующего получение Уполномоченным лицом выписки по счету. При этом, если исполнение электронного документа, направленного в виде письма свободного формата или в сопровождении письма свободного формата, может повлечь гражданско-правовые последствия для Сторон, такой электронный документ должен быть подписан необходимым количеством и сочетанием ЭП в соответствии с Заявкой на мультиподпись (за исключением случаев заключения соглашений в соответствии с подпунктом 5.6.3 раздела 5 Общих условий Правил ДБО), а в случае отсутствия технической возможности подписать его несколькими ЭП документ может быть предоставлен в Банк на бумажном носителе. 2.11. В случаях, предусмотренных настоящими Правилами, Банк в течение сеанса использования Клиентом Системы ВБО осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента по SMS-коду в целях подтверждения Клиентом правомочности направления расчетных (платежных) документов, содержащих распоряжения о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации, иных документов / внесения изменений в содержание ранее представленных Банку заявок, заявлений, иных документов. Банк осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента с использованием SMS-кода (одноразового кода аутентификации) при условии подключения Клиента к данному сервису в порядке, предусмотренном п. 2.12 настоящих Правил, в следующих случаях:– при наличии у Банка сомнений в подлинности расчетного (платежного) документа, направляемого в Банк посредством Системы ВБО, когда Перечень получателей, предусмотренный пп. 2.13, 5.4.9 настоящих Правил, Клиентом не установлен;– при совершении операций по переводу денежных средств в пользу получателей, не указанных Клиентом в Перечне получателей, установленном согласно пп. 2.13, 5.4.9 настоящих Правил;– случаях, предусмотренных пп. 2.13, 5.4.8, 5.4.9 настоящих Правил, независимо от наличия / отсутствия установленного Клиентом Перечня получателей, предусмотренного пп. 2.13, 5.4.9 настоящих Правил. В случае если Клиенту в рамках Договора ВБО (счета) подключена услуга, предусмотренная приложением 2 / 4 к настоящим Правилам, дополнительная аутентификация Клиента осуществляется Банком до проставления на электронном документе акцептующей ЭП.2.11.1. Банк при совершении Клиентом в Системе ВБО действия «Подписать» / «Подписать и отправить» / «Отправить документ в Банк» и необходимости осуществления дополнительной аутентификации Клиента формирует в Системе ВБО соответствующий запрос.2.11.2. Клиент при получении запроса, указанного в п. 2.11.1 настоящих Правил, формирует в Системе ВБО запрос на отправку Банком одноразового кода аутентификации. При формировании Клиентом данного запроса Банк генерирует одноразовый код аутентификации и направляет посредством SMS-сообщения на номера телефонов, указанные Клиентом в заявлении, предусмотренном пп. 2.12, 5.4.8 настоящих Правил. 2.11.3. SMS-сообщение, направляемое Банком Клиенту, содержит следующую информацию (написанную буквами латинского алфавита): – наименование и ИНН Клиента; – действие от имени Клиента с использованием Системы ВБО, правомочность которого необходимо подтвердить; – номер и сумма расчетного (платежного) документа, наименование и маскированный номер счета получателя, в пользу которого будут переведены денежные средства по распоряжению Клиента о переводе денежных средств, содержащемуся в данном документе (указывается при инициировании платежа);– одноразовый код аутентификации.2.11.4. После получения SMS-сообщения, содержащего информацию, указанную в п. 2.11.3 настоящих Правил, Клиент обязан проверить правильность указанных в ней данных. В случае успешной проверки информации, а также согласия с осуществлением указанного в ней действия от имени Клиента с использованием Системы ВБО Клиент вводит одноразовый код аутентификации в соответствующем поле окна Системы ВБО, предназначенном для осуществления дополнительной аутентификации Клиента. 2.11.5. Стороны признают, что процедура дополнительной аутентификации Клиента осуществлена успешно и правомочность направления электронных документов / внесения изменений в содержание ранее представленных Банку заявок, заявлений, иных документов подтверждена Клиентом в случае соответствия одноразового кода аутентификации, введенного Клиентом в Системе ВБО согласно п. 2.11.4 настоящих Правил, одноразовому коду аутентификации, сгенерированному Банком на основании запроса Клиента согласно п. 2.11.2 настоящих Правил.2.11.6. Банк направляет Клиенту SMS-сообщения, содержащие одноразовые коды аутентификации, одновременно по всем номерам телефонов, указанным Клиентом в заявлении, предусмотренном пп. 2.12, 5.4.8 настоящих Правил. Клиент подтверждает и гарантирует, что номера телефонов, указанные в заявлении, предусмотренном пп. 2.12, 5.4.8 настоящих Правил, принадлежат лицам, уполномоченным Клиентом на получение информации, предусмотренной п. 2.11.3 настоящих Правил.2.12. Клиент, не являющийся кредитной организацией, использующий Систему ВБО в рамках Договора ВБО (счета) на обслуживание счетов без особого правового режима / Договора ВБО (счета) на обслуживание счетов в случае необходимости осуществления Банком дополнительной аутентификации Клиента по SMS-коду предоставляет в Банк заявление (далее – Заявление о дополнительной аутентификации). Заявление о дополнительной аутентификации может быть составлено на бумажном носителе либо с использованием Системы ВБО (при наличии такой опции в Системе ВБО) по форме 6 Сборника. При этом Клиент должен по запросу Банка подтвердить Заявление о дополнительной аутентификации, направляемое с использованием Системы ВБО, путем ввода в Системе ВБО в соответствующее поле запроса требуемых Банком реквизитов: *если Клиент является юридическим лицом* – реквизитов документа, удостоверяющего личность единоличного исполнительного органа Клиента;*если Клиент является индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, –* реквизитов документа, удостоверяющего личность Клиента.Банк исполняет Заявление о дополнительной аутентификации в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем его получения, и направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО. Под исполнением Заявления о дополнительной аутентификации понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ВБО согласно установленным Клиентом данным.Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Клиенту посредством Системы ВБО уведомлении об исполнении Заявления о дополнительной аутентификации, Банк осуществляет передачу SMS-сообщений, содержащих одноразовые коды аутентификации, на указанные в данном заявлении номера телефонов. 2.13. Клиент, подключенный к сервису дополнительной аутентификации по SMS-коду согласно п. 2.12 настоящих Правил, вправе установить Перечень получателей. Перечень получателей формируется и передается Клиентом в Банк с использованием Системы ВБО посредством подачи заявления по форме 7а Сборника (далее – Заявление на установление Перечня получателей). При направлении в Банк Заявления на установление Перечня получателей Банк осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.11 настоящих Правил, и при положительном результате указанной процедуры исполняет данное заявление. Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении Заявления на установление Перечня получателей с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО. Под исполнением Заявления на установление Перечня получателей понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ВБО согласно установленным Клиентом данным.Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Клиенту посредством Системы ВБО уведомлении об исполнении Заявления на установление Перечня получателей, при направлении в Банк с использованием Системы ВБО расчетных (платежных) документов, содержащих распоряжения о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации, от имени Клиента Банк:– не осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента в том случае, если ИНН и номер счета получателя средств, указанные в таких расчетных (платежных) документах, идентичны ИНН и номеру счета получателя, указанным в установленном Перечне получателей;– осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.11 настоящих Правил, при отсутствии получателя денежных средств в установленном Перечне получателей.2.14. Клиент, подключенный к сервису дополнительной аутентификации по SMS-коду согласно п. 2.12 настоящих Правил, вправе установить Перечень разрешенных IP-адресов. Перечень разрешенных IP-адресов формируется и передается Клиентом в Банк с использованием Системы ВБО посредством подачи заявки по форме 8 Сборника (далее – Заявка на установление Перечня разрешенных IP-адресов). При направлении в Банк Заявки на установление Перечня разрешенных IP-адресов Банк осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.11 настоящих Правил, и при положительном результате указанной процедуры исполняет данную заявку. После исполнения Заявки на установление Перечня разрешенных IP-адресов Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО. Под исполнением Заявки на установление Перечня разрешенных IP-адресов понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ВБО согласно установленным Клиентом данным.Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Клиенту посредством Системы ВБО уведомлении об установлении Перечня разрешенных IP-адресов на основании заявки, предусмотренной настоящим пунктом и п. 5.4.10 настоящих Правил, доступ к Системе ВБО посредством web-приложения и обмен с Банком электронными документами от имени Клиента с использованием web-приложения Системы ВБО могут осуществляться только с IP-адресов, содержащихся в установленном Перечне разрешенных IP-адресов.2.15. Банк информирует Клиента о совершении каждой Операции с использованием Системы ВБО в порядке, предусмотренном п. 5.1.1 настоящих Правил.Клиент, не являющийся кредитной организацией, в случае необходимости его информирования посредством SMS-сообщений о результатах обработки Банком платежных поручений, содержащих распоряжения о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации по расчетным счетам Клиента, полученных Банком с использованием Системы ВБО (далее – услуга «SMS-информирование по расчетному счету»), предоставляет в Банк заявку, составленную на бумажном носителе либо сформированную и направленную с использованием Системы ВБО, по форме 9 Сборника (далее – Заявка на SMS-информирование) с указанием параметра информирования «Списание при расчетах платежными поручениями». В этом случае Банк информирует Клиента об отражении списания денежных средств со счета в плановой выписке по счету после присвоения в Системе ВБО платежному поручению статуса «Принят Банком к рассмотрению», а также информирует в случае присвоения платежным поручениям в Системе ВБО статусов «Отложен для исполнения», «Отказан», «Картотека», «Недостаточно средств на счете». В Заявке на SMS-информирование Клиент вправе указать дополнительные параметры информирования об операциях по указанным выше счетам и/или остатках денежных средств, находящихся на них на начало операционного дня.После исполнения Заявки на SMS-информирование Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО, а также направляет на указанные в данной заявке номера телефонов SMS-сообщение, содержащее уведомление о подключении SMS-информирования в отношении данных номеров телефонов. Под исполнением Заявки на SMS-информирование понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для осуществления информирования Клиента согласно установленным Клиентом данным.Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Банком посредством Системы ВБО уведомлении об исполнении Заявки на SMS-информирование, Банк осуществляет передачу Клиенту SMS-сообщений, содержащих информацию о расчетных счетах Клиента согласно указанным Клиентом в данной заявке параметрам информирования.Клиент подтверждает и гарантирует, что номера телефонов, указанные им в Заявке на SMS-информирование, предусмотренной настоящим пунктом и п. 5.4.11 настоящих Правил, принадлежат лицам, уполномоченным Клиентом на получение информации о расчетных счетах Клиента.Клиент информирован о том, что предоставление Банком услуги «SMS-информирование по расчетному счету» может повлечь разглашение банковской тайны, и принимает на себя риск такого разглашения.2.16. Банк предоставляет Клиенту, не являющемуся кредитной организацией, информационный сервис, посредством которого при формировании Клиентом в web-приложении Системы ВБО платежного поручения, содержащего распоряжение о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации, возможно провести экспресс-анализ контрагента (получателя средств) и оценить его благонадежность (далее – сервис проверки контрагентов «Светофор»). Сервис проверки контрагентов «Светофор» предоставляется Банком в рамках взаимодействия Системы ВБО с информационным ресурсом СПАРК, информация о котором размещена в сети Интернет по адресу: [http://www.spark-interfax.ru](http://www.spark-interfax.ru/) (далее – сайт СПАРК). Банк не осуществляет самостоятельный анализ сведений, полученных из информационного ресурса СПАРК, а исключительно транслирует результат анализа контрагента Клиента информационным ресурсом СПАРК и не несет ответственности за содержание и достоверность указанной информации.Сервис проверки контрагентов «Светофор» не применяется в отношении получателей бюджетных средств, унитарных предприятий, кредитных, страховых, некоммерческих организаций, иностранной структуры без образования юридического лица, физических лиц, а также в иных случаях, если из информационного ресурса СПАРК не будет направлена в Систему ВБО соответствующая информация.Результат экспресс-анализа контрагента Клиента отражается в Системе ВБО (по запросу Клиента) после ввода ИНН получателя средств в экранной форме платежного поручения следующим образом:– в виде сводного индикатора риска контрагента, являющегося юридическим лицом;– в виде значений «Действующий» / «Недействующий» по контрагенту, являющемуся индивидуальным предпринимателем, крестьянско-фермерским хозяйством, нотариусом. Сводный индикатор риска контрагента Клиента отображается в виде цветовых индикаторов, где:– зеленый цвет означает благонадежность контрагента (найдены факты, которые могут свидетельствовать о его активности, негативные факты не найдены);– красно-зеленый цвет означает средний риск неблагонадежности контрагента (найдены факты, на которые следует обратить внимание);– красный цвет означает высокий риск неблагонадежности контрагента (найдены факты, связанные с ликвидацией или банкротством контрагента).Клиент при необходимости получения детальных отчетов о проверке контрагентов в рамках сервиса проверки контрагентов «Светофор» предоставляет в Банк Заявку на дополнительные услуги (далее – Заявка на детальный отчет в рамках сервиса «Светофор»).Банк начинает предоставлять Клиенту (по запросу) с использованием Системы ВБО указанные в настоящем пункте отчеты не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанной выше заявки. За предоставление Клиенту детальных отчетов о проверке контрагента в рамках сервиса «Светофор» Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение согласно Тарифам.В детальном отчете о проверке контрагента отражаются такие аналитические показатели информационного ресурса СПАРК, как индекс должной осмотрительности, индекс финансового риска, индекс платежной дисциплины, а также характеризующие хозяйственную деятельность контрагента признаки, факторы риска (при наличии таковых), анализируемые на основании публично доступной информации. Описание указанных в настоящем пункте индексов, формируемых информационным ресурсом СПАРК, размещено на сайте СПАРК.Банк при наличии технической возможности в дополнение к проверке контрагента Клиента с использованием информационного ресурса СПАРК вправе осуществлять иные проверки контрагента Клиента в рамках взаимодействия Системы ВБО с иными информационными ресурсами, отображая результат проверки в Системе ВБО в виде индикаторов зеленого (негативные факты не найдены) или красного (найдены негативные факты) цветов. Банк не осуществляет анализ сведений, полученных из информационных ресурсов, а исключительно транслирует результат в виде цветовых индикаторов и не несет ответственности за достоверность указанной информации.2.17. В случае блокировки Системы ВБО в соответствии с пп. 5.2.5, 5.4.3 настоящих Правил и в иных случаях, предусмотренных разделом 6 Общих условий Правил ДБО, проведение операций по счету возможно только на основании надлежащим образом оформленных распоряжений на бумажном носителе, и обслуживание Клиента осуществляется согласно Тарифам за ведение счета без использования Системы ВБО.**3. Процедура электронного документооборота** 3.1. Электронный документ, направляемый в Банк от имени Клиента с использованием Системы ВБО, принимается Банком к обработке только при одновременном соблюдении следующих условий:– наличия IP-адреса, с которого направляется электронный документ, в действующем Перечне разрешенных IP-адресов (в случае установления такового) *(не применяется при направлении в Банк документов с использованием Мобильного приложения)*;– документ оформлен в соответствии с формой и требованиями, установленными Договором о предоставлении банковского продукта/услуги (при наличии таких требований) / нормативными правовыми актами Российской Федерации / по форме, установленной Сборником (при наличии таковой);– документ подписан ЭП Клиента / необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента в соответствии с п. 2.9 настоящих Правил;– документ подписан ЭП Акцептанта (в случаях, предусмотренных Правилами ДБО) в соответствии п. 2.9 настоящих Правил;– все указанные в электронном документе, содержащем распоряжение Клиента, реквизиты являются верными. При этом контроль осуществляется Банком путем проверки значений реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия в порядке, установленном Банком с учетом требований законодательства и/или договором банковского счета;– соблюдены условия, предусмотренные п. 2.11.5 настоящих Правил *(не применяется при направлении в Банк документов с использованием Мобильного приложения)*;– соблюдены иные условия, предусмотренные Договором ВБО (счета), в том числе Условиями, содержащимися в приложениях 2, 4 к настоящим Правилам;– соблюдены иные условия, предусмотренные разделом 5 Общих условий Правил ДБО;– соблюдены иные условия, предусмотренные соглашением Сторон.3.2. В случае отрицательного результата проверки Банком поступившего электронного документа Банк отказывает в его приеме, о чем уведомляет Клиента путем направления ответного сообщения с использованием Системы ВБО с указанием причин отказа в принятии (исполнении) такого документа и/или ответной информации в электронном виде путем присвоения такому документу соответствующего статуса обработки (далее – статус) в Системе ВБО, который свидетельствует о том, что данный документ Банком не принимается, а также путем направления соответствующего SMS-сообщения в случае, предусмотренном п. 2.15 настоящих Правил.В случае положительного результата проверки Банком поступившего электронного документа Банк уведомляет Клиента о том, что он принят Банком к рассмотрению / исполнению, путем направления ответной информации в электронном виде путем присвоения такому документу соответствующего статуса в Системе ВБО, датой присвоения которого является дата, указанная в последнем событии по данному документу, отражаемом в Системе ВБО.Датой получения Клиентом указанного в настоящем пункте уведомления о принятии (исполнении) / отказе в принятии электронного документа путем присвоения такому документу соответствующего статуса в Системе ВБО считается дата присвоения документу статуса.3.3. В течение операционного дня Банк совершает Операции без ограничения по сумме перевода денежных средств в пользу любых получателей денежных средств на основании распоряжений Клиента, направленных посредством Системы ВБО с любых устройств, соответствующих установленным Банком Требованиям к оборудованию, если иное не установлено Договором ВБО (счета), в том числе настоящими Правилами.3.4. Выписка по счету и прилагаемые к ней экземпляры расчетных документов направляются Банком Клиенту / Акцептанту / Контролеру по запросу с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения Операций по этому счету, при соблюдении следующих условий:а) Акцептанту указанные документы направляются в случае подключения Клиентом в рамках Договора ВБО (счета) между Банком и Клиентом соответствующей услуги, предусмотренной приложением 2 / 4 к настоящим Правилам, а также при наличии действующего Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде.б) Контролеру указанные документы направляют в случае подключения Клиентом услуги, предусмотренной приложением 3 к настоящим Правилам.Банк направляет выписку по счету посредством Системы ВБО всем Уполномоченным лицам, инициировавшим запрос на ее получение посредством Системы ВБО, за исключением лиц, имеющих возможность в соответствие с Заявкой на Уполномоченное лицо только администрировать Систему ВБО, а также лиц, в отношении которых Контрагентом в рамках администрирования Системы ВБО установлено ограничение на получение выписки по счету Клиента. Банк направляет выписку по счету посредством Канала ЭДО всем Уполномоченным лицам, инициировавшим запрос на ее получение посредством Канала ЭДО, за исключением лиц, имеющих возможность в соответствие с Заявкой на Уполномоченное лицо только администрировать Систему ВБО.3.5. Клиент может создать и направить в Банк с использованием Системы ВБО (при наличии соответствующей опции в Системе ВБО) запрос на получение выписки по счету в соответствии с заданным параметрам:– периодичность и время направления выписки *(московское время)*;– формат файла, содержащего выписку; – адрес электронной почты для направления выписки.Клиент подтверждает и гарантирует, что указанный в запросе на выписку адрес электронной почты принадлежит лицу, уполномоченному Клиентом на получение информации о счетах Клиента.Клиент информирован о том, что предоставление Банком выписки по незащищенному каналу связи может повлечь разглашение банковской тайны, и принимает на себя риск такого разглашения.**4. Обмен документами и информацией, связанными с проведением валютных операций**4.1. Клиент предоставляет в Банк с использованием Системы ВБО Документы валютного контроля – как сформированные в электронном виде (при наличии такой опции в Системе ВБО), так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения Документов валютного контроля, оформленных первоначально на бумажном носителе.4.2. Документы валютного контроля, представляемые Клиентом для обоснования проводимой валютной операции, должны соответствовать следующим требованиям:– документы должны быть действительными на день их представления в Банк;– документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются Клиентом в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык;– документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, должны быть легализованы в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.4.3. При предоставлении Документов валютного контроля в виде полученных с использованием сканирующих устройств изображений документов, оформленных первоначально на бумажном носителе, Клиент обеспечивает их отправку в сопровождении письма свободного формата, сформированного в Системе ВБО и содержащего сведения о наименовании и реквизитах вложенных документов, а также наименования, номера и даты документа, к которому прилагаются указанные документы.4.4. Документы валютного контроля, направляемые Клиентом в Банк посредством Системы ВБО в электронном виде, подписываются ЭП Клиента / необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента.4.5. Документы валютного контроля, направляемые Клиентом с использованием Системы ВБО, подписанные ЭП Клиента / необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента, признаются Сторонами равнозначными Документам валютного контроля, составленным на бумажном носителе, подписанным уполномоченным представителем и заверенным печатью Клиента (при наличии у Клиента печати).4.6. Датой представления Клиентом Документов валютного контроля с использованием Системы ВБО является дата их получения Банком, зафиксированная Системой ВБО. В случае получения Банком Документов валютного контроля после окончания операционного дня, продолжительность которого устанавливается Банком, датой представления Клиентом в Банк указанных документов считается операционный день, следующий за днем направления Клиентом указанных документов.4.7. При положительном результате проверки Документов валютного контроля (заявления на постановку на учет / снятие с учета контракта (кредитного договора), и/или заявления о внесении изменений в ведомость банковского контроля, и/или информации о коде вида операции, и/или справки о подтверждающих документах), полученных Банком посредством Системы ВБО, Ответственное лицо присваивает указанному электронному документу статус «Валютный контроль пройден». Дата присвоения Ответственным лицом Документу валютного контроля указанного статуса является датой принятия данного документа Банком.После присвоения Ответственным лицом Документу валютного контроля (заявлению на постановку на учет / снятие с учета контракта (кредитного договора), и/или заявлению о внесении изменений в ведомость банковского контроля, и/или информации о коде вида операции, и/или справке о подтверждающих документах) статуса «Валютный контроль пройден» указанный документ возвращается Клиенту посредством Системы ВБО с добавлением информации о принятии Документа валютного контроля, дате получения Документа валютного контроля и дате его принятия Банком. При этом в заявлении на постановку на учет контракта (кредитного договора) проставляется уникальный номер контракта (кредитного договора).4.8. При отрицательном результате проверки Документов валютного контроля (заявления на постановку на учет / снятие с учета контракта (кредитного договора), и/или заявления о внесении изменений в ведомость банковского контроля, и/или информации о коде вида операции, и/или справки о подтверждающих документах), полученных Банком посредством Системы ВБО, Ответственное лицо присваивает указанному электронному документу статус «Отказ валютного контроля». Дата присвоения Ответственным лицом Документу валютного контроля указанного статуса является датой отказа Банка в принятии данного документа. После присвоения Ответственным лицом Документу валютного контроля (заявлению на постановку на учет / снятие с учета контракта (кредитного договора), и/или заявлению о внесении изменений в ведомость банковского контроля, и/или информации о коде вида операции, и/или справке о подтверждающих документах) статуса «Отказ валютного контроля» указанный документ возвращается Клиенту посредством Системы ВБО с добавлением информации о непринятии Документа валютного контроля, дате получения Документа валютного контроля, дате и причине отказа в его принятии Банком.4.9. Документы валютного контроля, направляемые Банком Клиенту в электронном виде посредством Системы ВБО, подписываются ЭП Ответственного лица.Стороны признают, что передаваемые с использованием Системы ВБО Документы валютного контроля, заверенные надлежащим образом ЭП Ответственного лица и ЭП Банка, идентичны Документам валютного контроля на бумажном носителе, подписанным Ответственным лицом и заверенным оттиском печати Банка, используемой для целей валютного контроля.4.10. В случае отказа Банка в принятии Документов валютного контроля в соответствии с п. 4.8 настоящих Правил Банк не принимает к исполнению распоряжение о проведении валютной операции, для осуществления которой Клиентом были представлены указанные Документы валютного контроля. В случае когда Банк не принимает к исполнению распоряжение о проведении валютной операции, Банк отказывает Клиенту в принятии Документов валютного контроля, предназначенных для осуществления валютной операции в соответствии с указанным расчетным документом.4.11. Предоставление Банком Клиенту Документов валютного контроля на бумажном носителе, представленных Клиентом в электронном виде посредством Системы ВБО, осуществляется по письменному запросу Клиента и оплачивается Клиентом согласно Тарифам.**5. Права и обязанности Сторон**5.1. Банк обязан: 5.1.1. Информировать Клиента о совершении или отказе в совершении каждой Операции с использованием Системы ВБО посредством присвоения в Системе ВБО электронному документу, содержащему распоряжение Клиента на совершение данной Операции, соответствующего статуса: «В архиве» / «Исполнен» / «Отказан», датой присвоения которого является дата, указанная в последнем событии по данному документу, отражаемом в Системе ВБО. Датой получения Клиентом уведомления о совершении или отказе в совершении Операции считается дата присвоения распоряжению Клиента соответствующего статуса в Системе ВБО. 5.1.2. Направлять Клиенту / Акцептанту / Контролеру по запросу выписки по счету с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем исполнения Банком Операций по этому счету, при соблюдении условий, предусмотренных п. 3.4 настоящих Правил.5.1.3. Оказывать Клиенту за счет Клиента услуги по эксплуатации Системы ВБО, не предусмотренные Условиями (приложения 1–6 к настоящим Правилам, приложение 2 к Правилам ДБО), на основании Заявки на дополнительные услуги или иных заявок / заявлений, предоставляемых в Банк по формам и в порядке согласно Правилам ДБО, при соблюдении условий, предусмотренных п. 5.2.4 настоящих Правил.5.1.4. Предоставить Акцептанту, не являющемуся Клиентом в целях Правил ДБО, доступ к Системе ВБО на основании Соглашения ВБО (без счетов) в целях исполнения Договора ВБО (счета) между Банком и Клиентом и Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде.5.1.5. Предоставить Контролеру, не являющемуся Клиентом в целях Правил ДБО, доступ к Системе ВБО на основании Соглашения ВБО (без счетов) в целях исполнения Договора ВБО (счета) между Банком и Клиентом.5.2. Банк имеет право:5.2.1. Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Клиента с любого счета (за исключением счета, с которого списание не допускается в силу закона или договора) суммы комиссионного вознаграждения за подключение и использование Системы ВБО, а также за дополнительные услуги, оказываемые Клиенту в соответствии с пп. 5.1.3, 5.2.7 настоящих Правил, в размере и сроки, предусмотренные Тарифами, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения, если иное не установлено Договором ВБО (счета). 5.2.2. Не принимать на исполнение электронные документы в случае несоблюдения условий п. 3.1 настоящих Правил.5.2.3. Осуществлять дополнительную аутентификацию Клиента в порядке, предусмотренном п. [2.11](#дваШестнадцатьПравиладва) настоящих Правил, при наличии у Банка сомнений в подлинности распоряжения о совершении Операции в том случае, если Клиентом не установлен Перечень получателей.5.2.4. Отказать Клиенту в исполнении Заявки на мультиподпись в случае, если на дату ее предоставления Банку не предоставлены Заявки на Уполномоченное лицо и иные документы в отношении Уполномоченных лиц, указанных в данной заявке, согласно п. 5.4.7 настоящих Правил, п. 3.2 Общих условий Правил ДБО.5.2.5. Заблокировать использование Клиентом Системы ВБО (в том числе прекратить прием электронных документов от Клиента с использованием Системы ВБО) в случае неуплаты Клиентом Банку соответствующих комиссий в рамках Договора ВБО (счета) согласно действующим Тарифам, за исключением комиссий в рамках сервиса проверки контрагентов «Светофор», а также в иных случаях, предусмотренных разделом 6 Общих условий Правил ДБО. Банк возобновляет обслуживание Клиента с использованием Системы ВБО (в том числе возобновляет прием электронных документов от Клиента с использованием Системы ВБО) после погашения задолженности Клиента перед Банком / устранения иных причин ее блокирования. Банк имеет право прекратить предоставлять Клиенту детальные отчеты о проверке контрагента Клиента в рамках сервиса проверки контрагентов «Светофор» в случае неуплаты Клиентом Банку соответствующей комиссии за данную услугу согласно Тарифам. Банк возобновляет предоставление Клиенту указанных в настоящем пункте отчетов на основании Заявки на детальный отчет в рамках сервиса «Светофор», предоставленной Клиентом в порядке, предусмотренном п. 2.16 настоящих Правил. 5.2.6. Заблокировать и возобновить доступ Уполномоченного лица к Системе ВБО в случаях и порядке, предусмотренных разделом 6 Общих условий Правил ДБО.5.2.7. Оказывать Клиенту при наличии технической возможности услуги, предусмотренные Условиями (приложения 1–6 к настоящим Правилам, приложение 2 к Правилам ДБО).Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных указанными Условиями, в случае отсутствия у Банка технической возможности / нарушения Клиентом таких Условий. 5.2.8. Оказывать Акцептанту / Контролеру, не являющемуся Клиентом в целях Правил ДБО, услуги по эксплуатации Системы ВБО на основании Соглашения ВБО (без счетов) в соответствии с Правилами ВБО (без счетов).5.2.9. Расторгнуть Договор ВБО (счета) в одностороннем порядке в соответствии с п. 6.3 настоящих Правил в следующих случаях:– переход Банка на использование другого программного обеспечения и программных комплексов и отказ Клиента от их установки либо невозможность установления связи с Клиентом в целях переоформления правоотношений по новому программному комплексу;– невыполнение Клиентом обязанности, предусмотренной п. 6.3.19 Общих условий Правил ДБО;– в случае если Клиент не начал использовать Систему ВБО в соответствии с п. 2.7 настоящих Правил по истечении 6 (Шести) месяцев с даты заключения Договора ВБО (счета);– в случае неиспользования Клиентом Системы ВБО по истечении 1 (Одного) года с даты блокировки Системы ВБО в связи с неуплатой Банку соответствующих комиссий за ее использование или по иным причинам;– в случае прекращения Клиентом – физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;– в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. 5.2.10. Расторгнуть Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде в одностороннем порядке в соответствии с п. 7.2 настоящих Правил в следующих случаях:– если в течение более 1 (Одного) года в Банке нет ни одной действующей услуги, предусмотренной приложениями 2 и 4 к настоящим Правилам, к которой подключен Акцептант, являющийся Стороной по указанному в настоящем пункте соглашению, но не являющийся Клиентом в целях Правил ДБО;– в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.5.3. Клиент обязан:5.3.1. Обеспечить сохранение на USB-токене Ключей ЭП, удостоверяемых сертификатом, и обеспечить использование данных ключей ЭП исключительно Уполномоченными лицами Клиента.Обеспечить хранение на таком USB-токене только Ключей ЭП, удостоверяемых сертификатом, используемых Уполномоченными лицами Клиента в Системе ВБО. 5.3.2. В случае компрометации номера телефона, который используется для направления Банком Клиенту SMS-сообщений согласно пп. 2.11, 2.15 настоящих Правил, в том числе в случае утраты мобильного устройства / прекращения полномочий лица, уполномоченного на получение посредством таких SMS-сообщений информации, предусмотренной настоящими Правилами, незамедлительно прекратить использование данного номера телефона в указанных целях путем представления в Банк соответствующего (й) заявления / заявки, предусмотренных пп. 5.4.8, 5.4.11 настоящих Правил.5.3.3. Обеспечивать наличие на счетах денежных средств, необходимых для уплаты комиссионного вознаграждения Банку за предоставление услуг в рамках Договора ВБО (счета) согласно Тарифам. 5.3.4. Регулярно, не реже одного раза в день, осуществлять вход в Систему ВБО с целью ознакомления с информацией, направляемой Банком в порядке, предусмотренном п. 5.1.1 настоящих Правил, а также иной информацией, направляемой Банком Клиенту в соответствии с Правилами ДБО.5.3.5. Предоставить в Банк Заявку на мультиподпись (отменяющую действие предыдущей) и документы в отношении указанных в ней Уполномоченных лиц согласно п. 3.2 Общих условий Правил ДБО в случае изменения согласно п. 2.3 настоящих Правил договора (при наличии такового), регулирующего порядок проведения банковских операций по счетам с использованием Системы ВБО, и при наличии на дату такого изменения установленных до 06.06.2019 количества и сочетания ЭП Клиента, необходимых для подписания документов в Системе ВБО, для продолжения оказания Клиенту данной услуги. Стороны признают, что до принятия Банком от Клиента указанных в настоящем пункте документов для подписания от имени Клиента в web-приложении Системы ВБО достаточно одной ЭП Клиента согласно п. 2.9 настоящих Правил.5.4. Клиент имеет право:5.4.1. Передавать с использованием Системы ВБО распоряжения на осуществление переводов денежных средств по счету согласно действующему законодательству Российской Федерации в пределах остатка денежных средств на счете, за исключением ограничений, налагаемых законодательством Российской Федерации, Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, Банком на основании существующих соглашений, а также осуществлять обмен с Банком иными электронными документами.5.4.2. Расторгнуть Договор ВБО (счета), в том числе в случае несогласия Клиента с изменениями настоящих Правил, в любое время в соответствии с п. 6.3 настоящих Правил. 5.4.3. Заблокировать использование Системы ВБО (в том числе приостановить прием Банком электронных документов от Клиента с использованием Системы ВБО) на определенный период времени путем предоставления в Банк Заявки на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника).5.4.4. Заблокировать доступ к Системе ВБО конкретного Уполномоченного лица Клиента на определенный период времени путем предоставления в Банк Заявки на дополнительные услуги (по форме 10в / 10г Сборника). 5.4.5. Оформить за счет Клиента заказ на предоставление дополнительных услуг по эксплуатации Системы ВБО путем предоставления Заявки на дополнительные услуги или иных заявок / заявлений по формам и в порядке согласно Правилам ДБО.5.4.6. Получать с использованием Системы ВБО выписки по счету Клиента с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем совершения Операций.5.4.7. Вносить изменения в содержание предоставленной Банку ранее Заявки на мультиподпись / отменить предоставленную Банку ранее Заявку на мультиподпись (отменить опцию «Мультиподпись») путем предоставления заявки на бумажном носителе или с использованием Системы ВБО по форме 4 Сборника (далее – Заявка на изменение параметров). В случае добавления новой ЭП Уполномоченного лица Клиента в количество и сочетание ЭП, необходимых для подписания расчетных (платежных) и/или иных документов от имени Клиента, направляемых в Банк посредством Системы ВБО, Клиент одновременно с предоставлением Заявки на изменение параметров предоставляет в Банк Заявку на Уполномоченное лицо и иные документы, предусмотренные п. 3.2 Общих условий Правил ДБО в отношении нового Уполномоченного лица Клиента.После исполнения Банком Заявки на изменение параметров Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.Под исполнением Заявки на изменение параметров понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ВБО согласно измененным Клиентом данным.С даты и времени, указанных в уведомлении об исполнении Банком Заявки на изменение параметров, ранее представленная в Банк Заявка на мультиподпись считается измененной / отмененной на условиях Заявки на изменение параметров.5.4.8. Изменить номера телефонов, используемые для дополнительной аутентификации Клиента по SMS-коду / отменить дополнительную аутентификацию Клиента по SMS-коду путем предоставления Банку заявления, составленного на бумажном носителе либо сформированного и направленного с использованием Системы ВБО, по [форме 6](#формаШестьПравилдва) Сборника (далее – Заявление об изменении параметров / отмене дополнительной аутентификации).В случае направления в Банк Заявления об изменении параметров / отмене дополнительной аутентификации с использованием Системы ВБО Банк осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.11 настоящих Правил, и при положительном результате указанной процедуры исполняет данное заявление. После исполнения Заявления об изменении параметров / отмене дополнительной аутентификации Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой. Под исполнением Заявления об изменении параметров / отмене дополнительной аутентификации понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ВБО согласно установленным Клиентом данным.С даты и времени, указанных в уведомлении об исполнении Банком Заявления об изменении параметров / отмене дополнительной аутентификации, ранее предоставленное в Банк Заявление о дополнительной аутентификации считается измененным / отмененным на условиях Заявления об изменении параметров / отмене дополнительной аутентификации.5.4.9. Вносить изменения в содержание предоставленного Банку ранее Перечня получателей / отменить установленный Перечень получателей путем предоставления Банку заявления, сформированного и переданного с использованием Системы ВБО по форме 7а Сборника либо составленного на бумажном носителе по форме 7б Сборника (только в случае отмены Перечня получателей) (далее – Заявление на установление / отмену Перечня получателей). В случае направления в Банк Заявления на установление / отмену Перечня получателей с использованием Системы ВБО Банк осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.11 настоящих Правил, и при положительном результате указанной процедуры исполняет данное заявление. После исполнения Заявления на установление / отмену Перечня получателей Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.Под исполнением Заявления на установление / отмену Перечня получателей понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ВБО согласно измененным Клиентом данным.С даты и времени, указанных в уведомлении об исполнении Банком Заявления на установление / отмену Перечня получателей, ранее предоставленное в Банк Заявление на установление Перечня получателей считается измененным / отмененным на условиях Заявления на установление / отмену Перечня получателей.5.4.10. Вносить изменение в содержание предоставленного Банку ранее Перечня разрешенных IP-адресов / отменить установленный Перечень разрешенных IP-адресов путем предоставления Банку заявки, сформированной и направленной с использованием Системы ВБО по форме 8 Сборника (далее – Заявка на установление / отмену Перечня разрешенных IP-адресов). В случае направления в Банк Заявки на установление / отмену Перечня разрешенных IP-адресов с использованием Системы ВБО Банк осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.11 настоящих Правил, и при положительном результате указанной процедуры исполняет данную заявку. После исполнения Заявки на установление / отмену Перечня разрешенных IP-адресов Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО. Под исполнением Заявки на установление / отмену Перечня разрешенных IP-адресов понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ВБО согласно установленным Клиентом данным.С даты и времени, указанных в уведомлении об исполнении Банком Заявки на установление / отмену Перечня разрешенных IP-адресов, ранее представленная в Банк Заявка на установление Перечня разрешенных IP-адресов считается измененной / отмененной на условиях Заявки на установление / отмену Перечня разрешенных IP-адресов.5.4.11. Вносить изменение в содержание предоставленной Банку ранее Заявки на SMS-информирование / отменить услугу «SMS-информирование по расчетному счету» путем предоставления Банку на бумажном носителе либо с использованием Системы ВБО новой Заявки на SMS-информирование (форма 9 Сборника). После исполнения Заявки на SMS-информирование Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО, а также направляет на используемые в рамках услуги «SMS-информирование по расчетному счету» номера телефонов SMS-сообщение, содержащее уведомление об изменении параметров SMS-информирования / отключении SMS-информирования в отношении данных номеров телефона. Под исполнением Заявки на SMS-информирование понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для осуществления информирования Клиента согласно установленным Клиентом данным.С даты и времени, указанных в уведомлении об исполнении Банком Заявки на SMS-информирование, ранее представленная в Банк Заявка на SMS-информирование считается измененной / отмененной на условиях новой Заявки на SMS-информирование.5.4.12. Прекратить предоставление Банком Клиенту детальных отчетов о проверке контрагентов Клиента в рамках сервиса проверки контрагентов «Светофор» путем предоставления Банку Заявки на дополнительные услуги по форме 10а Сборника. Банк прекращает предоставлять Клиенту с использованием Системы ВБО указанные в настоящем пункте отчеты не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанной в настоящем пункте заявки.5.5. Акцептант имеет право:5.5.1. Получать по запросу выписки по счету Клиента с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем исполнения Банком Операций по этому счету, при соблюдении условий, предусмотренных п. 3.4 настоящих Правил.5.5.2. Расторгнуть Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде, в том числе в случае несогласия Акцептанта с изменениями настоящих Правил, в соответствии с п. 7.2 настоящих Правил. 5.6. Контролер имеет право получать по запросу выписки по счету Клиента с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем исполнения Банком Операций по этому счету, при соблюдении условий, предусмотренных п. 3.4 настоящих Правил. **6. Срок действия Договора ВБО (счета)** 6.1. Договор ВБО (счета) вступает в силу с даты его подписания Сторонами / с даты подписания Сторонами дополнительного соглашения к ранее заключенному договору, регулирующему порядок проведения банковских операций по счетам без особого правового режима с использованием Системы ВБО, о его изложении в новой редакции, предусматривающей обслуживание счетов с использованием Системы ВБО на условиях и в порядке, определенных настоящими Правилами, если иное не установлено Договором ВБО (счета) либо указанным соглашением / с даты принятия Банком от Клиента первой Заявки на Уполномоченное лицо согласно п. 2.2 настоящих Правил.Договор ВБО (счета) может быть оформлен на бумажном носителе или в виде электронного документа в случае наличия договора, регулирующего электронный документооборот между Сторонами. После вступления Договора ВБО (счета) в силу автоматически утрачивают силу все ранее заключенные и действующие договоры и соглашения (при их наличии), регулирующие порядок проведения банковских операций с использованием Системы ВБО по счетам, обслуживание которых осуществляется на основании Договора ВБО (счета). 6.2. Действие Договора ВБО (счета) автоматически распространяется на период действия договоров банковского счета, заключенных Сторонами, и прекращается без дополнительного уведомления при условии закрытия всех счетов, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами. 6.3. Договор ВБО (счета) может быть расторгнут по взаимной договоренности Сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, путем направления другой Стороне уведомления на бумажном носителе или посредством Системы ВБО не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, указанной в уведомлении.Договор ВБО (счета) может быть расторгнут Банком без дополнительного уведомления Клиента / Акцептанта в следующих случаях:– в случае если Клиент не начал использовать Систему ВБО в соответствии с п. 2.7 настоящих Правил по истечении 6 (Шести) месяцев с даты заключения Договора ВБО (счета);– в случае неиспользования Клиентом Системы ВБО по истечении 1 (Одного) года с даты ее блокировки в связи с неуплатой Банку соответствующих комиссий в рамках Договора ВБО (счета);– в случае прекращения Клиентом – физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. **7. Срок действия Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде**7.1. Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до его прекращения согласно п. 7.2 настоящих Правил.7.2. Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде может быть расторгнуто по взаимной договоренности Сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, путем направления другой Стороне уведомления на бумажном носителе или посредством Системы ВБО не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, указанной в уведомлении. Банк не несет ответственности за негативные последствия, возникшие у Клиента, в отношении которого такой Акцептант в силу закона / договора предоставляет согласие на совершение операций по счету / сделок, вследствие прекращения Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде.**8. Прочие положения**8.1. Договор ВБО (счета) и Соглашение о предоставлении согласия в электронном виде (в случае обслуживания счетов с особым правовым режимом) являются неотъемлемой частью договоров банковского счета, заключенных Сторонами. Во всем, что не предусмотрено Общими условиями Правил ДБО и настоящими Правилами, Стороны руководствуются положениями заключенных договоров банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.8.2. Порядок рассмотрения претензий Клиента, связанных с обменом документами и/или осуществлением Операций в рамках настоящих Правил, установлен в разделе 7 Общих условий Правил ДБО.8.3. Порядок внесения изменений в настоящие Правила установлен в разделе 9 Общих условий Правил ДБО.8.4. Общие условия Правил ДБО, настоящие Правила и все приложения к ним (соответствующие Условия), Условия использования Мобильного приложения (приложение 2 к Правилам ДБО), Руководство по Личному кабинету и Правила безопасного использования систем ДБО являются неотъемлемой частью Договора ВБО (счета) и Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде. | Annex 1to CREDIT BANK OF MOSCOW's Rules for Maintaining Bank Accounts Using the Your Bank Online E-System (the "YBO Rules") forming an integral part of CREDIT BANK OF MOSCOW's Rules of Electronic Document Interchange and Remote Banking for Corporates, Sole Proprietors and Private Practitioners (the "RBS Rules")**CREDIT BANK OF MOSCOW's Rules for Maintaining Bank Accounts Using the Your Bank Online E-System****1. Terms and Definitions**In addition to the main terms and definitions contained in section 1 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, the following terms are used herein:FX Control Documents means application for registration/deregistration of a contract (credit agreement), information on the operation code, application for amendments to the banking control register, and a certificate of supporting documents (the latter being a form of accounting and reporting on currency operations of residents), other documents and information required by the Bank of Russia’s regulation, setting the procedure for residents and non-residents to submit supporting documents and information to authorized banks for currency operations, unified forms of accounting and reporting on currency operations, and the procedure and deadlines for their submission (the “Bank of Russia's Regulation”).Responsible Officer means a responsible employee of the Bank who has the right to perform, on behalf of the Bank as a FX control agent, FX control actions as provided for by the Bank of Russia’s Regulation, including signing FX Control Documents and certifying them as hardcopy with an impression of the Bank seal used for FX control purposes;The Responsible Officer's ES means a simple ES which is the unique identifier of the Responsible Officer.**2. General Provisions**2.1. These Rules determine the terms and procedure for electronic document interchange and remote banking services for Customers holding an account with the Bank, including the performance of the Banking transactions on accounts, using the YBO System on the basis of the YBO (Account) Agreement and the Electronic Consent Agreement (if the Customer has special legal regime accounts).2.2. These Rules are set out by the Bank by amending the current CREDIT BANK OF MOSCOW's Rules for Maintaining Bank Accounts Using the Your Bank Online E-System (the “RBS Rules”), defining the terms and procedure for electronic document interchange and for conducting banking transactions on accounts using the YBO System under the relevant agreement, and approving a new version of the RBS Rules.2.3. The Parties acknowledge the following:- after the RBS Rules, including these Rules, come into force and the Bank notifies the other Party as provided for in section 9 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, the terms and conditions of all previously made and existing agreements (if any) as defined in the RBS Rules shall be considered as defined herein;- if the Parties have previously made another agreement regulating the procedure for conducting banking transactions on accounts using the YBO System, its amendment in order to define the terms of the agreement by these Rules shall be made by signing a supplementary agreement to the said agreement to set out its new version or by submitting an Authorised Person Request by the Customer and its acceptance by the Bank in the manner provided for by the RBS Rules. At the same time, such amendments shall come into force from the date of signing of such agreement by the Parties, unless the agreement provides otherwise / from the date of acceptance by the Bank of the first Authorised Person Request.2.4. These Rules form an integral part of the RBS Rules. In all other matters not covered by these Rules and the Parties' agreement, the Parties shall be governed by the General Terms and Conditions of the RBS Rules and applicable Russian laws.In the event of a conflict between the General Terms and Conditions and these Rules, these Rules shall prevail.2.5. After the effective date hereof, if the Bank provides additional services to the Customer under the agreement (if any), as provided for by the terms and conditions hereof, such services shall continue to be provided by the Bank in the manner and on the terms set forth herein. The Customer's applications and other documents previously provided to the Bank under such agreement for additional services shall not be required, except as set forth in cl. 5.3.5 hereof. If the provision of the service to the Customer requires the submission of applications and/or other documents set out these Rules, the Bank shall suspend the provision of the service to the Customer until such documents are provided to the Bank. 2.6. The Authorised Person shall be connected and authorised in the YBO System on the basis of an Authorised Person Request pursuant to the procedure set out in section 3 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, upon confirmation of his/her authorisation pursuant to cl. 2.7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.2.7 The date of commencement of Customer's use of the YBO System shall be the date of the first login of any Authorised Person of Customer to the YBO System, which shall be recorded in the YBO System, unless otherwise agreed by the Parties.2.8. A Customer who has special legal regime accounts, in the event that transactions on such accounts need to be carried out using the YBO System (subject to the Acceptor's consent), shall submit to the Bank an application to connect the relevant service within the Terms and Conditions contained in Annex 2 / 4 to these Rules.If there is no service connected to a special legal regime account as specified in this clause, transactions in such an account may only be carried out on the basis of instructions duly executed by the Customer as hardcopy in accordance with the terms and conditions of the bank account agreement. 2.9. For signing electronic documents on behalf of Customer / Acceptor in the YBO System, one ES of Customer (which is not an accepting ES) is sufficient, unless otherwise specified in the Multisignature Application, and one ES of the Acceptor, subject to the authority to operate their Authorised Signatories in the YBO System pursuant to cl. 2.7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.If the Customer/Acceptor uses several ESs to sign electronic documents in the YBO System (the Customer/Acceptor has provided the Bank with several Authorised Person Requests) and the Multisignature Application does not specify the number and combination of the Customer's ESs required to sign documents, the Parties acknowledge that for signing such documents, except for the Authorised Person Request, any one of the Customer's ESs and any one of the Acceptor's ESs can be used on behalf of the Customer/Acceptor in the YBO System, provided that the Authorised Officers comply with their respective powers to operate in the YBO System in accordance with clause 2.7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.2.10. If the Customer needs to sign electronic documents in the YBO System with more than one ES, Customer shall submit to the Bank a Multisignature Application in which it is entitled to determine the possible number and combinations of the Customer's ES required to sign documents on behalf of Customer, including depending on the type of document / limit amount of the payment instruction (the "limit"). The Parties hereby acknowledge that as of the date, hours and minutes of Moscow time specified in the notice on execution of the Multisignature Application sent by the Bank to the Customer via the YBO System, the electronic documents sent by the Customer via the YBO System, for signing of which the required number and combination of ESs is set by this application, are accepted by the Bank for processing, provided that they are signed by the required number and combination of the Customer’s ESs, subject to the limits (if any), and provided that the Authorised Officers comply with their respective powers to operate in the YBO System in accordance with clause 2.7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.Execution of a Multisignature Application shall mean the completion by the Bank of the technical procedures necessary to modify the operation of the YBO System in accordance with the data specified by the Customer.A multi-signature application is not issued in relation to the signing of an Authorised Person Request, LSD, a free format letter and a request initiating the receipt of an account statement by the Authorised Person. At the same time, if execution of an electronic document sent as a free format letter or accompanied by a free format letter may result in civil law consequences for the Parties, such electronic document shall be signed with the required number and combination of ES in accordance with the Multisignature Application (except for cases of agreements in accordance with sub-clause 5.6.3 of section 5 of the General Conditions of RBS Rules), and in case of technical inability to sign it with multiple ESs, the document may be provided to the Bank as hardcopy. 2.11. In the cases as provided for by these Rules, the Bank shall perform additional Customer Authentication via SMS code during the Customer's session of using the YBO System in order to confirm the Customer's eligibility to send settlement (payment) documents containing instructions to transfer funds in Russian currency, other documents / to make changes in the content of applications, petitions, other documents previously provided to the Bank. The Bank shall perform additional Customer authentication using an SMS code (one-time authentication code), provided that the Customer is connected to this service as provided for in cl. 2.12 hereof, in the following cases:- if the Bank has doubts about the authenticity of a settlement (payment) document sent to the Bank via the YBO System, when the List of Beneficiaries set out in cl. 2.13, 5.4.9 hereof has not been established by the Customer;- when carrying out money transfer transactions in favour of recipients not specified by the Customer in the List of Beneficiaries established pursuant to cl. 2.13, 5.4.9 hereof;- in the cases set out in cl. 2.13, 5.4.8, 5.4.9 hereof, regardless of the presence/absence of the Customer's List of Beneficiaries specified in clauses 2.13, 5.4.9 hereof. If a service provided for in Annex 2 / 4 to these Rules is connected to the Customer as part of the YBO (Account) Agreement, additional authentication of Customer shall be performed by the Bank before affixing an accepting ES to the electronic document.2.11.1. When the Customer performs the "Sign" / "Sign and Send" / "Send document to the Bank" action in the YBO System and requires additional authentication of the Customer, the Bank shall form a corresponding request in the YBO System.2.11.2. Upon receipt of the request referred to in cl. 2.11.1 hereof, the Customer shall form a request in the YBO System for the Bank to send a one-time authentication code. When the Customer generates this request, the Bank generates a one-time authentication code and sends it via SMS to the phone numbers indicated by the Customer in the application as specified in cl. 2.12, 5.4.8 hereof. 2.11.3. An SMS message sent by the Bank to the Customer contains the following information (written in Latin alphabet letters): - the name and TIN of the Customer; - an action on behalf of the Customer using the YBO System, the validity of which must be confirmed; - number and amount of the settlement (payment) document, name and masked account number of the beneficiary to whom the funds will be transferred under the Customer's money transfer instruction contained in this document (to be indicated when initiating the payment);- a one-time authentication code.2.11.4. Upon receipt of an SMS message containing the information specified in cl. 2.11.3 hereof, Customer shall verify the correctness of the data specified therein. If the information is successfully verified and the Customer agrees to perform the action specified therein on behalf of the Customer using the YBO System, the Customer shall enter a one-time authentication code in the relevant field of the YBO System window intended for additional Customer authentication. 2.11.5. The Parties acknowledge that Customer's additional authentication procedure has been completed successfully and that Customer's eligibility to send electronic documents / to make changes to the content of applications, petitions and other documents previously provided to the Bank is confirmed if the one-time authentication code entered by the Customer in the YBO System pursuant to cl. 2.11.4 hereof matches the one-time authentication code generated by the Bank based on Customer's request pursuant to cl. 2.11.2 hereof.2.11.6. The Bank sends to the Customer SMS messages containing single-use authentication codes simultaneously to all phone numbers specified by the Customer in the application as specified in cl. 2.12. 2.12, 5.4.8 hereof. The Customer confirms and warrants that the phone numbers indicated in the application as provided for in clauses 2.12 and 5.4.8 hereof belong to persons authorised by the Customer to receive information set out in cl. 2.11.3 hereof.2.12. A Customer who is not a credit institution and who uses the YBO System under the YBO (Account) Agreement for Maintaining Non-Special Regime Accounts / YBO (Account) Agreement in the event that the Bank needs to perform additional authentication of the Customer by SMS code shall submit to the Bank an application (the “Application for Additional Authentication”). An Application for Additional Authentication may be made as hardcopy or using the YBO System (if such an option is available in the YBO System) using Form 6 of the Album. The Customer shall, upon Bank's request, confirm the Application for Additional Authentication sent using the YBO System by entering the details required by the Bank in the relevant field of the request in the YBO System: *if the Customer is a legal entity* - details of the document certifying the identity of the Customer's sole executive body;*if the Customer is a sole proprietor or an private practitioner -* details of the Customer's identity document.The Bank shall execute the Application for Additional Authentication within 3 (three) business days following the day of its receipt and shall send the Customer a relevant notice of execution via the YBO System, specifying the date, hours and minutes of Moscow time, which shall be recorded by the YBO System. Execution of the Application for Additional Authentication shall mean the completion by the Bank of the technical procedures necessary to change the procedure for working with the YBO System according to the data set by the Customer.The Parties acknowledge that as of the date, hours and minutes of Moscow time specified in the notice sent to the Customer via the YBO System regarding the execution of the Application for Additional Authentication, the Bank shall transmit SMS messages containing one-time authentication codes to the phone numbers specified in this application. 2.13. A Customer who is connected to the additional SMS code authentication service pursuant to cl. 2.12 hereof may set a List of Beneficiaries. The list of beneficiaries shall be compiled and provided by the Customer to the Bank using the YBO System by submitting an application according to form 7a of the Album (hereinafter referred to as the Application for Establishing the List of Beneficiaries). When an Application for Setting of the List of Beneficiaries is sent to the Bank, the Bank performs additional authentication of Customer as set out in cl. 2.11 hereof, and in case of a positive result of the said procedure, the Bank shall execute the said application. The Bank shall send to the Customer, via the YBO System, an appropriate notification of the execution of the Application for the List of Beneficiaries, indicating the date, hours and minutes of Moscow time, which shall be recorded by the YBO System. Execution of an Application for Setting of the List of Beneficiaries shall mean the completion by the Bank of the technical procedures necessary to modify the operation of the YBO System in accordance with the data set by the Customer.The Parties acknowledge that as of the date, hours and minutes of Moscow time specified in the notification sent to the Customer via the YBO System regarding execution of the Application for Establishing the List of Beneficiaries, when sending settlement (payment) documents containing instructions to transfer funds in Russian roubles to the Bank via the YBO System, the Bank on behalf of the Customer:- does not perform additional authentication of the Customer if the TIN and account number of the recipient of funds indicated in such settlement (payment) documents are identical to the TIN and account number of the recipient indicated in the established List of Beneficiaries;- performs additional authentication of the Customer in accordance with the procedure specified in cl. 2.11 hereof, if the recipient of the funds is not on the established List of Beneficiaries.2.14. A Customer who is connected to the additional authentication service by SMS Code pursuant to cl. 2.12 hereof may set the List of Allowed IP Addresses. The List of Allowed IP Addresses shall be generated and provided by the Customer to the Bank using the YBO System by submitting an application according to Form 8 of the Album (hereinafter referred to as the Application for Establishing the List of Allowed IP Addresses). When an Application for the List of Allowed IP Addresses is provided to the Bank, the Bank performs additional authentication of the Customer as provided for in cl. 2.11 hereof, and in case of a positive result of the said procedure, the Bank shall execute the Application. Upon execution of an Application to set a List of Allowed IP Addresses, the Bank shall send to the Customer, via the YBO System, a corresponding execution notice indicating the date, hours and minutes of Moscow time, which shall be recorded by the YBO System. Execution of an Application to set a List of Allowed IP Addresses shall mean the completion by the Bank of the technical procedures necessary to modify the operation of the YBO System in accordance with the data specified by the Customer.The Parties acknowledge that as of the date, hours and minutes of Moscow time specified in the notification sent to the Customer via the YBO System regarding the setting of the List of Allowed IP Addresses based on the application provided for in this clause and cl. 5.4.10 hereof, access to the YBO System via a web application and exchange of electronic documents with the Bank on Customer's behalf using the YBO System web application may only be made from the IP addresses contained in the established List of Allowed IP Addresses.2.15. The Bank shall inform the Customer of the execution of each Transaction using the YBO System as set out in cl. 5.1.1 hereof.If the Customer, who is not a credit institution, needs to be informed by SMS about the results of processing by the Bank of payment instructions containing instructions to transfer funds in Russian roubles in the Customer's current accounts, received by the Bank using the YBO System (the "SMS Informing of Current Account" service), the Customer shall submit to the Bank an application prepared in paper form or generated and sent using the YBO System, according to Form 9 of the Album (SMS Informing Application). In this case, the Bank shall inform the Customer about reflection of debiting the account in the scheduled account statement after assigning the status "Accepted by the Bank for consideration" to the payment instruction in the YBO System, as well as inform in case of assigning the status "Pending execution", "Refused", "Card", "Insufficient funds on account" to the payment instructions in the YBO System. The Customer may specify additional parameters in the SMS Informing Application regarding operations on the above accounts and/or the balances of the accounts at the beginning of the transaction day.Upon execution of the SMS Informing Application, the Bank shall send to the Customer, via the YBO System, a relevant notice of execution indicating the date, hours and minutes of Moscow time as recorded by the YBO System, and shall also send to the phone numbers specified in the Application an SMS message containing a notice of activation of SMS informing with respect to the phone numbers in question. Execution of the SMS Informing Application means the completion by the Bank of the technical procedures necessary to inform the Customer according to the data specified by the Customer.The Parties acknowledge that as of the date, hours and minutes of Moscow time specified in the notification on the execution of the SMS Informing Application sent by the Bank via the YBO System, the Bank shall transmit to the Customer SMS messages containing information on Customer's current accounts in accordance with the notification parameters specified by the Customer in this application.The Customer confirms and warrants that the phone numbers specified by the Customer in the SMS Informing Application provided for in this clause and cl. 5.4.11 hereof belong to persons authorised by the Customer to receive information about the Customer's current accounts.The Customer is aware that the provision of the SMS-informing service by the Bank may result in the disclosure of the Bank secrecy and assumes the risk of such disclosure.2.16. The Bank provides to the Customer, who is not a credit institution, an information service through which, when the Customer generates a payment instruction containing an instruction to transfer funds in Russian roubles in the YBO System web application, it is possible to perform an express analysis of the counterparty (recipient of funds) and assess its trustworthiness (the Traffic Light counterparty verification service). The Traffic Light counterparty verification service is provided by the Bank as part of the interaction between the YBO System and SPARK information resource, information about which is available at: http://www.spark-interfax.ru (SPARK website). The Bank shall not independently analyse the information obtained from SPARK information resource, but solely broadcast the result of analysis of the Customer's counterparty by SPARK information resource, and shall not be liable for the content and accuracy of the said information.The Traffic Light counterparty verification service does not apply to recipients of budgetary funds, unitary enterprises, credit, insurance, non-profit organisations, a foreign unincorporated entity, individuals, as well as in other cases if the relevant information is not sent to the YBO System from the SPARK information resource.The result of the express analysis of the Customer's counterparty is displayed in the YBO System (at the Customer's request) after entering the beneficiary's TIN in the screen form of the payment instruction as follows:- in the form of a consolidated risk indicator for a counterparty that is a legal entity;- in the form of values "Active" / "Inactive" for a counterparty that is a sole proprietor, a peasant farm, a notary. The summary indicator of the Customer's counterparty risk is displayed as a colour-coded indicator, where- green indicates that the counterparty is trustworthy (facts have been found which may indicate that the counterparty is active, no negative facts have been found);- red-green indicates an average risk of the counterparty being unreliable (facts found that should be taken into account);- Red indicates a high risk of the counterparty being unreliable (facts related to the liquidation or bankruptcy of the counterparty have been found).If the Customer needs to receive detailed counterparty verification reports as part of the Traffic Light counterparty verification service, the Customer shall submit to the Bank an Additional Services Request (the “Detailed Report Request as part of the Traffic Light service”).The Bank starts providing (upon request) the reports specified in this clause to the Customer via the YBO System no later than the business day following the day on which the above request is received. The Bank will charge Customer a commission according to the Fee Schedule for providing Customer with detailed counterparty verification reports as part of the Traffic Light service.The detailed counterparty review report includes SPARK analytical indicators such as due diligence index, financial risk index, payment discipline index, as well as the characteristics of the counterparty's business activities, risk factors (if any) analysed on the basis of publicly available information. A description of the indices referred to in this clause generated by the SPARK information resource is available on the SPARK website.To the extent technically possible, in addition to verification of Customer's counterparty using SPARK information resource, the Bank may perform other checks of Customer's counterparty as part of interaction of the YBO System with other information resources, displaying the result of the check in the YBO System as indicators in green (negative facts not found) or red (negative facts found). The Bank does not analyse the information obtained from information resources, but only transmits the result in the form of colour indicators and is not responsible for the accuracy of this information.2.17. If the YBO System is blocked in accordance with cl. 5.2.5 and 5.4.3 hereof and in other cases specified in section 6 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, the account may only be operated on the basis of duly executed paper instructions, and the Customer shall be serviced in accordance with the Fee Schedule for maintaining an account without the use of the YBO System.**3. Electronic Document Interchange**3.1. An electronic document sent to the Bank on behalf of a Customer using the YBO System shall only be accepted by the Bank for processing if the following conditions are simultaneously met:- if the IP address from which the electronic document is sent is on the current List of Allowed IP Addresses (if any) *(not applicable when sending documents to the Bank using the Mobile App)*;- the document has been drawn up in accordance with the form and requirements set out in the Agreement on the provision of a banking product/service (if any) / regulations of the Russian Federation / in accordance with the form set out in the Album (if any);- the document is signed by the Customer's ES / the required number and combination of the Customer's ES in accordance with cl. 2.9 hereof;- the document is signed with the acceptor's ES (in cases set out the RBS Rules) in accordance with cl. 2.9 hereof;- all details specified in the electronic document containing the Customer's instruction are correct. The Bank shall check the values of the instruction details, their admissibility and compliance with the procedure established by the Bank taking into account the requirements of law and/or the bank account agreement;- the conditions set out in cl. 2.11.5 hereof are complied with *(not applicable when sending documents to the Bank using the Mobile App)*;- other conditions set out the YBO (Account) Agreement, including the Conditions contained in Annexes 2, 4 to these Rules, are complied with;- other conditions set out in section 5 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules are complied with;- the other conditions set out in the agreement of the parties are complied with.3.2. If the Bank's verification of an incoming electronic document is negative, the Bank shall reject it and notify the Customer thereof by sending a response message using the YBO System, specifying the reasons for rejection (execution) of such document and/or responding electronically by assigning an appropriate processing status (status) to such document in the YBO System, which indicates that such document is not accepted by the Bank, and also by sending a relevant SMS message 2.15 hereof.In the event of a positive result of the Bank's verification of an incoming electronic document, the Bank notifies the Customer that it has been accepted by the Bank for consideration/execution by sending a response electronically by assigning an appropriate status to such document in the YBO System, the date of which is the date indicated in the last event of such document reflected in the YBO System.The date of receipt by the Customer of the notification of acceptance (execution) / rejection of an electronic document by assigning a status to such document in the YBO System shall be the date of assigning the status to the document.3.3. During the business day, the Bank shall carry out Transactions without limitation on the amount of money transfer in favour of any recipients of funds based on Customer's instructions sent via the YBO System from any devices complying with the Bank's Equipment Requirements, unless otherwise provided for in the YBO (Account) Agreement, including these Rules.3.4. The Account Statement and the copies of the settlement documents attached thereto shall be sent by the Bank to the Customer/Acceptor/Comptroller upon request at 10:00 a.m. Moscow time on the business day following the day on which Transactions are carried out on that account, subject to the following conditions:a) the Acceptor shall be sent the said documents if the Customer has connected the relevant service under the YBO (Account) Agreement between the Bank and the Customer as provided for in Annex 2 / 4 to these Rules and if there is a valid Electronic Consent Agreement.b) the said documents shall be sent to the Comptroller if the Customer has connected the service provided for in Annex 3 hereto.The Bank shall send an account statement via the YBO System to all Authorised Persons who have initiated a request for an account statement via the YBO System, with the exception of persons who are only able to administer the YBO System in accordance with the Authorised Person Request, and persons for whom the Counterparty has set a restriction on receiving the Customer's account statement as part of the administration of the YBO System. The Bank shall send the Account Statement via the EDI Channel to all Authorised Persons who have initiated a request to receive it via the EDI Channel, except for persons who are only able to administer the YBO System in accordance with the Authorised Person Request.3.5. The Customer may create and send to the Bank via the YBO System (if such option is available in the YBO System) a request for an account statement in accordance with the specified parameters:- the frequency and time when the statement is sent *(Moscow time)*;- the format of the file containing the extract; - email address for sending the statement.The Customer confirms and warrants that the e-mail address indicated in the statement request belongs to a person authorised by the Customer to receive information on the Customer's accounts.The Customer is aware that the Bank may disclose bank secrecy through an unprotected communication channel and accepts the risk of such disclosure.**4. Exchange of Documents and Information Related to Foreign Exchange Transactions**4.1. Customer shall submit to the Bank using the YBO System both electronically (if such option is available in the YBO System) and scanned images of the FX Control Documents originally issued as hardcopy.4.2. FX Control Documents provided by the Customer to justify the currency transaction in question must comply with the following requirements:- the documents must be valid on the day they are provided to the Bank;- documents executed in whole or in part in a foreign language shall be provided by the Customer to the Bank with a duly certified translation into Russian;- documents emanating from state authorities of foreign states confirming the status of non-resident legal entities shall be legalised in the manner provided for by Russian laws. Foreign official documents may be provided without legalisation in cases as provided for by an international treaty of the Russian Federation.4.3. When providing FX Control Documents in the form of images of documents originally drawn up as hardcopy, obtained using scanning devices, the Customer shall ensure that they are sent accompanied by a free-format letter generated in the YBO System and containing information on the name and details of the attached documents, as well as the name, number and date of the document to which the said documents are attached.4.4. FX Control Documents sent by the Customer to the Bank via the YBO System electronically shall be signed with Customer's ES / the required number and combination of Customer's ES.4.5. FX Control Documents sent by the Customer using the YBO System, signed with Customer's ES / the required number and combination of Customer's ES, are recognised by the Parties as equivalent to FX Control Documents drawn up as hardcopy, signed by an authorised representative and certified with Customer's seal (if the Customer has a seal).4.6. The date of submission by the Customer of the Foreign Exchange Control Documents using the YBO System shall be the date of their receipt by the Bank as recorded by the YBO System. If the Bank receives FX Control Documents after the end of the operational day, the duration of which is set by the Bank, the date of submission by the Customer to the Bank shall be the operational day following the day when the Customer sends the said documents.4.7. If FX Control Documents (application for registration/de-registration of a contract (loan agreement), and/or application for amendments to the statement of the Bank control, and/or information on the type of transaction code, and/or certificate of supporting documents) received by the Bank via the YBO System are checked positively, the Responsible Officer shall assign the status "FX Control Passed" to the said electronic document. The date on which the Responsible Officer assigns this status to the FX Control Document is the date on which this document is accepted by the Bank.Once the FX Control Document (application to register/de-register a contract (loan agreement), and/or application to amend the bank control statement, and/or information on the type of transaction code, and/or certificate of supporting documents) is assigned the "FX Control Passed" status by the Responsible Officer, the document is returned to the Customer via the YBO System with information on acceptance of FX Control Document, the date of receipt of FX Control Document and the date of its acceptance by the Bank added. At the same time, a unique number of the contract (loan agreement) shall be indicated in the application for registration of the contract (loan agreement).4.8. In case of negative result of checking FX Control Documents (application for registration / de-registration of contract (loan agreement), and/or application for amendments to the bank control statement, and/or information on type of transaction code, and/or certificate of supporting documents) received by the Bank via the YBO System, the Responsible Officer shall assign "Rejected by FX Control" status to the said electronic document. The date the Responsible Officer assigns this status to the FX Control Document is the date the Bank refuses to accept this document. Once the FX Control Document (application to register/de-register a contract (loan agreement), and/or application to amend the bank control statement, and/or information on the type of transaction code, and/or statement of supporting documents) is assigned the "Rejected by FX Control" status by the Responsible Officer, this document is returned to the Customer via the YBO System with information added on non-acceptance of the FX Control Document, the date of the FX Control Document, the date and reason of its rejection to the Customer.4.9. FX Control Documents sent by the Bank to the Customer electronically via the YBO System shall be signed by the Responsible Officer's ES.The Parties acknowledge that the FX Control Documents transmitted via the YBO System, duly authenticated with the Responsible Officer's ES and the Bank's ES, are identical to the hard-copy FX Control Documents signed by the Responsible Officer and authenticated with the Bank's stamp used for FX control purposes.4.10. If the Bank refuses to accept FX Control Documents in accordance with cl. 4.8 hereof, the Bank does not accept for execution the instruction to execute the currency transaction for which the Customer has provided the said FX Control Documents. If the Bank does not accept for execution a currency transaction instruction, the Bank shall refuse to accept the Customer's FX Control Documents intended for execution of the Currency Transaction in accordance with the said settlement document.4.11. The Bank shall provide to the Customer hard-copy FX Control Documents provided by the Customer electronically via the YBO System at Customer's written request after they are paid by the Customer in accordance with the Fee Schedule.**5. Rights and Obligations of the Parties**5.1. The Bank shall:5.1.1. Inform Customer about the execution or refusal to execute each Transaction using the YBO System by assigning the appropriate status in the YBO System to the electronic document containing Customer's instruction to execute this Transaction: "Archived" / "Executed" / "Refused", the date of which is the date indicated in the last event for this document reflected in the YBO System. The date of receipt by the Customer of a notification of a Transaction or refusal to execute a Transaction shall be the date on which the Customer's instruction is given the appropriate status in the YBO System. 5.1.2. Send the Customer/Acceptor/Comptroller, upon request, an account statement from 10:00 Moscow time on the business day following the day on which the Bank carries out Transactions on that account, subject to the conditions set out in cl. 3.4 hereof.5.1.3. Provide services to the Customer at Customer's expense to operate the YBO System not covered by the Terms and Conditions (Annexes 1-6 to these Rules, Annex 2 to the YBO Rules) based on an Additional Services Request or other applications/applications provided to the Bank in the forms and manner provided for by the RBS Rules, subject to the conditions set forth in cl. 5.2.4 hereof.5.1.4. Grant the Acceptor, who is not a Customer for the purposes of the RBS Rules, access to the YBO System on the basis of the YBO (No Account) Agreement for the purpose of executing the YBO (Account) Agreement between the Bank and the Customer and the Electronic Consent Agreement.5.1.5. Grant the Comptroller, who is not a Customer for the purposes of the RBS Rules, access to the YBO System on the basis of the YBO (No Account) Agreement for the purpose of executing the YBO (Account) Agreement between the Bank and the Customer.5.2. The Bank may:5.2.1. The Customer authorises Bank to debit any account (except for the account from which debiting is not permitted by law or the Agreement) without the Customer’s further instruction for the connection and use of the YBO System, as well as for additional services provided to the Customer in accordance with Cl. 5.1.3, 5.2.7 hereof in the amount and within the time limits specified in the Fee Schedule applicable on the date of debiting the commission fee, unless otherwise specified in the YBO (Account) Agreement. 5.2.2. Refrain from accepting any electronic documents for execution if the conditions of cl. 3.1 hereof are not met.5.2.3. Perform additional authentication of the Customer as set out in cl. 2.11 hereof, if the Bank has doubts about the authenticity of the Transaction Order in the event that the Customer has not established a List of Beneficiaries.5.2.4. Refuse to execute Customer's Multisignature Application if, on the date the Application is provided to the Bank, the Authorised Person Requests and other documents regarding the Authorised Persons specified in the Application are not provided in accordance with cl. 5.4.7 hereof, cl. 3.2 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.5.2.5. Block Customer's use of the YBO System (including stopping the acceptance of electronic documents from the Customer using the YBO System) if the Customer fails to pay Bank the relevant commissions under the YBO (Account) Agreement according to the current Fee Schedule, except for commissions under the counterparty Traffic Light verification service, as well as in other cases provided for in section 6 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules. The Bank resumes servicing the Customer using the YBO System (including resuming the acceptance of electronic documents from the Customer using the YBO System) once the Customer's debt to the Bank has been settled / other reasons for blocking the debt have been eliminated. The Bank has the right to stop providing Customer with detailed reports on Customer's counterparty verification within the Traffic Light counterparty verification service in the event that Customer fails to pay the relevant fee to the Bank for this service in accordance with the Fee Schedule. The Bank resumes the provision of the reports specified in this clause to the Customer on the basis of an Application for a detailed report within the Traffic Light Service provided by the Customer as set out in clause 2.16 hereof. 5.2.6. Block and resume the Authorised Person's access to the YBO System in the cases and as provided for in section 6 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.5.2.7. To the extent technically possible, provide Customer with the services provided for in the Terms and Conditions (Annexes 1-6 to these Rules, Annex 2 to the YBO Rules).The Bank may refuse to provide the Customer with the services provided for herein if the Bank does not have the technical capability / breach of such Terms and Conditions by the Customer. 5.2.8. Provide services to an Acceptor/Comptroller who is not a Customer for the purposes of the RBS Rules for the operation of the YBO System under the YBO (No Account) Agreement in accordance with the RBS Rules (without invoices).5.2.9. Unilaterally terminate the YBO (Account) Agreement in accordance with cl. 6.3 hereof in the following cases- Bank's switching to other software and software packages and the Customer’s refusal to install them or inability to communicate with Customer in order to renegotiate the legal relationship for the new software package;- Customer's failure to comply with the obligation set out in cl. 6.3.19 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules;- if the Customer has not started using the YBO System in accordance with cl. 2.7 hereof after 6 (Six) months from the date of entering into the YBO (Account) Agreement;- if the Customer fails to use the YBO System after 1 (one) year from the date of blocking the YBO System due to non-payment to the Bank of the relevant fees for its use or for other reasons;- in the event that the Customer who is a sole proprietor/private practitioner terminates his/her activities;- in other cases provided for by applicable Russian laws. 5.2.10. Terminate the Electronic Consent Agreement unilaterally in accordance with cl. 7.2 hereof in the following cases:- if, for more than 1 (one) year, the Bank does not have any active service provided for in Annexes 2 and 4 to these Rules to which the Acceptor, who is a Party to the agreement referred to in this clause but is not a Customer for the purposes of the RBS Rules, is connected;- in other cases provided for by applicable Russian laws.5.3. The Customer shall:5.3.1. Ensure that the ES Keys certified by the certificate are stored on the USB token and ensure that these ES Keys are only used by the Customer's Authorised Persons.Ensure that only Certificate-authenticated ES Keys used by the Customer's Authorised Persons in the YBO System are stored on such USB token. 5.3.2. In the event of compromise of the phone number used by the Bank for sending SMS messages to the Customer pursuant to cl. 2.11, 2.15 hereof, including in the event of loss of the mobile device / termination of authorisation of the person authorised to receive information as provided for by these Rules via such SMS messages, immediately terminate the use of the phone number for the specified purposes by submitting to the Bank the relevant application(s) as provided for by cl. 5.4.8. 5.4.8, 5.4.11 hereof.5.3.3. Ensure that the accounts have the funds necessary to pay the commission to the Bank for the provision of services under the YBO (Account) Agreement in accordance with the Fee Schedule. 5.3.4. Regularly, at least once a day, log in to the YBO System to review the information sent by the Bank as provided for in cl. 5.1.1 hereof, as well as other information sent by the Bank pursuant to the RBS Rules. 5.1.1 hereof, as well as other information sent by the Bank to the Customer in accordance with the RBS Rules.5.3.5. Submit to the Bank an Multisignature Application (cancelling the previous one) and documents in respect of the Authorised Persons specified therein as provided for in cl. 3.2 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules in case of amendment, under cl. 2.3 hereof, of an agreement (if any) governing the procedure for banking transactions on accounts using the YBO System, and if the number and combination of Customer's ES required to sign documents in the YBO System established before 06.06.2019 is available on the date of such amendment, to continue providing this service to the Customer. The Parties acknowledge that until Bank accepts the documents specified in this clause from the Customer, one Customer's ES in accordance with cl. 2.9 hereof is sufficient to sign on Customer's behalf in the YBO System web application.5.4. The Customer may:5.4.1. Transmit instructions for money transfers via the YBO System in accordance with applicable Russian laws within the account balance, except for restrictions imposed by Russian legislation, the Bank of Russia, tax and law enforcement authorities, the Bank based on existing agreements, as well as exchange other electronic documents with the Bank.5.4.2. Terminate the YBO (Account) Agreement, including if the Customer does not agree with the amendments to these Rules, at any time in accordance with cl. 6.3 hereof. 5.4.3. Block the use of the YBO System (including suspending the Bank from accepting electronic documents from the Customer using the YBO System) for a certain period of time by submitting to the Bank an Additional Services Request (in Form 10c / 10d of the Album).5.4.4 Block access to the YBO System by a specific Customer's Authorised Person for a certain period of time by submitting to the Bank an Additional Services Request (in Form 10c / 10d of the Album). 5.4.5. At Customer's expense, place an order for additional services for the operation of the YBO System by submitting an Additional Services Request or other applications/statements on the forms and according to the RBS Terms and Conditions.5.4.6. Receive statements of the Customer's account using the YBO System from 10:00 a.m. Moscow time on the business day following the day on which the Transactions are carried out.5.4.7. Amend the contents of the Multisignature Application previously provided to the Bank / cancel the Multisignature Application previously provided to the Bank (cancel the “Multisignature” Option) by submitting a paper application or by using the YBO's System in Form 4 of the Album (“Request for Change of Parameters"). If a new Customer's Authorised Person's ES is added to the number and combination of ESs required to sign settlement (payment) and/or other documents on behalf of Customer sent to the Bank via the YBO System, Customer shall simultaneously submit to the Bank an Authorised Person Request and other documents as provided for by cl. 3.2 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules in relation to the new Customer's Authorised Person.Once the Bank has executed the Change Order, the Bank shall send to the Customer, via the YBO System, a corresponding execution notice indicating the date, hours and minutes of Moscow time, which shall be recorded by the YBO System.The execution of a Change Order shall be understood to mean the completion by the Bank of the technical procedures necessary to modify the operation of the YBO System in accordance with the Customer's modified data.From the date and time specified in the notification of the execution of the Request for Change of Parameters by the Bank, the Multisignature Application previously provided to the Bank shall be deemed to have been amended/cancelled on the terms and conditions of the Request for Change of Parameters.5.4.8. Change the phone numbers used for Customer's additional Authentication via SMS code / cancel Customer's additional Authentication via SMS code by submitting to the Bank an application prepared as hardcopy or generated and sent using the YBO System in Form 6 of the Album (Request for Change of Parameters / Cancellation of Additional Authentication).If an Application to change the parameters / cancel additional authentication using the YBO System is sent to the Bank, the Bank performs additional Customer authentication as set out in cl. 2.11 hereof, and if the said procedure is successful, the Bank executes the Application. Upon execution of the Request for Change of Parameters / Cancellation of Additional Authentication, the Bank shall send to the Customer, via the YBO System, a corresponding execution notice indicating the date, hours and minutes of Moscow time, which shall be recorded by the System. Execution of the Application for modification of parameters / cancellation of additional authentication means the completion by the Bank of the technical procedures required to change the procedure of working with the YBO System according to the data set by the Customer.From the date and time specified in the notice of execution by the Bank of the Request for Change of Parameters / Cancellation of Additional Authentication, the Application for Additional Authentication previously provided to the Bank is deemed to have been changed / cancelled under the terms of the Request for Change of Parameters / Cancellation of Additional Authentication.5.4.9. Amend the content of the List of Beneficiaries previously provided to the Bank / cancel the established List of Beneficiaries by submitting to the Bank an application prepared and provided using the YBO System in Form 7a of the Album or prepared as hardcopy in Form 7b of the Album (only in case of cancellation of the List of Beneficiaries) (hereinafter referred to as the Application for Establishing / Cancelling the List of Beneficiaries). If an Application for setting / cancelling the List of Beneficiaries is sent to the Bank using the YBO System, the Bank performs additional Customer authentication as set out in cl. 2.11 hereof, and in case of a positive result of the said procedure, the Bank shall execute the said application. Upon execution of an Application for setting / cancelling the List of Beneficiaries, the Bank shall send to the Customer, via the YBO System, a corresponding notice of execution, indicating the date, hours and minutes of Moscow time, which shall be recorded by the YBO System.Execution of the Application for setting / cancelling the List of Beneficiaries means the completion by the Bank of the technical procedures necessary to modify the operation of the YBO System in accordance with the data modified by the Customer.From the date and time specified in the notice of execution by the Bank of the Application for setting / cancellation of the List of Beneficiaries, the Application for setting of the List of Beneficiaries previously provided to the Bank shall be deemed to have been amended / cancelled on the terms and conditions of the Application for setting / cancellation of the List of Beneficiaries.5.4.10. Amend the content of the List of Allowed IP Addresses previously provided to the Bank / cancel the established List of Allowed IP Addresses by submitting to the Bank an application, generated and provided using the YBO System in Form 8 of the Album (Application for Setting / Cancellation of the List of Allowed IP Addresses). In the case of receiving the Application for Setting / Cancellation of the List of Allowed IP Addresses using the YBO System, the Bank performs additional authentication of the Customer as provided for in cl. 2.11 hereof, and if such procedure is successful, the Bank shall execute the Application. Upon execution of the Application for Setting / Cancellation of the List of Allowed IP Addresses, the Bank shall send to the Customer, via the YBO System, a corresponding execution notice indicating the date, hours and minutes of Moscow time, which shall be recorded by the YBO System. Execution of an Application for Setting / Cancellation of the List of Allowed IP Addresses shall mean the completion by the Bank of the technical procedures necessary to change the operation of the YBO System according to the data set by the Customer.From the date and time specified in the notice of execution by the Bank of the Application for Setting / Cancellation of the List of Allowed IP Addresses, the Application for Setting of the List of Allowed IP Addresses previously provided to the Bank shall be deemed to be amended / cancelled on the terms and conditions of the Application for Setting / Cancellation of the List of Allowed IP Addresses.5.4.11. Amend the content of the SMS Informing Application previously provided to the Bank / cancel the Current Account SMS informing service by submitting a new SMS Informing Application (Form 9 of the Album) to the Bank as hardcopy or via the YBO System. Upon execution of the SMS Informing Application, the Bank shall send to the Customer, via the YBO System, a relevant execution notice specifying the date, hours and minutes of Moscow time as recorded by the YBO System, and shall also send to the phone numbers used under the Current Account SMS informing service an SMS message containing a notice of changes in the SMS informing parameters / disabling of SMS informing in respect of such phone numbers. Execution of the SMS Informing Application means the completion by the Bank of the technical procedures necessary to inform the Customer according to the data specified by the Customer.As of the date and time specified in the notification of execution of the SMS Application by the Bank, the SMS Application previously provided to the Bank shall be deemed amended/cancelled on the terms and conditions of the new SMS Application.5.4.12. Discontinue the provision by the Bank to the Customer of detailed reports on the verification of the Customer's counterparties within the Traffic Light counterparty verification service by submitting to the Bank an Additional Services Request under Form 10a of the Album. The Bank shall discontinue providing the Customer with the reports referred to in this clause via the YBO System no later than the business day following the day of receipt of the application referred to in this clause.5.5. The Acceptor may:5.5.1. Receive, upon request, statements of account of the Customer from 10:00 a.m. Moscow time on the business day following the day on which the Bank executes Transactions in that account, subject to the conditions set out in cl. 3.4 hereof.5.5.2. Terminate the Electronic Consent Agreement, including if the Acceptor does not agree with the changes to these Rules in accordance with cl. 7.2 hereof. 5.6. The Comptroller may receive, upon request, statements of account of the Customer from 10:00 a.m. Moscow time on the business day following the day on which the Bank carries out Transactions on that account, provided that the conditions set out in cl. 3.4 hereof are met. 3.4 hereof. **6. Validity of the YBO (Account) Agreement** 6.1. The YBO (Account) Agreement shall enter into force from the date of its signing by the Parties / from the date of signing by the Parties of a supplementary agreement to the previously made agreement regulating the procedure for banking transactions on non-special legal regime accounts using the YBO System, as amended to provide for servicing accounts using the YBO System on terms and procedure specified herein, unless otherwise specified in the YBO (Account) Agreement or the said agreement / from the date of acceptance by the Bank from the Customer of the perThe YBO (Account) Agreement may be in paper form or as an electronic document if there is an agreement governing electronic document interchange between the Parties. Upon the entry into force of the YBO (Account) Agreement, all previously made and effective contracts and agreements (if any) regulating the procedure for conducting banking transactions using the YBO System on accounts serviced under the YBO (Account) Agreement shall automatically become null and void. 6.2. The YBO (Account) Agreement shall automatically extend for the period of validity of the bank account agreements made by the Parties and shall be terminated without further notice on condition that all accounts are closed and in other cases provided for herein. 6.3. The YBO (Account) Agreement may be terminated by mutual agreement of the Parties or unilaterally in the cases provided for in applicable Russian laws and these Rules, by sending a paper notice to the other Party or via the YBO System at least 10 (ten) calendar days before the intended date of termination specified in the notice.The YBO (Account) Agreement may be terminated by the Bank without further notice to the Customer / Acceptor in the following cases:- if the Customer has not started using the YBO System in accordance with cl. 2.7 hereof after 6 (six) months from the date of entering into the YBO (Account) Agreement;- if the Customer fails to use the YBO System after 1 (one) year from the date it was blocked due to non-payment to the Bank of the applicable fees under the YBO (Account) Agreement;- in the event that the Customer who is a sole proprietor/private practitioner terminates his/her activities. **7. Duration of the Electronic Consent Agreement**7.1. The Electronic Consent Agreement shall enter into force from the date of its signing by the Parties and shall remain in force until terminated in accordance with cl. 7.2 hereof.7.2. The Electronic Consent Agreement may be terminated by mutual agreement of the Parties or unilaterally in the cases provided for in applicable Russian laws and these Rules, by sending a notice as hardcopy or via the YBO System to the other Party at least 10 (ten) calendar days before the intended date of termination specified in the notice. The Bank shall not be liable for any negative consequences incurred by a Customer in respect of whom such Acceptor, by virtue of law/agreement, grants consent to carry out account transactions/transactions, due to the termination of the Electronic Consent Agreement.**8. Other Provisions**8.1. The YBO (Account) Agreement and the Electronic Consent Agreement (in the case of maintaining special legal regime accounts) shall form an integral part of the bank account agreements made by the Parties. In all matters not provided for in the General Terms and Conditions of the RBS Rules and these Rules, the Parties shall be governed by the provisions of the made bank account agreements and applicable Russian laws.8.2. The procedure for handling Customer's claims related to the exchange of documents and/or the execution of Transactions under these Rules is set out in section 7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.8.3. The procedure for amending these Rules is set out in section 9 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.8.4. The General Terms and Conditions of the RBS Rules, these Rules and all annexes thereto (the relevant Terms and Conditions), the Terms of Using the Mobile App (Annex 2 to the RBS Rules), the Platform Guidelines and the Secure Use of YBO Systems Rules shall form an integral part of the YBO (Account) Agreement and the Electronic Consent Agreement. |

|  |  |
| --- | --- |
| Приложение 1к Правилам обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (далее – Правила ВБО (счета) **Условия предоставления опции «Мультиклиент»** **в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн»**1. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия:Группа – группа Организаций, подключенных Банком к опции «Мультиклиент»;опция «Мультиклиент» – дополнительная опция «Мультиклиент» в рамках Системы ВБО, подключаемая Клиенту в соответствии с настоящими Условиями на основании Договора ВБО (счета); Организация – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которое: – имеет открытый счет в Банке и с которым Банк заключил Договор ВБО (счета)*либо*– не имеет открытого счета в Банке и с которым Банк заключил Соглашение ВБО (без счетов) / дополнительное соглашение к Договору о предоставлении банковского продукта/услуги об использовании Системы ВБО на условиях Правил ВБО (без счетов) (далее – Дополнительное соглашение ВБО (без счетов),а также которое предоставило полномочия Клиенту на основании доверенности получать информацию, предусмотренную п. 2 настоящих Условий. 2. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Клиенту опции «Мультиклиент», позволяющей Клиенту на основании доверенностей, выданных ему Организациями, получать информацию о счетах и операциях по счетам Организаций (при наличии у Организации открытых счетов в Банке), а также сведения о документах и иной информации, которыми Банк и Организации обмениваются посредством Системы ВБО, в том числе в рамках заключенных Договоров о предоставлении банковского продукта/услуги (далее – Информация Организации). 3. Банк при наличии технической возможности подключает Клиенту опцию «Мультиклиент» и подключает Организации к опции «Мультиклиент» на основании следующих документов на бумажном носителе или виде электронного документа, предоставленных Клиентом в Банк:– Заявки на дополнительные услуги по форме 10а /10б Сборника;– перечня Организаций по форме 11 Сборника (далее – Перечень);– доверенностей, выданных Клиенту Организациями, оформленных по форме 12а (Организацией, имеющей открытые счета в Банке) / форме 12б (Организацией, не имеющей открытые счета в Банке) Сборника (далее – доверенность). Доверенность предоставляется в Банк с учетом требования п. 2.13.2 Общих условий Правил ДБО;– документов, подтверждающих полномочия лица, выдавшего доверенность от имени Организации.В дату получения Банком документов в Перечне должны быть указаны Организации, использующие Систему ВБО на основании Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) (доступ их Уполномоченных лиц к Системе ВБО предоставлен в соответствии с Заявками на Уполномоченное лицо), а также номера и даты выдачи указанными Организациями доверенностей Клиенту.4. За подключение Клиенту опции «Мультиклиент» и подключение дополнительных Организаций к опции «Мультиклиент» в рамках Системы ВБО в соответствии с настоящими Условиями Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение согласно п. 5.2.1 Правил ВБО (счета).5. Банк подключает Клиенту опцию «Мультиклиент», подключает указанные в Перечне Организации к опции «Мультиклиент» в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем получения Банком документов, указанных в [п. 3](#триУсловияодинПравиладва) настоящих Условий. 6. Для подключения дополнительной Организации к опции «Мультиклиент» (внесения изменения в состав Группы) Клиент представляет в Банк заявку, составленную на бумажном носителе или в виде электронного документа по форме 13 Сборника, а также доверенность, выданную указанной Организацией Клиенту, и документы, подтверждающие полномочия лица, выдавшего доверенность от имени данной Организации.В дату получения Банком документов в данной заявке должны быть указаны Организации, использующие Систему ВБО на основании Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) (доступ их Уполномоченных лиц к Системе ВБО предоставлен в соответствии с Заявками на Уполномоченное лицо), а также номера и даты выдачи указанными Организациями доверенностей Клиенту. Банк вносит изменения в состав Группы в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем получения Банком указанных в настоящем пункте документов.7. Для исключения Организации из Группы Клиент обязан представить в Банк заявление на бумажном носителе или с использованием Системы ВБО по форме 14 Сборника.Банк вносит изменения в состав Группы не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента заявления, указанного в настоящем пункте.8. Банк прекращает предоставлять Клиенту Информацию Организации в следующих случаях:– при получении информации от Клиента и/или Организации об отмене доверенности;– при истечении срока доверенности в случае отсутствия в Банке доверенности, выданной Организацией Клиенту на новый срок;– в случае исключения Организации из Группы в порядке, предусмотренном [п. 7](#семьУсловияодинПравиладва) настоящих Условий;– в случае неуплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку за предоставление услуг в соответствии с настоящими Условиями, установленного Тарифами; – в случае отключения опции «Мультиклиент» в порядке, предусмотренном [пп. 12](#двенадцатьУсловияодинПравиладва), [18, 19](#восемнадцатьУсловияодинПравиладва) настоящих Условий;– в случае блокировки Системы ВБО в порядке, предусмотренном [пп. 20, 21](#двадцатьУсловияодинПравиладва) настоящих Условий (на срок блокировки Системы ВБО).9. В случае истечения срока доверенности и при отсутствии в Банке доверенности, выданной Организацией Клиенту на новый срок, Банк исключает данную Организацию из Группы и прекращает предоставлять Клиенту Информацию данной Организации после 18 часов 00 минут по московскому времени в день истечения срока доверенности. 10. В случае если Организация известила Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, об отмене выданной ему доверенности, Клиент обязан незамедлительно письменно известить Банк об отмене такой доверенности, предоставив в Банк документ на бумажном носителе или с использованием Системы ВБО по форме 15 Сборника. При неисполнении обязанности, указанной в настоящем пункте, Клиент обязан возместить Банку все убытки и иные расходы, которые Банк может понести вследствие незаконного предоставления Банком Клиенту информации о счетах и/или операциях по счетам и/или иной Информации Организации, отозвавшей выданную Клиенту доверенность.Банк исключает Организацию, отозвавшую выданную Клиенту доверенность, из Группы и прекращает предоставлять Клиенту Информацию данной Организации в день получения Банком информации об отмене доверенности. 11. В случае если Банк получил информацию об отмене доверенности Организацией способом, отличным от указанного в [п. 10](#десятьУсловияодинПравиладва) настоящих Условий, Банк прекращает предоставлять Клиенту Информацию данной Организации исключает ее из Группы в день получения Банком информации об отмене доверенности. 12. В случае прекращения Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) / Дополнительного соглашения ВБО (без счетов), заключенного между Банком и Организацией, в день его прекращения Банк исключает данную Организацию из Группы и прекращает предоставлять Клиенту Информацию данной Организации.13. Банк предоставляет Клиенту Информацию Организации только при наличии в Банке доверенности, выданной данной Организацией Клиенту.14. Банк обязан оказывать Клиенту техническое и консультационное содействие в выполнении возложенных на него обязанностей, предусмотренных настоящими Условиями.15. Банк имеет право:15.1. Без уведомления Клиента прекратить доступ Клиента к Информации Организации и исключить данную Организацию из Группы при получении Банком информации об отмене доверенности / истечении срока доверенности, выданной данной Организацией.15.2. Без уведомления Клиента прекратить доступ Клиента к Информации Организации и исключить данную Организацию из Группы в случае прекращения Договора ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов) / Дополнительного соглашения ВБО (без счетов), заключенного между Банком и Организацией.16. Клиент обязан ежемесячно проверять в официальном издании для публикации сведений, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», информацию о том, что доверенности, выданные Организациями Клиенту, не отменены. В случае публикации информации об отмене такой доверенности незамедлительно уведомить об этом Банк, предоставив в Банк документ на бумажном носителе или с использованием Системы ВБО по форме 15 Сборника. При неисполнении обязанности, указанной в настоящем пункте, возместить Банку все убытки и иные расходы, которые Банк может понести вследствие незаконного предоставления Банком Клиенту информации о счетах и/или операциях по счетам и/или иной Информации Организации, отозвавшей выданную Клиенту доверенность.17. Клиент имеет право получать Информацию Организаций, в том числе просматривать выписки по счетам и остатках денежных средств на них (при наличии у Организации открытых счетов в Банке), в соответствии с настоящими Условиями.18. Стороны могут прекратить (отключить) использование Клиентом опции «Мультиклиент» в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением другой Стороны не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты отключения, указанной в данном уведомлении. 18.1. Банк уведомляет Клиента об отключении опции «Мультиклиент» путем направления Клиенту уведомления на бумажном носителе или посредством Системы ВБО. В этом случае Банк отключает опцию «Мультиклиент» с даты, указанной в уведомлении.18.2. Клиент уведомляет Банк об отключении опции «Мультиклиент» путем предоставления Заявки на дополнительные услуги по форме 10а / 10б Сборника. В этом случае Банк отключает опцию «Мультиклиент» с даты, указанной в заявке Клиента.19. Использование Клиентом опции «Мультиклиент» автоматически прекращается в случае прекращения Договора ВБО (счета). 20. В случае если Банк заблокировал использование Системы ВБО Клиентом в соответствии с условиями Правил ВБО (счета), доступ Клиента к опции «Мультиклиент» приостанавливается на срок блокировки Системы ВБО.21. В случае если Банк заблокировал использование Системы ВБО Организацией в соответствии с условиями Правил ВБО (счета) / Соглашения ВБО (без счетов), Банк прекращает предоставлять Клиенту Информацию данной Организации на срок блокировки Системы ВБО. | Annex 1to CREDIT BANK OF MOSCOW’s Your Bank Online Account Service Rules ("YBO (Account) Rules") **Terms and Conditions of the “Multicustomer” Option in Your Bank Online E-System**1. In addition to the main terms and definitions contained in section 1 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, the following terms are used herein:Group means a group of Organisations connected to the “Multicustomer” Option by the Bank;“Multicustomer” Option means an additional “Multicustomer” Option within the YBO System that is connected to the Customer in accordance with these Terms and Conditions on the basis of the YBO (Account) Agreement; Organisation means a legal entity, sole proprietor or a private practitioner, who:- has an account opened with the Bank and with whom the Bank has entered into a YBO (Account) Agreement*or*- does not have an open account with the Bank and with whom the Bank has made an YBO (No Account) Agreement / supplementary agreement to the Banking Product / Service Agreement on the use of the YBO System on the terms and conditions of the YBO (No Account) Rules (“YBO (No Account) Amendment"),and who has authorised the Customer, by virtue of a power of attorney, to obtain the information set out in cl. 2 hereof. 2. These Terms and Conditions set out the procedure for providing the Customer with the “Multicustomer” Option, which enables the Customer to obtain information about the Organisations' accounts and account transactions (if the Organisation has open accounts with the Bank), as well as information about documents and other information exchanged between the Bank and the Organisations via the YBO System, including under the made Banking Product / Service Agreements (“Organisation Information") based on powers of attorney issued by the Organisations. 3. To the extent technically possible, the Bank shall activate the “Multicustomer” Option and connect the Organisations to the “Multicustomer” Option on the basis of the following documents as hardcopy or as an electronic document provided by the Customer to the Bank:- order for additional services on Form 10a /10b of the Album;- the list of Organisations in Form 11 of the Album (the “List”);- powers of attorney issued to the Customer by Organisations under Form 12a (by an Organisation with accounts held with the Bank) / Form 12b (by an Organisation without accounts held with the Bank) of the Album (Power of Attorney). The power of attorney shall be provided to the Bank, subject to the requirement of cl. 2.13.2 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules;- documents certifying the authority of the person issuing the power of attorney on behalf of the Organisation.On the date of receipt of the documents by the Bank, the List shall identify the Organisations using the YBO System under the YBO (Account) Agreement / YBO (No Account) Agreement (their Authorised Persons' access to the YBO System is granted in accordance with the Applications for Authorisation), and the numbers and dates of authorisations issued by the said Organisations to the Customer.4. The Bank will charge Customer a commission fee for connecting the “Multicustomer” Option to the Customer and connecting additional Organisations to the “Multicustomer” Option within the YBO System in accordance with these Terms and Conditions, in accordance with cl. 5.2.1 of the YBO (Account) Rules.5. The Bank shall connect the Customer to the “Multicustomer” Option and connect the Organisations specified in the List to the “Multicustomer” Option within 7 (seven) business days following the day on which the Bank receives the documents specified in clause 3 hereof. 6. In order to connect an additional Organisation to the “Multicustomer” Option (to change the composition of the Group), the Customer submits to the Bank an application prepared as hardcopy or in the form of an electronic document according to form 13 of the Album, as well as a power of attorney issued by the said Organisation to the Customer, and documents confirming the authority of the person who issued the power of attorney on behalf of that Organisation.On the date of receipt of the documents by the Bank, this application shall identify the Organisations using the YBO System under the YBO (Account) Agreement / YBO (No Account) Agreement (their Authorised Persons' access to the YBO System is granted in accordance with the Authorised Person Requests) and the numbers and dates of authorisations issued by the said Organisations to the Customer. The Bank shall amend the Group within 7 (seven) business days following the day on which the Bank received the documents referred to in this clause.7. In order to exclude an Organisation from the Group, the Customer shall submit an application to the Bank as hardcopy or using the YBO's System in Form 14 of the Album.The Bank shall amend the Group no later than the business day following the day on which it receives the application referred to in this clause from the Customer.8. The Bank shall discontinue the provision of the Organisation's Information to the Customer in the following cases:- when informed by the Customer and/or the Organisation that the power of attorney has been cancelled;- upon expiry of the power of attorney if the Bank does not have a power of attorney issued by the Organisation to the Customer for a new term;- if the Organisation is excluded from the Group as provided for in cl. 7 hereof;- if the Customer fails to pay the commission to the Bank for the provision of services hereunder as set out in the Fee Schedule; - if the “Multicustomer” Option is deactivated as set out in cl. 12, 18, 19 hereof;- in the event that the YBO System is blocked as set out in cl. 20.21 hereof (as long as the YBO System is blocked).9. In the event of expiry of the power of attorney and if the Bank does not have a power of attorney issued by the Organisation to the Customer for a new term, the Bank excludes the Organisation from the Group and stops providing the Customer with Information of that Organisation after 18:00 Moscow time on the day of expiry of the power of attorney. 10. If the Organisation has notified Customer in accordance with the procedure provided for by Russian law of the cancellation of the power of attorney issued to it, Customer shall immediately notify Bank in writing of the cancellation of such power of attorney by submitting to the Bank a document as hardcopy or using the YBO System in Form 15 of the Album. Should the Customer fail to fulfil the obligation specified in this clause, the Customer shall reimburse the Bank for all losses and other expenses that the Bank may incur as a result of the Bank unlawfully providing the Customer with information on accounts and/or account transactions and/or other Information of the Organisation that revoked the power of attorney issued to the Customer.The Bank shall exclude the Entity that has revoked the power of attorney issued to the Customer from the Group and shall cease to provide the Customer with Information of that Entity on the day the Bank receives information about the revocation of the power of attorney. 11. In the event that the Bank has received information on the cancellation of the power of attorney by the Organisation in a manner other than as specified in clause 10 hereof, the Bank shall cease to provide the Customer with Information of that Organisation and exclude it from the Group on the day the Bank receives information on the cancellation of the power of attorney. 12. In the event of termination of the YBO (Account) Agreement / YBO (No Account) Agreement / YBO (No Account) Amendment entered into between the Bank and an Organisation, on the date of termination, the Bank shall exclude that Organisation from the Group and shall cease to provide Information to the Customer of that Organisation.13. The Bank shall provide Information to the Customer by the Organisation only if the Bank has a power of attorney issued by the Organisation to the Customer.14. The Bank shall provide technical and advisory assistance to the Customer in the performance of the obligations imposed on the Customer hereunder.15. The Bank may:15.1 Without notice to the Customer, terminate the Customer's access to the Organisation's Information and exclude the Organisation from the Group upon receipt by the Bank of information about the cancellation/expiry of the power of attorney issued by the Organisation.15.2 Without notice to the Customer, terminate the Customer's access to the Organisation's Information and exclude that Organisation from the Group in the event of termination of the YBO (Account) Agreement / RBS Agreement (No Account) / YBO (No Account) Amendment entered into between the Bank and the Organisation.16. The Customer shall check monthly in the official publication for publication of information as provided for by Federal Law No. 127-FZ dated 26.10.2002 "On Insolvency (Bankruptcy)" information that powers of attorney issued by the Organisations to the Customer have not been cancelled. In case information on cancellation of such power of attorney is published, immediately notify the Bank thereof by submitting to the Bank a document as hardcopy or using the YBO System in Form 15 of the Album. In the event of failure to fulfil the obligation referred to in this clause, reimburse the Bank for all losses and other expenses that the Bank may incur as a result of the Bank unlawfully providing the Customer with information on accounts and/or account transactions and/or other Information to the Organisation that revoked the power of attorney issued to the Customer.17. The Customer may receive Information from the Organisations, including statements of accounts and account balances (if the Organisation has open accounts with the Bank), in accordance with these Terms and Conditions.18. The Parties may unilaterally terminate (disable) Customer's use of the “Multicustomer” Option by giving at least 7 (seven) business days' written notice to the other Party before the date of termination specified in this notice. 18.1. The Bank shall notify the Customer of deactivating the “Multicustomer” Option by sending a notice to the Customer as hardcopy or via the YBO System. In this case, the Bank shall deactivate the “Multicustomer” Option as of the date specified in the notice.18.2. The Customer notifies the Bank of deactivating the “Multicustomer” Option by submitting an Additional Services Request according to form 10a / 10b of the Album. In this case, the Bank shall deactivate the “Multicustomer” Option as of the date specified in the Customer's Application.19. The Customer's use of the “Multicustomer” Option shall be automatically terminated if the YBO (Account) Agreement is terminated. 20. If the Bank has blocked the Customer's use of the YBO System in accordance with the terms of the YBO (Account) Rules, the Customer's access to the “Multicustomer” Option shall be suspended as long as the YBO System is blocked.21. If the Bank has blocked the use of the YBO System by the Organisation under the terms of the YBO (Account) Rules / YBO (No Account) Agreement, the Bank shall stop providing Customer’s Information to that Organisation as long as the YBO System is blocked. |

|  |  |
| --- | --- |
| Приложение 2к Правилам обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (далее – Правила ВБО (счета) **Условия подключения функции проставления на расчетных (платежных) документах электронной подписи лица, уполномоченного давать согласие на списание денежных средств со счета Клиента, с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн»** 1. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Клиенту услуги, посредством которой Клиент имеет возможность получать с использованием Системы ВБО согласие Акцептанта на осуществление операций по счету с особым правовым режимом (далее по тексту настоящих Условий – Счет), уполномоченного на предоставление такого согласия в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в рамках соответствующего договора банковского счета.2. В целях настоящих Условий Банк при наличии технической возможности подключает к Счету функцию, посредством которой Уполномоченное лицо Акцептанта имеет возможность осуществлять в Системе ВБО следующие действия:а) получать (по запросу) информацию об операциях и оборотах по Счету путем формирования и просмотра:– выписки по Счету и прилагаемых к ней экземпляров расчетных документов;– отчетов об оборотах и остатках по Счету;б) проставлять ЭП Уполномоченного лица Акцептанта на расчетном (платежном) документе и ином распоряжении Клиента, направляемом в Банк посредством Системы ВБО / Канала ЭДО.Банк предоставляет Акцептанту возможность осуществлять указанные в настоящем пункте действия при наличии действующих Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде и Договора ВБО (счета) *(в случае если Акцептант имеет открытый счет в Банке)* / Соглашения ВБО (без счетов) *(в случае если Акцептант не имеет открытого счета в Банке)*, заключенных между Банком и Акцептантом, а также при наличии в Банке действующей заявки Клиента, предусмотренной п. 3 настоящих Условий.3. Клиент с целью подключения к Счету функции проставления на расчетных (платежных) документах ЭП Акцептанта с использованием Системы ВБО (далее – Услуга) предоставляет Банку заявку, составленную на бумажном носителе или в виде электронного документа по форме 16 Сборника (далее – Заявка).Банк подключает к Счету Услугу не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такой заявки, и направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении Заявки с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.После исполнения Заявки Банк подключает к Услуге Уполномоченных лиц Акцептанта, в отношении которых Акцептант предоставил в Банк или предоставит в будущем Заявки на Уполномоченное лицо с объемом доступа к Системе ВБО, позволяющим предоставлять согласие на осуществление операций по банковскому счету третьего лица, открытому в Банке. Под исполнением Заявки понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка обслуживания Счета согласно установленным Клиентом данным.Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Банком Клиенту посредством Системы ВБО уведомлении об исполнении Заявки Банк принимает распоряжения Клиента о совершении Операций, передаваемые в Банк с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, при условии их подписания надлежащим образом ЭП Клиента / необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента, при наличии на таком документе одной любой ЭП Акцептанта, а также при соблюдении иных условий, предусмотренных п. 3.1 Правил ВБО (счета).4. За подключение Услуги и обслуживание Счета с Услугой Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение согласно п. 5.2.1 Правил ВБО (счета). 5. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата исполнения Банком Заявки в соответствии с п. 3 настоящих Условий.6. Клиент имеет право отключить Услугу путем предоставления Банку новой Заявки. Банк отключает Услугу не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такой заявки, и направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении Заявки с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО. Под исполнением Заявки понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка обслуживания Счета согласно установленным Клиентом новым данным.После исполнения Банком Заявки вступают в силу положения п. 12 настоящих Условий.7. Банк не уведомляет Клиента о наличии / отсутствии соглашений между Банком и Акцептантом, указанных в п. 2 настоящих Условий, и не несет ответственности за негативные последствия вследствие отсутствия данных соглашений.8. Банк не уведомляет Клиента о подключении Акцептантом своих Уполномоченных лиц, а также о приостановлении / прекращении доступа Акцептанта / Уполномоченных лиц Акцептанта к Системе ВБО в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, и не несет ответственности за негативные последствия вследствие бездействия Акцептанта в отношении подключения своих Уполномоченных лиц к Системе ВБО, а также приостановления / прекращения доступа Акцептанта / Уполномоченных лиц Акцептанта к Системе ВБО.9. Банк имеет право отказать в исполнении Заявки, указанной в п. 3 настоящих Условий, в случае несоответствия сведений об Акцептанте, указанных в такой заявке, сведениям об Акцептанте, указанным в документах, предоставленных Клиентом в Банк при открытии / обслуживании Счета, подтверждающих полномочия Акцептанта предоставлять согласие на осуществление операций по Счету в рамках соответствующего договора банковского счета. 10. Стороны могут отключить Услугу в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением другой Стороны. Банк уведомляет Клиента об отключении Услуги путем направления Клиенту уведомления на бумажном носителе или посредством Системы ВБО не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты предполагаемого отключения. В этом случае Банк отключает Услугу с даты, указанной в уведомлении.Клиент уведомляет Банк об отключении Услуги путем предоставления Заявки, указанной в п. 6 настоящих Условий. В этом случае Банк отключает Услугу в порядке, предусмотренном п. 6 настоящих Условий. 11. Услуга автоматически отключается в следующих случаях: – принятие Банком документов, подтверждающих полномочия другого Акцептанта предоставлять согласие на совершение операций по Счету в рамках соответствующего договора банковского счета;– прекращение Договора ВБО (счета) между Банком и Клиентом. 12. Проведение операций по Счету, для которого отключена Услуга, возможно только на основании распоряжений, надлежащим образом оформленных Клиентом на бумажном носителе в соответствии с условиями договора банковского счета.  | Annex 2to CREDIT BANK OF MOSCOW’s Your Bank Online Account Service Rules ("YBO (Account) Rules") **Terms and Conditions for Activating the Function of Affixing Electronic Signature on Settlement (Payment) Documents of the Person Authorised to Give Consent to Debit Funds from the Customer's Account Using Your Bank Online E-System** 1. These Terms and Conditions determine the procedure for providing the Customer with a service whereby the Customer is able to obtain, using the YBO System, the Acceptor's consent to carry out transactions on a special legal regime account (hereinafter herein, the Account), authorised to provide such consent in cases provided for in Russian laws, under the relevant bank account agreement.2. For the purposes hereof, the Bank shall, to the extent technically possible, connect a function to the Account by means of which the Authorised Person of the Acceptor is able to perform the following activities in the YBO System:a) receive (on request) information on transactions and turnovers in the Account by generating and viewing it:- the Account Statement and the copies of the settlement documents attached thereto;- reports on the Account's turnover and balances;b) to affix the Authorised Signatory's ES to the settlement (payment) document and other Customer's instruction sent to the Bank via the YBO System / EDI Channel.The Bank shall enable the Acceptor to carry out the actions referred to in this clause if the Electronic Consent Agreement and the YBO (Account) Agreement *(if the Acceptor has an open account with the Bank)* / YBO (No Account) Agreement *(if the Acceptor has no open account with the Bank)*, made between the Bank and the Acceptor, and if the Bank has a valid Customer application provided for in cl. 3 hereof.3. The Customer, in order to enable the function of affixing the Acceptor's ES on settlement (payment) documents using the YBO System (the "Service"), shall provide a request to the Bank as hardcopy or as an electronic document in Form 16 of the Album (the "Request").The Bank shall connect the Service to the Account no later than the business day following the day of receipt of such request and shall send to the Customer, via the YBO System, the relevant notice of execution of the Request, indicating the date, hours and minutes of Moscow time, which shall be recorded by the YBO System.Upon execution of the Request, the Bank shall connect to the Service the Authorised Persons of the Acceptor in respect of whom the Acceptor has provided to the Bank or will submit in the future Authorised Person Requests with the scope of access to the YBO System allowing for the provision of consent to carry out transactions on a third party bank account opened with the Bank. Execution of the Request means the completion by the Bank of the technical procedures necessary to modify the Account maintenance procedure according to the Customer's details.The Parties acknowledge that as of the date, hours and minutes of Moscow time specified in the Request Execution Notice sent by the Bank to the Customer via the YBO System, the Bank accepts Customer's instructions for Transactions transmitted to the Bank via the YBO System / EDI Channel, provided that they are duly signed by the Customer's ES / the required number and combination of Customer's ES, provided that any one ES of the Acceptor is present on such document, and provided that other conditions set out in cl. 3.1 of the YBO (Account) Rules.4. The Bank shall charge the Customer a commission fee for connecting the Service and maintaining the Account with the Service in accordance with cl. 5.2.1 of the YBO (Account) Rules. 5. The date of commencement of the use of the Service by the Customer shall be deemed to be the date of execution of the Request by the Bank in accordance with cl. 3 hereof.6. The Customer is entitled to deactivate the Service by submitting a new Request to the Bank. The Bank shall deactivate the Service no later than the business day following the day on which such an application is received, and shall send the Customer, via the YBO System, an appropriate notice of execution of the Request, indicating the date, hours and minutes of Moscow time, which shall be recorded by the YBO System. Execution of the Request means the completion by the Bank of the technical procedures necessary to modify the Account maintenance procedure according to the new data set forth by the Customer.Once the Bank has executed the Request, the provisions of cl. 12 hereof shall take effect.7. The Bank shall not notify the Customer of the existence/absence of the agreements between the Bank and the Acceptor referred to in cl. 2 hereof and shall not be liable for any negative consequences resulting from the absence of such agreements.8. The Bank shall not notify the Customer of connection of its Authorised Persons to the YBO System by the Acceptor, as well as of suspension / termination of access of the Acceptor / the Acceptor's Authorised Persons to the YBO System as provided for in the RBS Rules, and shall not be liable for any negative consequences resulting from the failure to act by the Acceptor to connect its Authorised Persons to the YBO System, as well as suspension / termination of access of the Acceptor/Acceptor's Authorised Persons to the YBO System.9. The Bank shall be entitled to refuse to execute the Request specified in cl. 3 hereof if the data of the Acceptor specified in such Request do not correspond to the data of the Acceptor specified in the documents provided by the Customer to the Bank upon opening/servicing the Account, confirming the Authorisation of the Acceptor to consent to the execution of Account transactions under the relevant bank account agreement. 10. The Parties may unilaterally disconnect the Service with mandatory written notice to the other Party. The Bank shall notify the Customer of the disconnection of the Service by sending a notice to the Customer as hardcopy or via the YBO System at least 7 (seven) business days before the date of the intended disconnection. In this case, the Bank shall disconnect the Service as of the date specified in the notice.The Customer shall notify the Bank of the deactivation of the Service by submitting the Request as specified in cl. 6 hereof. In this case, the Bank shall disconnect the Service as provided for in cl. 6 hereof. 11. The service shall be automatically deactivated in the following cases: - acceptance by the Bank of documents confirming the authority of the other Acceptor to consent to the execution of transactions in the Account under the relevant bank account agreement;- termination of the YBO (Account) Agreement between the Bank and the Customer. 12. Transactions in the Account for which the Service has been disabled may only be carried out on the basis of instructions duly executed by the Customer as hardcopy in accordance with the terms and conditions of the bank account agreement.  |

|  |  |
| --- | --- |
| Приложение 3к Правилам обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (далее – Правила ВБО (счета) **Условия предоставления услуги «РЦК-мониторинг»** **в рамках электронной системы** **«Ваш Банк Онлайн»** 1. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Клиенту услуги «РЦК-мониторинг» (далее – Услуга), посредством которой Уполномоченное лицо Клиента / Контролера имеет возможность получать (по запросу) с использованием Системы ВБО информацию об операциях и оборотах по счету Клиента (далее – Счет) путем формирования и просмотра:– выписки по Счету и прилагаемых к ней экземпляров расчетных документов;– отчетов об оборотах и остатках по Счету (далее – функционал мониторинга).Банк предоставляет Контролеру возможность осуществлять указанные в настоящем пункте действия при наличии действующего Договора ВБО (счета) *(в случае если Контролер имеет открытый счет в Банке)* / Соглашения ВБО (без счетов) *(в случае если Контролер не имеет открытого счета в Банке)*, заключенного между Банком и Контролером, а также при наличии в Банке действующей заявки Клиента, предусмотренной п. 3 настоящих Условий.Предоставляя Банку указанную в настоящем пункте заявку в отношении Контролера, Клиент предоставляет Банку право предоставлять Контролеру сведения, составляющие банковскую тайну, а именно следующие сведения о Счете:– информацию о номере Счета;– выписки по Счету;– информацию об остатках денежных средств на Счете;– информацию об операциях, совершаемых по Счету,а также иную информацию о Счете.2. К одному Счету возможно подключить только одну Услугу.3. Клиент с целью подключения к Счету Услуги предоставляет Банку заявку, составленную на бумажном носителе или в виде электронного документа по форме 17 Сборника (далее – Заявка).В данной заявке Клиент может указать перечень Уполномоченных лиц Клиента, которых необходимо подключить к Услуге (далее – Перечень Уполномоченных лиц), либо указать Контролера, уполномоченного получать информацию об операциях и оборотах по Счету и которого необходимо подключить к Услуге. 3.1. В случае подключения Уполномоченных лиц Клиента к Услуге в Заявке в дату ее получения Банком должны быть указаны Уполномоченные лица Клиента, в отношении которых Клиент предоставил в Банк Заявки на Уполномоченное лицо.3.2. В случае подключения Контролера к Услуге Банк после исполнения Заявки предоставляет доступ к Услуге всем Уполномоченным лицам Контролера, кроме лица только с правом администрирования Системы ВБО, в отношении которых Контролер предоставил в Банк или предоставит в будущем Заявки на Уполномоченное лицо. 3.3. Банк при наличии технической возможности подключает к Счету Услугу не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявки, при соблюдении Клиентом условий, предусмотренных п. 3.1 настоящих Условий, и направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении Заявки с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.Под исполнением Заявки понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка обслуживания Счета согласно установленным Клиентом данным.4. За подключение Услуги и обслуживание Счета с Услугой Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение согласно п. 5.2.1 Правил ВБО (счета). 5. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата исполнения Банком Заявки в соответствии с п. 3.3 настоящих Условий.6. Клиент имеет право изменить Перечень Уполномоченных лиц / отключить Услугу путем предоставления Банку новой Заявки. В случае изменения Перечня Уполномоченных лиц Клиентом должны быть соблюдены условия, предусмотренные п. 3.1 настоящих Условий.Банк изменяет настройки обслуживания Счета с Услугой / отключает Услугу не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявки, при соблюдении Клиентом условий, предусмотренных настоящим пунктом. При этом Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении Заявки с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.Стороны признают, что после исполнения Банком новой Заявки ранее представленная Банку Заявка утрачивает силу.Под исполнением новой Заявки понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка обслуживания Счета согласно установленным Клиентом новым данным.7. После исполнения Заявок, предусмотренных пп. 3, 6 настоящих Условий, параметры доступа Уполномоченных лиц Клиента / Контролера к функционалу Системы ВБО меняются следующим образом:*для Уполномоченного лица Клиента, включенного в Перечень Уполномоченных лиц:*– предоставляется доступ к Счету с функционалом мониторинга;– отключается основной функционал Системы ВБО, ранее подключенный ему на основании действующей Заявки на Уполномоченное лицо;*для Уполномоченного лица Клиента, исключенного из Перечня Уполномоченных лиц / в случае отключения Услуги:*– отключается доступ к Счету с функционалом мониторинга;– подключается основной функционал Системы ВБО согласно действующей Заявке на Уполномоченное лицо;*для всех Уполномоченных лиц Контролера, кроме лица только с правом администрирования Системы ВБО согласно Заявке на Уполномоченное лицо:*– предоставляется доступ к Счету с функционалом мониторинга;– сохраняется основной функционал Системы ВБО, подключенный им согласно Заявке на Уполномоченное лицо;*для Уполномоченных лиц Контролера в случае отключения Услуги* – отключается доступ к Счету.В целях настоящих Условий под основным функционалом Системы ВБО подразумевается функционал, позволяющий использовать Систему ВБО в соответствии со следующими уровнями доступа к Системе ВБО согласно Заявке на Уполномоченное лицо:– администрирование Системы ВБО;– доступ с правом подписи, а также правом совершать сделки с Банком;– доступ с правом подписи, а также правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента;– доступ без права подписи (просмотр выписки, просмотр, создание и редактирование документов).8. Стороны могут отключить Услугу в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением другой Стороны. Банк уведомляет Клиента об отключении Услуги путем направления Клиенту уведомления на бумажном носителе или посредством Системы ВБО не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты предполагаемого отключения. В этом случае Банк отключает Услугу с даты, указанной в уведомлении.Клиент уведомляет Банк об отключении Услуги путем предоставления Заявки, указанной в п. 6 настоящих Условий. В этом случае Банк отключает Услугу в порядке, предусмотренном п. 6 настоящих Условий.9. Услуга автоматически отключается в случае прекращения Договора ВБО (счета) между Банком и Клиентом. | Annex 3to CREDIT BANK OF MOSCOW’s Your Bank Online Account Service Rules ("YBO (Account) Rules") **Terms and Conditions of the Billing Centre Monitoring Service in Your Bank Online E-System** 1. These Terms and Conditions determine the procedure for providing the Customer with the Billing Centre Monitoring Service (the "Service"), through which the Customer's//Comptroller’s Authorised Person is able to receive (upon request) information on transactions and turnovers on the Customer's account (the "Account") by forming and viewing it using the YBO System:- the Account Statement and the copies of the settlement documents attached thereto;- reports on the Account's turnover and balances (hereinafter referred to as the monitoring functionality).The Bank shall enable the Comptroller to carry out the activities referred to in this clause if there is a valid YBO (Account) Agreement *(if the Comptroller has an open account with the Bank)* / YBO (No Account) Agreement *(if the Comptroller has no open account with the Bank)* made between the Bank and the Comptroller, and if the Bank has a valid Customer’s request provided for in cl. 3 hereof.By submitting to the Bank the application form referred to in this clause with respect to the Comptroller, the Customer authorises the Bank to provide the Comptroller with information constituting a banking secret, namely the following information about the Account:- information on the Account number;- statements of account;- information on the balance of the Account;- information on the transactions carried out in the Account,as well as other information about the Account.2. Only one Service can be connected to one Account.3. In order to connect to the Service Account, the Customer shall submit to the Bank an application prepared as hardcopy or in the form of an electronic document in accordance with form 17 of the Album (hereinafter referred to as the Application).In this application, the Customer may specify the list of the Customer's Authorised Persons to be connected to the Service (the "List of Authorised Persons") or specify the Comptroller authorised to receive information on Account transactions and turnovers and to be connected to the Service. 3.1. If the Customer's Authorised Persons are connected to the Service, the Application shall specify the Customer's Authorised Persons in respect of whom the Customer has provided Authorised Person Requests to the Bank on the date of its receipt by the Bank.3.2. If the Comptroller is connected to the Service, the Bank shall, upon execution of an Application, provide access to the Service to all the Comptroller’s Authorised Persons, other than the person with the right to administer the YBO System only, in respect of whom the Comptroller has provided or will submit Authorised Person Requests to the Bank in the future. 3.3. To the extent technically possible, the Bank shall connect the Service to the Account no later than the business day following the day on which the Application is received, provided that the Customer has complied with the conditions set out in section 3.1 hereof, and sends the Customer a respective notice of execution of the Application via the YBO System, specifying the date, hours and minutes of Moscow time, which are recorded by the YBO System.Execution of an Application means the completion by the Bank of the technical procedures necessary to modify the Account maintenance procedure in accordance with the Customer's details.4. The Bank shall charge the Customer a commission fee for connecting the Service and maintaining the Account with the Service in accordance with cl. 5.2.1 of the YBO (Account) Rules. 5. The date of commencement of the use of the Service by the Customer shall be the date of execution of the Application by the Bank in accordance with cl. 3.3 hereof.6. The Customer may change the List of Authorised Persons / deactivate the Service by submitting a new Application to the Bank. If the List of Authorised Persons is changed, the Customer shall comply with the conditions set out in cl. 3.1 hereof.The Bank shall change the service settings of the Account with the Service / deactivate the Service no later than the business day following the day on which the Application is received, provided that the Customer has complied with the conditions set out in this cl. At the same time, the Bank shall send to the Customer, via the YBO System, a respective notice of execution of the Application, specifying the date, hours and minutes of Moscow time, which shall be recorded by the YBO System.The Parties acknowledge that once the new Application has been executed by the Bank, the Application previously provided to the Bank shall become invalid.The execution of a new Application means the completion by the Bank of the technical procedures necessary to change the Account maintenance procedure according to the new data set forth by the Customer.7. After the execution of the Orders specified in cl. 3 and 6 hereof, the Customer's/Comptroller's Authorised Person's access parameters to the YBO System functionality shall be changed as follows:*for the Customer's Authorised Person included in the List of Authorised Persons:*- is given access to the Account with monitoring functionality;- the main functionality of the YBO System previously connected to it on the basis of a valid Authorised Person Request is deactivated;*for a Customer's Authorised Person who has been removed from the List of Authorised Persons / in the event the Service is disconnected:*- access to the Account with monitoring functionality is disabled;- the basic functionality of the YBO System shall be connected according to the current Authorised Person Request;*for all the Comptroller’s Authorised Persons, other than the person only authorised to administer the YBO System pursuant to the Authorised Person Request:*- is given access to the Account with monitoring functionality;- retains the basic functionality of the YBO System connected by it according to the Authorised Person Request;*for the Comptroller's Authorised Persons in the event of disconnection of the Service* - access to the Account shall be disabled.For the purposes hereof, the core functionality of the YBO System means the functionality enabling the use of the YBO System in accordance with the following levels of access to the YBO System as per the Authorised Person Request:- administration of the YBO System;- access with the right to sign as well as the right to transact with the Bank;- access with the right to sign as well as the right to dispose of the funds in the Customer's accounts;- non-signature access (view statement, view, create and edit documents).8. The Parties may unilaterally disconnect the Service with mandatory written notice to the other Party. The Bank shall notify the Customer of the disconnection of the Service by sending a notice to the Customer as hardcopy or via the YBO System at least 7 (seven) business days before the date of the intended disconnection. In this case, the Bank shall disconnect the Service as of the date specified in the notice.The Customer shall notify the Bank of the deactivation of the Service by submitting the Application as specified in cl. 6 hereof. In this case, the Bank shall disconnect the Service as provided for in cl. 6 hereof.9. The service is automatically disconnected if the YBO (Account) Agreement between the Bank and the Customer is terminated. |

|  |  |
| --- | --- |
| Приложение 4к Правилам обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (далее – Правила ВБО (счета)**Условия предоставления услуги «РЦК-акцепт»** **в рамках электронной системы** **«Ваш Банк Онлайн»** 1. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Клиенту услуги «РЦК-акцепт» (далее – Услуга), посредством которой Клиент с использованием Системы ВБО имеет следующую возможность:– получать согласие третьего лица (далее – Акцептант) на совершение операций по счету Клиента с особым правовым режимом в случаях, предусмотренных договором банковского счета,*либо* – осуществлять мониторинг Уполномоченным лицом Клиента операций и оборотов по счету Клиента без особого правового режима; – визировать Уполномоченным лицом Клиента расчетные (платежные) документы, направляемые в Банк для совершения операций по счету Клиента без особого правового режима.2. В целях настоящих Условий Уполномоченное лицо Клиента / Акцептанта имеет возможность осуществлять в Системе ВБО следующие действия:а) получать (по запросу) информацию об операциях и оборотах по соответствующему счету Клиента (далее – Счет) путем формирования и просмотра:– выписки по Счету и прилагаемых к ней экземпляров расчетных документов;– отчетов об оборотах и остатках по Счету (далее – функционал мониторинга);б) проставлять акцептующую ЭП Уполномоченного лица Клиента / ЭП Акцептанта на расчетном (платежном) документе Клиента, направляемом в Банк посредством Системы ВБО / Канала ЭДО (далее – функционал акцепта).В случае если Клиент использует несколько акцептующих ЭП для подписания расчетных (платежных) документов в Системе ВБО (Клиент предоставил Банку несколько Заявок на Уполномоченное лицо, наделенное правом визировать расчетные (платежные) документы), Стороны признают, что для визирования таких документов от имени Клиента в Системе ВБО используется одна любая акцептующая ЭП Уполномоченного лица при условии соблюдения его полномочий по работе в Системе ВБО согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО.Банк предоставляет Акцептанту возможность осуществлять указанные в настоящем пункте действия при наличии действующих Соглашения о предоставлении согласия в электронном виде и Договора ВБО (счета) *(в случае если Акцептант имеет открытый счет в Банке)* / Соглашения ВБО (без счетов) *(в случае если Акцептант не имеет открытого счета в Банке)*, заключенных между Банком и Акцептантом, а также при наличии в Банке действующей заявки Клиента, предусмотренной п. 4 настоящих Условий.3. К одному Счету возможно подключить только одну Услугу.4. Клиент с целью подключения к Счету Услуги предоставляет Банку заявку, составленную на бумажном носителе или в виде электронного документа по форме 18 Сборника (далее – Заявка).В Заявке Клиент может указать перечень Уполномоченных лиц Клиента, которых необходимо подключить к Услуге с функционалом мониторинга / акцепта (далее – Перечень Уполномоченных лиц), либо указать Акцептанта, имеющего полномочия давать согласие на осуществление операций по Счету в рамках соответствующего договора банковского счета. 4.1. В случае подключения Уполномоченных лиц Клиента к Услуге с функционалом мониторинга в Заявке в дату ее получения Банком должны быть указаны Уполномоченные лица Клиента, в отношении которых Клиент предоставил в Банк Заявки на Уполномоченное лицо.В случае подключения Уполномоченных лиц Клиента к Услуге с функционалом акцепта в Заявке в дату ее получения Банком должны быть указаны Уполномоченные лица Клиента, в отношении которых Клиент предоставил в Банк Заявки на Уполномоченное лицо с объемом доступа к Системе ВБО, позволяющим визировать расчетные (платежные) документы Клиента.4.2. В случае подключения Акцептанта к Услуге доступ к ней Уполномоченным лицам Акцептанта предоставляется с функционалом мониторинга и акцепта.В этом случае Банк после исполнения Заявки предоставляет доступ к Услуге Уполномоченным лицам Акцептанта, в отношении которых Акцептант предоставил в Банк или предоставит в будущем Заявки на Уполномоченное лицо с объемом доступа к Системе ВБО, позволяющим предоставлять согласие на осуществление операций по банковскому счету третьего лица, открытому в Банке.4.3. Банк при наличии технической возможности подключает к Счету Услугу не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявки, при соблюдении Клиентом условий, предусмотренных п. 4.1 настоящих Условий, и направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении Заявки с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.Под исполнением Заявки понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка обслуживания Счета согласно установленным Клиентом данным.Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Банком Клиенту посредством Системы ВБО уведомлении об исполнении Заявки, согласно которой Уполномоченному (ым) лицу (ам) Клиента предоставлен доступ к Услуге с функционалом акцепта, Банк принимает расчетные (платежные) документы Клиента, передаваемые в Банк с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, при условии их подписания надлежащим образом ЭП Клиента / необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента, в том числе при наличии на таком документе одной любой акцептующей ЭП Уполномоченного лица Клиента, а также при соблюдении иных условий, предусмотренных п. 3.1 Правил ВБО (счета).Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Банком Клиенту посредством Системы ВБО уведомлении об исполнении Заявки, согласно которой Акцептанту предоставлен доступ к Услуге, Банк принимает расчетные (платежные) документы Клиента, передаваемые в Банк с использованием Системы ВБО / Канала ЭДО, при условии их подписания надлежащим образом ЭП Клиента / необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента, при наличии на таком документе ЭП Акцептанта, а также при соблюдении иных условий, предусмотренных п. 3.1 Правил ВБО (счета).5. За подключение к Счету Услуги и обслуживание Счета с Услугой Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение согласно п. 5.2.1 Правил ВБО (счета). 6. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата исполнения Банком Заявки в соответствии с п. 4.3 настоящих Условий.7. Клиент имеет право изменить Перечень Уполномоченных лиц и/или объем их функционала в рамках настоящих Условий (мониторинг / акцепт) / отключить Услугу путем предоставления Банку новой Заявки. В случае изменения Перечня Уполномоченных лиц Клиентом должны быть соблюдены условия, предусмотренные п. 4.1 настоящих Условий.Банк изменяет настройки обслуживания Счета с Услугой / отключает Услугу не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявки, при соблюдении Клиентом условий, предусмотренных настоящим пунктом. При этом Банк направляет Клиенту посредством Системы ВБО соответствующее уведомление об исполнении Заявки с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ВБО.Стороны признают, что после исполнения Банком новой Заявки ранее представленная Банку Заявка утрачивает силу.Под исполнением новой Заявки понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка обслуживания Счета согласно установленным Клиентом новым данным.После исполнения Банком Заявки, предоставленной Клиентом в целях отключения Услуги, вступают в силу положения п. 14 настоящих Условий.8. После исполнения Заявок, предусмотренных пп. 4, 7 настоящих Условий, параметры доступа Уполномоченных лиц Клиента / Акцептанта к функционалу Системы ВБО меняются следующим образом:*для Уполномоченного лица Клиента, включенного в Перечень Уполномоченных лиц с функционалом мониторинга:*– предоставляется доступ к Счету с функционалом мониторинга;– отключается основной функционал Системы ВБО, ранее подключенный ему на основании действующей Заявки на Уполномоченное лицо;*для Уполномоченного лица Клиента, включенного в Перечень Уполномоченных лиц с функционалом акцепта:*– предоставляется доступ к Счету с функционалом мониторинга и акцепта;– отключается основной функционал Системы ВБО, ранее подключенный ему на основании действующей Заявки на Уполномоченное лицо;*для Уполномоченного лица Клиента, исключенного из Перечня Уполномоченных лиц / в случае отключения Услуги:*– отключается доступ к Счету с функционалом мониторинга и (при наличии) акцепта;– подключается основной функционал Системы ВБО согласно действующей Заявке на Уполномоченное лицо;*для Уполномоченного лица Акцептанта, чей объем доступа к Системе ВБО согласно Заявке на Уполномоченное лицо позволяет предоставлять согласие на осуществление операций по банковскому счету третьего лица, открытому в Банке:*– предоставляется доступ к Счету с функционалом мониторинга и акцепта;– сохраняется основной функционал Системы ВБО, ранее подключенный ему согласно Заявке на Уполномоченное лицо;*для Уполномоченных лиц Акцептанта в случае отключения Услуги* – отключается доступ к Счету.В целях настоящих Условий под основным функционалом Системы ВБО подразумевается функционал, позволяющий использовать Систему ВБО в соответствии со следующими уровнями доступа к Системе ВБО согласно Заявке на Уполномоченное лицо:– администрирование Системы ВБО;– доступ с правом подписи, а также правом совершать сделки с Банком;– доступ с правом подписи, а также правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента;– доступ без права подписи (просмотр выписки, просмотр, создание и редактирование документов).9. Банк не уведомляет Клиента о наличии / отсутствии соглашений между Банком и Акцептантом, указанных в п. 2 настоящих Условий, и не несет ответственности за негативные последствия вследствие отсутствия данных соглашений.10. Банк не уведомляет Клиента о подключении Акцептантом своих Уполномоченных лиц, а также о приостановлении / прекращении доступа Акцептанта / Уполномоченных лиц Акцептанта к Системе ВБО в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, и не несет ответственности за негативные последствия вследствие бездействия Акцептанта в отношении подключения своих Уполномоченных лиц к Системе ВБО, а также приостановления / прекращения доступа Акцептанта / Уполномоченных лиц Акцептанта к Системе ВБО. 11. Банк имеет право отказать в исполнении Заявки, указанной в п. 4 настоящих Условий, в случае несоответствия сведений об Акцептанте, указанных в такой заявке, сведениям об Акцептанте, указанным в документах, предоставленных Клиентом в Банк при открытии / обслуживании Счета, подтверждающих полномочия Акцептанта предоставлять согласие на осуществление операций по Счету в рамках соответствующего договора банковского счета. 12. Стороны могут отключить Услугу в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением другой Стороны. Банк уведомляет Клиента об отключении Услуги путем направления Клиенту уведомления на бумажном носителе или посредством Системы ВБО не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты предполагаемого отключения. В этом случае Банк отключает Услугу с даты, указанной в уведомлении.Клиент уведомляет Банк об отключении Услуги путем предоставления Заявки, указанной в п. 7 настоящих Условий. В этом случае Банк отключает Услугу в порядке, предусмотренном п. 7 настоящих Условий. 13. Услуга автоматически отключается в следующих случаях: – принятие Банком документов, подтверждающих полномочия другого Акцептанта предоставлять согласие на совершение операций по Счету в рамках соответствующего договора банковского счета;– прекращение Договора ВБО (счета), заключенного между Банком и Клиентом.14. Проведение операций по счету с особым правовым режимом, для которого отключена Услуга, возможно только на основании расчетных (платежных) документов, надлежащим образом оформленных Клиентом на бумажном носителе в соответствии с условиями договора банковского счета. | Annex 4to CREDIT BANK OF MOSCOW’s Your Bank Online Account Service Rules ("YBO (Account) Rules")**Terms and Conditions of the Billing Centre Acceptance Service in Your Bank Online E-System** 1. These Terms and Conditions determine the procedure for the provision of the Billing Centre Acceptance Service (the "Service") to the Customer, by means of which the Customer has the following option using the YBO System:- obtain the consent of a third party (the "Acceptor") to carry out transactions on the Customer's special legal regime account in the cases provided for in the bank account agreement,*o*r - monitor the Customer's transactions and turnovers on the Customer's account by an authorised person without special legal treatment; - to have the Customer's authorised person sign settlement (payment) documents sent to the Bank for transactions on the Customer's non-special legal regime account.2. For the purposes hereof, the Customer’s/Acceptor's Authorised Person shall be able to carry out the following activities in the YBO System:a) receive (upon request) information on transactions and turnovers on the relevant Customer's account (hereinafter Account) by generating and viewing it:- the Account Statement and the copies of the settlement documents attached thereto;- reports on the Account's turnover and balances (hereinafter referred to as the monitoring functionality);b) to affix the acceptance ES of the Customer's Authorised Person / the Acceptor's ES to the Customer's payment document sent to the Bank via the YBO System / EDS Channel System (hereinafter referred to as the acceptance functionality).If the Customer uses several accepting ESs to sign settlement (payment) documents in the YBO System (Customer has provided Bank with several Applications for Authorised Person authorised to sign settlement (payment) documents), the Parties acknowledge that for signing such documents on behalf of Customer in the YBO System, any one accepting ES of the Authorised Person is used, subject to its authority to work in the YBO System under cl. 2.7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.The Bank shall enable the acceptor to carry out the actions referred to in this clause if the Electronic Consent Agreement and the YBO (Account) Agreement *(if the acceptor has an open account with the Bank)* / YBO (No Account) Agreement *(if the acceptor has no open account with the Bank)*, made between the Bank and the acceptor, and if the Bank has a valid request from the Customer provided for in cl. 4 hereof.3. Only one Service can be connected to one Account.4. In order to connect to the Service Account, the Customer shall submit to the Bank an request prepared as hardcopy or in the form of an electronic document according to form 18 of the Album (the “Request”).In the Request, the Customer may specify the list of the Customer's Authorised Persons to be connected to the Service with monitoring/acceptance functionality (the "List of Authorised Persons"), or specify the Acceptor who is authorised to give consent to the Account transactions under the relevant bank account agreement. 4.1 If the Customer's Authorised Persons are connected to the Service with monitoring functionality, the Request shall specify the Customer's Authorised Persons in respect of whom the Customer has provided Authorised Person Requests to the Bank on the date of its receipt by the Bank.If the Customer's Authorised Persons are connected to the Service with acceptance functionality, the Request shall specify on the date of its receipt by the Bank the Customer's Authorised Persons in respect of whom the Customer has provided the Bank with Requests for Authorised Person with the scope of access to the YBO System enabling the Customer's settlement (payment) documents to be visa versa.4.2 If the Acceptor is connected to the Service, the Authorised Persons of the Acceptor shall be given access to the Service with monitoring and acceptance functionality.In this case, the Bank shall, after execution of the Request, grant access to the Service to the Acceptor's Authorised Persons in respect of whom the Acceptor has provided to the Bank or will submit in the future Authorised Person Requests with the scope of access to the YBO System allowing for the granting of consent to carry out transactions on a third party bank account opened with the Bank.4.3. To the extent technically possible, the Bank shall connect the Service to the Account no later than the business day following the day on which the Request is received, provided that the Customer has complied with the conditions set out in cl. 4.1 hereof, and sends the Customer a respective notice of execution of the Request via the YBO System, specifying the date, hours and minutes of Moscow time, which are recorded by the YBO System.Execution of an Request means the completion by the Bank of the technical procedures necessary to modify the Account maintenance procedure according to the Customer's details.The Parties acknowledge that from the date, hours and minutes of Moscow time specified in the Request execution notice sent by the Bank to the Customer via the YBO System, according to which Customer's Authorised Person(s) have been granted access to the Service with acceptance functionality, the Bank accepts Customer's settlement (payment) documents, sent to the Bank via the YBO System / EDI Channel, provided that they are duly signed with the Customer's ES / the required number and combination of the Customer's ES, including if such document contains one of any accepting ES of the Customer's Authorised Person, as well as provided that other conditions as provided for by cl. 3.1 of the YBO (Account) Rules.The Parties acknowledge that as of the date, hours and minutes of Moscow time specified in the notice of execution of the Request sent by the Bank to the Customer via the YBO System according to which the Acceptor has been granted access to the Service, the Bank accepts Customer's settlement (payment) documents transmitted to the Bank via the YBO System / EDI Channel, provided that they are duly signed by the Customer's ES / the required number and combination of ES of Customer, provided that the Acceptor's ES is present on such document, and provided that other provisions provided for in cl. 3.1 of the UDP (Account) Regulations.5. The Bank shall charge the Customer a commission fee for connecting the Service to the Account and maintaining the Account with the Service in accordance with cl. 5.2.1 of the UBS (Account) Regulations. 6. The date of commencement of the use of the Service by the Customer shall be the date of execution of the Request by the Bank in accordance with cl. 4.3 hereof.7. The Customer may change the List of Authorised Persons and/or the scope of their functionality hereunder (monitoring / acceptance) / disable the Service by submitting a new Request to the Bank. If the List of Authorised Persons is changed, the Customer shall comply with the conditions set out in cl. 4.1 hereof. 4.1 hereof.The Bank shall change the service settings of the Account with the Service / deactivate the Service no later than the business day following the day on which the Request is received, provided that the Customer has complied with the conditions set out in this cl. At the same time, the Bank shall send to the Customer, via the YBO System, a respective notice of execution of the Request, specifying the date, hours and minutes of Moscow time, which shall be recorded by the YBO System.The Parties acknowledge that once the Bank has executed the new Request, the Request previously provided to the Bank shall become invalid.The execution of a new Request means the completion by the Bank of the technical procedures necessary to change the Account maintenance procedure according to the new data set by the Customer.The provisions of cl. 14 hereof shall take effect when the Bank executes an request provided by the Customer to disconnect the Service.8. Upon execution of the Orders provided for in clauses 4 and 7 hereof, the access parameters of the Customer/Acceptor's Authorised Persons to the YBO System functionality shall be changed as follows*for the Customer's Authorised Person included in the List of Authorised Persons with monitoring functionality:*- is given access to the Account with monitoring functionality;- the main functionality of the YBO System previously connected to it on the basis of a valid Authorised Person Request is deactivated;*for the Customer's Authorised Person included in the List of Authorised Persons with acceptance functionality:*- is given access to the Account with monitoring and acceptance functionality;- the main functionality of the YBO System previously connected to it on the basis of a valid Authorised Person Request is deactivated;*for a Customer's Authorised Person who has been removed from the List of Authorised Persons / in the event of disconnection of the Service:*- access to the Account with monitoring and (if available) acceptance functionality is disabled;- the basic functionality of the YBO System shall be connected according to the current Authorised Person Request;*for an Authorised Person of the Acceptor whose scope of access to the YBO System according to the Authorised Person Request allows the consent to carry out transactions on a third party's bank account opened with the Bank:*- is given access to the Account with monitoring and acceptance functionality;- the basic functionality of the YBO System previously connected to it pursuant to the Authorised Person Request shall be retained;*for the Acceptor’s Authorised Persons in the event of disconnection of the Service* - access to the Account shall be disconnected.For the purposes hereof, the core functionality of the YBO System means the functionality enabling the use of the YBO System in accordance with the following levels of access to the YBO System as per the Authorised Person Request:- administration of the YBO System;- access with the right to sign as well as the right to transact with the Bank;- access with the right to sign as well as the right to dispose of the funds in the Customer's accounts;- non-signature access (view statement, view, create and edit documents).9. The Bank shall not notify the Customer of the existence/absence of the agreements between the Bank and the Acceptor referred to in cl. 2 hereof, and shall not be liable for any negative consequences resulting from the absence of such agreements.10. The Bank shall not notify the Customer of connection of its Authorised Persons to the YBO System by the Acceptor, as well as of suspension / termination of access of the Acceptor/Acceptor's Authorised Persons to the YBO System as provided for in the RBS Rules, and shall not be liable for any negative consequences resulting from the failure of the Acceptor to connect its Authorised Persons to the YBO System, as well as suspension / termination of access of the Acceptor/Acceptor's Authorised Persons to the YBO System. 11. The Bank shall be entitled to refuse to execute the Request specified in cl. 4 hereof if the data of the Acceptor specified in such Request do not correspond to the data of the Acceptor specified in the documents provided by the Customer to the Bank upon opening/servicing the Account, confirming the Authorisation of the Acceptor to consent to the execution of Account transactions under the relevant bank account agreement. 12. The Parties may unilaterally disconnect the Service with mandatory written notice to the other Party. The Bank shall notify the Customer of the disconnection of the Service by sending a notice to the Customer in paper form or via the YBO System at least 7 (seven) business days before the date of the intended disconnection. In this case, the Bank shall disconnect the Service as of the date specified in the notice.The Customer shall notify the Bank of the deactivation of the Service by submitting the Request as specified in cl. 7 hereof. In this case, the Bank shall disconnect the Service as provided for in cl. 7 hereof.13. The service is automatically deactivated in the following cases: - acceptance by the Bank of documents confirming the authority of the other Acceptor to consent to the execution of transactions in the Account under the relevant bank account agreement;- termination of the YBO (Account) Agreement made between the Bank and the Customer.14. Transactions on a special legal regime account for which the Service has been disabled are only possible on the basis of settlement (payment) documents duly executed by the Customer as hardcopy in accordance with the terms and conditions of the bank account agreement. |

|  |  |
| --- | --- |
| Приложение 5к Правилам обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» **Условия использования сервиса «FX Online» электронной системы «Ваш Банк Онлайн»**1. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия:конверсионная сделка / сделка – сделка покупки-продажи одной валюты за другую по курсу Банка в режиме реального времени;курс Банка – курс иностранной валюты, сформированный на основе значений текущих котировок межбанковского рынка (рыночного соотношения спроса и предложения на валютные и рублевые ценности) на момент заключения сделки, по которому Банк осуществляет конверсионную сделку на основании Поручения Клиента в Сервисе «FX Online»;сеанс связи – период времени, в течение которого Клиент после прохождения успешной авторизации в Системе ВБО осуществляет непрерывное взаимодействие с Банком посредством Сервиса «FX Online»;Поручение – электронный документ, содержащий основные параметры конверсионной сделки, направляемый Клиентом в Банк с использованием Сервиса «FX Online» и являющийся офертой Клиента на совершение сделки с Банком;Сервис «FX Online» – сервис Системы ВБО, обеспечивающий электронное взаимодействие Банка и Клиента в целях заключения конверсионных сделок; Уведомление Банка – уведомление, направляемое Банком Клиенту после его успешной авторизации в Системе ВБО при входе в Сервис «FX Online», о порядке совершения конверсионных сделок в рамках текущего сеанса связи посредством Сервиса «FX Online», согласие с которым Клиент выражает путем подписания данного уведомления своей ЭП. **2. Порядок совершения сделок с использованием Сервиса «FX Online»**2.1. Для совершения конверсионной сделки Клиент осуществляет авторизацию в Системе ВБО в соответствии с Правилами ДБО, а также вход в Сервис «FX Online» и подписание ЭП Уполномоченного лица Клиента Уведомления Банка, соглашаясь с порядком совершения сделок, предусмотренным настоящими Условиями.Совершение конверсионных сделок возможно в текущем сеансе связи только Уполномоченным лицом Клиента, которому согласно Заявке на Уполномоченное лицо доступ к Системе ВБО предоставлен в объеме, позволяющем совершать сделки с Банком, а также при отсутствии подключенной Клиенту опции «Мультиподпись». В ином случае информация в Сервисе «FX Online» доступна Уполномоченному лицу Клиента исключительно в режиме просмотра.2.2. Подписывая Уведомление Банка, Клиент подтверждает авторство всех направленных в Банк в течение текущего сеанса связи Поручений, необходимых для заключения с Банком конверсионных сделок. 2.3. Стороны соглашаются с тем, что после подписания ЭП Уполномоченного лица Клиента Уведомления Банка конверсионные сделки в рамках текущего сеанса связи с использованием Сервиса «FX Online» считаются подписанными Клиентом в соответствии с требованиями, установленными статьей 160 Гражданского кодекса Российской Федерации, и имеющими равную юридическую и доказательственную силу, аналогичными по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями закона, предъявляемыми к документам такого рода, подписанным собственноручной подписью уполномоченного представителя Клиента и заверенным оттиском его печати, а также порождающими аналогичные им права и обязанности Сторон.Стороны также признают, что Поручения, переданные Клиентом в Банк, не могут оспариваться или отрицаться Сторонами либо быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Сервиса «FX Online» в соответствии с порядком, предусмотренным настоящими Условиями.2.4. Для осуществления конверсионной сделки Клиент направляет в Банк отдельное Поручение. Банк принимает Поручение Клиента в операционное время при условии достаточности денежных средств на счете Клиента в объеме, необходимом для исполнения Банком Поручения, а также для оплаты услуг Банка.2.5. Конверсионная сделка считается заключенной в момент успешной обработки Банком Поручения, которая подтверждается присвоением сделке статуса «В архиве», отображаемого в разделе Сервиса «FX Online» Системы ВБО, а также совершением операций по счетам.2.6. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении конверсионной сделки, в том числе в случае недостаточности денежных средств на счете Клиента и иных случаях, предусмотренных Правилами ДБО и законодательством Российской Федерации.2.7. В случае возникновения у Клиента претензий в отношении конверсионной сделки, совершенной с использованием Сервиса «FX Online», Стороны признают достаточным доказательством использованных параметров сделки содержимое журналов Системы ВБО, выгружаемых Банком и предоставляемых Клиенту в рамках рассмотрения претензии, которые будут иметь преимущество по отношению к прочим доводам Сторон. | Annex 5to CREDIT BANK OF MOSCOW’s Your Bank Online Account Service Rules **Terms and Conditions for the Use of the FX Online Service of Your Bank Online E-System**1. In addition to the main terms and definitions contained in section 1 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, the following terms are used herein:conversion transaction/transaction means a purchase/sale transaction of one currency for another at the Bank's real-time exchange rate;Bank's exchange rate means a foreign currency exchange rate formed on the basis of the values of the current quotations of the interbank market (the market supply and demand ratio for currency and rouble values) at the time of concluding the transaction, at which the Bank executes the conversion transaction on the basis of Customer's Order in the FX Online Service;communication session means the period of time during which the Customer, after successfully authorising in the YBO System, interacts continuously with the Bank via the FX Online Service;Order means an electronic document containing the main parameters of a conversion transaction sent by the Customer to the Bank using the FX Online Service and constituting the Customer's offer to execute the transaction with the Bank;FX Online Service means a service of the YBO System that enables electronic interaction between the Bank and the Customer for the purpose of entering into conversion transactions; Bank’s Notice means a notice sent by the Bank to the Customer after his successful authorisation in the YBO System by logging into the FX Online Service, on the procedure for executing conversion transactions within the current communication session via the FX Online Service, which the Customer agrees to by signing this notice with the Customer’s ES. **2. Executing Transactions Using the FX Online Service**2.1. In order to execute a conversion transaction, the Customer shall authorise in the YBO System in accordance with the RBS Rules and log in to the FX Online Service and sign with the Customer's Authorised Signatory the Bank Notification, agreeing to the procedure for executing transactions set out herein.Conversion transactions may only be executed in the current communication session by the Customer's Authorised Person who, according to the Authorised Person Request, has been granted access to the FX Online System to the extent that enables the execution of transactions with the Bank, and in the absence of the “Multisignature” Option connected to the Customer. Otherwise, the information in the FX Online Service is available to the Customer's Authorised Person only in viewing mode.2.2. By signing the Bank's Notice, the Customer confirms the authorship of all Orders sent to the Bank during the current communication session required to make conversion transactions with the Bank. 2.3. The Parties agree that upon signature by the Customer's Authorised Signatory's ES of the Bank's Notice, conversion transactions within the current communication session using the FX Online Service shall be deemed signed by the Customer in accordance with the requirements set forth in Article 160 of the Russian CC and having equal legal and evidentiary value, similar in content and meaning to documents as hardcopy executed in accordance with legal requirements for documents of this kind, signed withThe Parties also acknowledge that the Orders provided by the Customer to the Bank may not be contested, denied or invalidated by the Parties solely on the grounds that they have been provided to the Bank using the FX Online Service as provided for herein.2.4. In order to execute a conversion transaction, the Customer shall send a separate Order to the Bank. The Bank shall accept the Customer's Order during the business hours, provided that there are sufficient funds in the Customer's account in the amount necessary for the execution of the Order by the Bank and for the payment of the Bank's services.2.5. A conversion transaction is deemed to have been made when the Bank has successfully processed the Order, which is confirmed by assigning the transaction the "Archived" status displayed in the FX Online Service of the YBO System and by executing transactions on the accounts.2.6. The Bank may refuse to execute the conversion transaction, including in case of insufficient funds in the Customer’s account and in other cases as provided for by the RBS Rules and Russian laws.2.7. In the event that Customer has a claim in relation to a conversion transaction carried out using the FX Online Service, the Parties shall accept as sufficient evidence of the transaction parameters used, the contents of the YBO System logs uploaded by the Bank and provided to the Customer as part of the claim process, which shall take precedence over the other arguments of the Parties. |

|  |  |
| --- | --- |
| Приложение 6к Правилам обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» **Условия перевода денежных средств физическим лицам по номеру мобильного телефона** **с использованием СБП**1. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия:Банк Получателя – Банк или иная кредитная организация, являющаяся участником СБП и осуществляющая обслуживание Получателя, на корреспондентский счет которой зачисляются денежные средства при переводе в пользу Получателя;ОПКЦ СБП – Акционерное общество «Национальная система платежных карт», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП; Операция В2С – перевод денежных средств в пользу Получателя по номеру мобильного телефона Получателя с использованием СБП; Получатель – физическое лицо, в пользу которого выполняется перевод денежных средств по номеру мобильного телефона с использованием СБП;Правила ОПКЦ СБП – правила, стандарты и рекомендации ОПКЦ СБП, размещенные на официальном сайте ОПКЦ СБП <https://sbp.nspk.ru/>;Правила ПС Банка России – нормативные акты Банка России, устанавливающие правила платежной системы Банка России и размещенные на официальном сайте Банка России: [www.cbr.ru/PSystem/system\_p/](http://www.cbr.ru/PSystem/system_p/);Система быстрых платежей (СБП) − сервис быстрых платежей платежной системы Банка России. 2. Настоящие Условия определяют порядок перевода Клиентом денежных средств Получателю по номеру мобильного телефона с использованием СБП (далее – Услуга) и являются неотъемлемой частью Правил ДБО.Банк обеспечивает **круглосуточное предоставление Услуги**, за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине Банка.Возможность пользования Услугой предоставляется Клиенту в Системе ВБО по умолчанию.3. Услуга оказывается Банком (при наличии технической возможности) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами ПС Банка России, Правилами ОПКЦ СБП, Правилами ДБО и Тарифами. 4. Услуга распространяется на расчетные счета Клиентов в валюте Российской Федерации, за исключением счетов Клиентов, находящихся в процедуре банкротства, счетов, обслуживаемых в рамках банковского сопровождения долевого строительства, и счетов, предназначенных исключительно для совершения операций с использованием платежных (банковских) карт или их реквизитов (далее – Счет (а) Клиента). Операции В2С совершаются только в рублях Российской Федерации в пользу Получателей, обслуживаемых Банком Получателя. В рамках оказания Услуги предусматривается выполнение следующих действий в Системе ВБО: – регистрация Клиента и/или Счета (ов) Клиента в ОПКЦ СБП для совершения Операции В2С. Действие Клиента по регистрации Счета является поручением Клиента Банку на выполнение регистрации Счета Клиента в ОПКЦ СБП. Если на момент выполнения действия по регистрации Счета Клиент не зарегистрирован в ОПКЦ СБП, то в этом случае действие Клиента по регистрации Счета является поручением Клиента Банку на выполнение регистрации Клиента и Счета Клиента в ОПКЦ СБП;– совершение Операций В2С с указанием номера мобильного телефона в качестве идентификатора Получателя. Перевод денежных средств в пользу Получателя с использованием СБП является распоряжением Клиента по совершению Операции В2С. При этом Банк не осуществляет проверку принадлежности Получателю указанного Клиентом номера мобильного телефона.Волеизъявлением Клиента на получение Услуги является инициирование действий, указанных в настоящем пункте. 5. Услуга не распространяется на переводы денежных средств, являющихся заработной платой и/или иными доходами физических лиц, порядок совершения которых регламентируется указанием Банка России от 14 октября 2019 г. № 5286-У «О порядке указания кода вида дохода в распоряжениях о переводе денежных средств».6. Выполнение в Системе ВБО действий, перечисленных в пункте 4 настоящих Условий, предоставляется следующим Уполномоченным лицам Клиента: – поручать Банку регистрировать Клиента / Счет (а) в ОПКЦ СБП для совершения Операции В2С – Уполномоченным лицам, имеющим доступ к Системе ВБО на основании Заявки на Уполномоченное лицо с правом подписи документов и правом совершать сделки с Банком и/или распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента;– совершать Операции В2С – Уполномоченным лицам, имеющим доступ к Системе ВБО на основании Заявки на Уполномоченное лицо с правом подписи документов и правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента.Поручение Клиента Банку на выполнение регистрации Клиента и/или Счета Клиента в ОПКЦ СБП, а также распоряжение на совершение Операций В2С подписываются ЭП Уполномоченных лиц Клиента, указанных в настоящем пункте.7. Совершение Операций В2С в Системе ВБО становится доступным Клиенту после регистрации в ОПКЦ СБП Клиента и его Счета. Попытки Клиента совершить Операции В2С без предварительной регистрации в ОПКЦ СБП Банком отклоняются. 8. Клиент уполномочивает Банк в рамках оказания Услуги: – предоставлять Банку России, ОПКЦ СБП и другим участникам расчетов в СБП сведения о Клиенте, Счетах Клиента, Операциях В2С и иные сведения в объеме, предусмотренном Правилами ПС Банка России и Правилами ОПКЦ СБП;– осуществлять от имени Клиента направление в ОПКЦ СБП запроса (ов) о регистрации Клиента и/или Счетов Клиента, а также о проверке возможности осуществления Операции В2С.9. За оказание Услуги Банк удерживает с Клиента комиссию, размер и условия взимания которой устанавливаются в Тарифах.10. Банк принимает и исполняет распоряжение на совершение Операции В2С только при условии достаточности денежных средств на Счете Клиента для выполнения перевода в пользу Получателя и уплаты комиссии Банка в соответствии с Тарифами, а также при получении от ОПКЦ СБП положительного результата проверки возможности осуществления Операции В2С и соблюдении иных процедур проверки распоряжения Клиента, предусмотренных Правилами ДБО и законодательством Российской Федерации. Банк вправе отказать Клиенту в совершении Операции В2С в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента, нарушения Клиентом настоящих Условий, получения Банком от ОПКЦ СБП отрицательного результата проверки возможности осуществления Операции В2С, а также в иных случаях, предусмотренных Правилами ДБО и законодательством Российской Федерации.Ответственность за своевременное зачисление денежных средств Получателю несет Банк Получателя. 11. Для оформления распоряжения на совершение Операции В2С Клиент вводит в Систему ВБО следующую информацию:– наименование Клиента;– номер Счета Клиента;– номер мобильного телефона Получателя;– наименование Банка Получателя;– сумму Операции В2С;– сообщение Получателю (назначение Операции В2С).Клиент несет ответственность за правильность и актуальность номера мобильного телефона Получателя, назначение Операции В2С, а также иные данные, необходимые для совершения Операции В2С в соответствии с настоящими Условиями и указанные Клиентом в Системе ВБО. 12. Стороны соглашаются с тем, что электронные файлы и электронные логи (реестры), поддерживаемые компьютерными системами Банка, а также распечатки указанных файлов и логов признаются Сторонами в качестве надлежащих доказательств содержащейся в них информации при разрешении споров между Сторонами по настоящим Условиям.13. Услуга отключается автоматически в случае прекращения Договора ВБО (счета) между Банком и Клиентом.14. При выявлении Клиентом ситуации и/или получении информации о мошенническом использовании или компрометации номера мобильного телефона Получателя Клиент обязан незамедлительно прекратить использование данного номера мобильного телефона в целях совершения Операций В2С.15. Банк не несет ответственности: – за последствия использования Клиентом номера мобильного телефона Получателя, в отношении которого Клиентом была выявлена ситуация и/или получена информация о мошенническом использовании / компрометации;– в случаях, когда зачисление денежных средств Получателю не выполнено или выполнено с нарушением сроков по не зависящим от Банка причинам;– за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) программно-технических средств по не зависящим от Банка причинам;– в иных случаях, предусмотренных Правилами ДБО и законодательством Российской Федерации. | Annex 6to CREDIT BANK OF MOSCOW’s Your Bank Online Account Service Rules **Terms and Conditions for Transfers of Money to Individuals via Mobile Phone Numbers Using the Faster Payments System (FPS)**1. In addition to the main terms and definitions contained in section 1 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, the following terms are used herein:Beneficiary Bank means a Bank or another credit institution which is a member of the FPS and services the Beneficiary, to the correspondent account of which the funds are credited when the transfer is made in favour of the Beneficiary;FPS OPCC means Joint Stock Company National Payment Card System, which acts as an operational and payment clearing centre for FPS-based money transfers; B2C Transaction means money transfer in favour of the Beneficiary via the Beneficiary's mobile phone number using FPS; The recipient is an individual in whose favour a mobile phone number is being transferred using the FPS;FPS OPCC Rules means the rules, standards and guidelines of the FPS OPCC, available on the official website of the FPS OPCC at <https://sbp.nspk.ru/>;Bank of Russia PS Rules means the Bank of Russia’s regulations setting the rules of the Bank of Russia payment system and available on the Bank of Russia’s official website at: [www.cbr.ru/PSystem/system\_p/](http://www.cbr.ru/PSystem/system_p/);Faster Payments System (FPS) means a faster payments service of the Bank of Russia payment system. 2. These Terms and Conditions set out the procedure for money transfer by the Customer to the Beneficiary via a mobile phone number using FPS (the "Service") and form an integral part of the RBS Rules.The Bank shall ensure **24-hour availability of the Service**, except for interruptions related to technological service, elimination of emergency situations and interruptions not caused by the Bank.The option to use the Service is made available to the Customer in the YBO System by default.3. The service is provided by the Bank (to the extent technically possible) in accordance with applicable Russian laws, the Bank of Russia SSS Rules, the FPS OPCC Rules, the RBS Rules and the Fee Schedule. 4. The service applies to the Customers' current accounts in Russian roubles, except for Customers' accounts in bankruptcy proceedings, accounts serviced as part of the Bank support for shared construction, and accounts intended solely for transactions with the use of payment (bank) cards or their details (the “Customer's Account(s)”). B2C Transactions shall only be executed in Russian Roubles in favour of the Beneficiaries serviced by the Beneficiary Bank. As part of the provision of the Service, the following actions are available in the YBO System: - registration of the Customer and/or the Customer's Account(s) with the FPS OPCC for a B2C Transaction. The Customer's Account registration action is the Customer's instruction to the Bank to register the Customer's Account with FPS OPCC. If, at the time of performing the Account registration, Customer is not registered with the FPS OPCC, then Customer's action to register the Account shall constitute Customer's instruction to the Bank to register Customer and the Customer’s Account with the FPS OPCC;- performing B2C Transactions using the mobile phone number as the Beneficiary's identifier. The money transfer in favour of the Beneficiary using FPS is the Customer's instruction to execute a B2C Transaction. The Bank shall not check whether the mobile phone number specified by the Customer belongs to the Beneficiary.The Customer's expression of will to receive the Service is the initiation of the actions referred to in this clause. 5. The service does not apply to transfers of funds that are wages and/or other income of individuals, the procedure for which is regulated by the Bank of Russia's instruction No. 5286-U dated 14 October 2019 "On the Procedure for Specifying the Type of Income Code in Money Transfer Orders".6. Performing the actions listed in cl. 4 hereof in the YBO System shall be available to the following Authorised Persons of the Customer: - to instruct the Bank to register the Customer/Account(s) with the FPS OPCC for a B2C Transaction – to Authorised Persons who have access to the YBO System on the basis of an Authorised Person Request with the right to sign documents and the right to execute transactions with the Bank and/or dispose of funds held in the Customer's accounts;- to carry out B2C Transactions - to Authorised Persons who have access to the YBO System on the basis of an Authorised Person Request with the right to sign documents and the right to dispose of funds held in the Customer's accounts.The Customer's Instruction to the Bank to execute the registration of the Customer and/or the Customer's Account in the BCCP, as well as the instruction to execute B2C Transactions shall be signed with the ES of the Authorised Persons of the Customer specified in this clause.7. The execution of B2C Transactions in the YBO System shall become available to the Customer after the registration of the Customer and his Account in the BSS Processing Centre. Attempts by the Customer to perform B2C Transactions without prior registration in the FPS Processing Centre shall be rejected by the Bank. 8. The Customer authorises the Bank as part of the Service: - to provide the Bank of Russia, the FPS OPCC and other participants of settlements in the FPS with information on the Customer, the Customer's Accounts, B2C Transactions and other information to the extent provided for by the Bank of Russia PS Rules and the FPS OPCC Rules;- to carry out, on behalf of the Customer, a request(s) for the registration of the Customer and/or the Customer's Accounts, as well as for checking the possibility of carrying out a B2C Transaction, to the FPS OPCC on behalf of the Customer.9. The Bank shall charge the Customer a fee for the provision of the Service, the amount and conditions of which shall be set out the Fee Schedule.10. The Bank shall accept and execute a B2C Transaction instruction only if the funds in the Customer's Account are sufficient to execute the transfer in favour of the Beneficiary and the Bank's fee is paid in accordance with the Fee Schedule, and if the Bank receives a positive result from the FPS OPCC to check whether the B2C Transaction can be executed and complies with other procedures for verifying the Customer's instruction as provided for in the RBS Rules and Russian laws. The Bank may refuse to execute a B2C Transaction if there are insufficient funds in the Customer’s Account, Customer violates these Terms and Conditions, if the Bank receives a negative result from the FPS OPCC to execute the B2C Transaction, or in other cases as provided for by the RBS Rules and Russian laws.The Beneficiary Bank is responsible for the timely crediting of the funds to the Beneficiary. 11. In order to execute an instruction for a B2C Transaction, the Customer shall enter the following information into the YBO System:- the name of the Customer;- the number of the Customer's Account;- the Beneficiary's mobile phone number;- the name of the Beneficiary Bank;- the amount of B2C transactions;- message to the Beneficiary (destination B2C Transaction).The Customer is responsible for the accuracy and relevance of the Recipient's mobile phone number, the purpose of the B2C Transaction, as well as other data required for a B2C Transaction in accordance with these Terms and Conditions and specified by the Customer in the YBO System. 12. The Parties agree that the electronic files and electronic logs (registers) maintained by the Bank's computer systems, as well as printouts of the said files and logs shall be recognised by the Parties as proper evidence of the information contained therein when resolving disputes between the Parties hereunder.13. The service shall be deactivated automatically if the YBO (Account) Agreement between the Bank and the Customer is terminated.14. If the Customer identifies a situation and/or receives information about fraudulent use or compromise of the Beneficiary's mobile phone number, the Customer shall immediately stop using this mobile phone number for the purpose of performing B2C Transactions.15. The bank shall not be held liable: - for the consequences of the Customer's use of the Recipient's mobile phone number in respect of which the Customer has identified the situation and/or has received information about the fraudulent use/compromise;- in cases where the crediting of funds to the Beneficiary has not been made or has not been made on time due to reasons beyond the Bank's control;- for partial or total failure to fulfil its obligations hereunder, if such failure is due to circumstances arising as a result of software or hardware malfunctions for reasons beyond the Bank's control;- in other cases provided for by the RBS Rules and Russian laws. |

|  |  |
| --- | --- |
| Приложение 2к Правилам электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Правила ДБО)**Условия использования Мобильного приложения** 1. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия:Договор комплексного банковского обслуживания – Договор комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой. Договор СБП – Договор об осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, заключаемый между Банком и Клиентом, на условиях и в порядке, определенных Правилами переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»; Операция возврата – расчетная операция по возврату (частичному возврату) отправителю денежных средств со счета Клиента посредством системы СБП по ранее совершенной Операции СБП С2В; Операция СБП С2В – расчетная операция по переводу денежных средств на счет Клиента с использованием СБП, осуществляемая физическим лицом в целях оплаты товаров, работ, услуг; Сервис СБП – сервис в Мобильном приложении, позволяющий Клиенту пользоваться услугами по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей в соответствии с п. 6 настоящих Условий; Система быстрых платежей (СБП) − сервис быстрых платежей платежной системы Банка России;QR-код/ссылка на оплату – информация в закодированном виде, содержащая платежные реквизиты Клиента и иную информацию, необходимую для осуществления Операции СБП С2В.2. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Контрагенту услуги по использованию мобильного приложения электронной системы «Ваш Банк Онлайн» и осуществления с его использованием дистанционного банковского обслуживания (далее – Услуга).В рамках Услуги Уполномоченное лицо в соответствии с объемом доступа к Системе ВБО, предоставленным ему на основании Заявки на уполномоченное лицо, осуществляет следующие действия с использованием мобильного устройства: а) в неавторизованной зоне:– получает общедоступную информацию о Банке;– формирует и сохраняет на мобильном устройстве Мобильный ключ ЭП МКБ согласно п. 2.9 Общих условий Правил ДБО;– подтверждает доступ к web-приложению Системы ВБО с использованием Мобильного ключа ЭП МКБ согласно разделу 3 Общих условий Правил ДБО; – создает запрос на регистрацию своего мобильного устройства в Системе ВБО для возможности работы в авторизованной зоне;– подписывает Мобильным ключом ЭП МКБ электронные документы, направленные ему Банком на мобильное устройство в соответствии с п. 5.5.3 Общих условий Правил ДБО;б) в авторизованной зоне:– получает общедоступную информацию о Банке;– направляет в Банк запрос на формирование Мобильного ключа ЭП МКБ и Подтверждение признания ключа в соответствии с п. 4.4 Общих условий Правил ДБО;– формирует и сохраняет на мобильном устройстве Мобильный ключ ЭП МКБ согласно п. 2.9 Общих условий Правил ДБО;– подтверждает доступ к web-приложению Системы ВБО с использованием Мобильного ключа ЭП МКБ согласно разделу 3 Общих условий Правил ДБО;– получает информацию об операциях, оборотах и остатках по счетам;– составляет и/или подписывает Мобильным ключом ЭП МКБ и/или направляет в Банк электронные документы Клиента в соответствии с Правилами ДБО. Уполномоченное лицо может подписать ЭП электронные документы, созданные как в авторизованной зоне, так и в web-приложении Системы ВБО, в том числе иными Уполномоченными лицами;– пользуется Сервисом СБП в соответствии с п. 6 настоящих Условий.При этом использование авторизованной зоны возможно только Уполномоченными лицами Клиента, имеющего счет в Банке.Если Клиент использует Систему ВБО с ограниченным функционалом согласно п. 6.2.8 Общих условий Правил ДБО, Уполномоченное лицо Клиента может осуществлять все указанные в настоящем пункте действия, кроме подписания и направления в Банк электронных документов, содержащих распоряжение на совершение операции с денежными средствами.3. Банк предоставляет Контрагенту информацию о Мобильном приложении, доступном для использования, путем размещения ее в Системе ВБО и/или по электронной почте на адрес Уполномоченного лица, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо, при подключении его к Системе ВБО.Контрагент подтверждает и гарантирует Банку, что мобильные устройства используются исключительно его Уполномоченными лицами для работы с Системой ВБО в соответствии с настоящими Условиями.4. Датой начала использования Контрагентом неавторизованной зоны является дата начала использования им Системы ВБО согласно Правилам ВБО (счета) / Правилам ВБО (без счетов). 5. Порядок авторизации Уполномоченного лица Клиента в Системе ВБО (доступ к авторизованной зоне)5.1. Банк предоставляет Клиенту, имеющему счет в Банке, возможность доступа к авторизованной зоне не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора ВБО (счета) на основании заявления о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания / днем получения Заявки на дополнительные услуги (по форме 10а Сборника).Банк информирует Клиента о предоставлении такой возможности путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ВБО, отображаемого в Системе ВБО. Датой начала использования Клиентом авторизованной зоны является дата получения Клиентом указанного уведомления, которая фиксируется в Системе ВБО.Если до 20.04.2021 Клиент уже использовал Мобильное приложение, датой начала использования таким Клиентом авторизованной зоны является данная дата. В этом случае предоставление Клиентом указанных в настоящем пункте заявления / заявки не требуется.5.2. Для возможности работы Уполномоченного лица Клиента в авторизованной зоне необходимо осуществить регистрацию в Системе ВБО мобильного устройства, используемого данным лицом (далее – регистрация мобильного устройства / зарегистрированное мобильное устройство). 5.2.1. При осуществлении первого входа в авторизованную зону Уполномоченного лица с использованием Логина, Пароля ВБО и SMS-кода регистрация мобильного устройства осуществляется автоматически без дополнительных действий со стороны Клиента.5.2.2. Для осуществления входа Уполномоченного лица в авторизованную зону с использованием Логина и Пароля ВБО Клиент самостоятельно осуществляет регистрацию мобильного устройства в Системе ВБО. Регистрировать мобильные устройства и совершать иные действия в Системе ВБО в отношении мобильных устройств, используемых Уполномоченными лицами Клиента, в соответствии с настоящими Условиями может Уполномоченное лицо Клиента, которому согласно Заявке на Уполномоченное лицо доступ к Системе ВБО предоставлен в объеме, позволяющем совершать сделки с Банком.Уполномоченное лицо Клиента инициирует регистрацию своего мобильного устройства, создавая в неавторизованной зоне запрос путем выбора наименования Клиента, которому согласно п. 5.1 настоящих Условий предоставлена возможность доступа к авторизованной зоне.Банк информирует Клиента об указанном выше запросе путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ВБО.Клиент подтверждает в web-приложении Системы ВБО в разделе «Мобильный Банк» указанный выше запрос путем присвоения регистрируемому мобильному устройству соответствующего статуса, разрешающего доступ к счетам посредством авторизованной зоны (далее – статус разрешенного доступа), отображаемого в указанном разделе Системы ВБО.5.2.3. Информация об идентификаторе мобильного устройства, зарегистрированного в Системе ВБО, Уполномоченном лице, которое использует данное мобильное устройство, и присвоенном мобильному устройству статусе согласно настоящим Условиям отображается в web-приложении Системы ВБО в разделе «Мобильный Банк».Под идентификатором мобильного устройства понимается уникальная информация о мобильном устройстве, на котором установлено Мобильное приложение, предоставляемая операционной системой, под управлением которой работает данное мобильное устройство, используемая Банком для его идентификации в Системе ВБО. В зависимости от операционной системы для мобильного устройства и технической возможности используются идентификаторы: identifierForVendor (для устройств, работающих под управлением операционной системы iOS / iPadOS), AndroidId (для устройств, работающих под управлением операционной системы Android) и/или иная идентификационная информация.5.3. Уполномоченное лицо Клиента осуществляет с мобильного устройства запрос на получение доступа к авторизованной зоне путем использования следующих своих аутентификационных данных (далее – аутентификационные данные):а) Логина, Пароля ВБО и SMS-кода *(SMS-код применяется при наличии технической возможности).*Уполномоченное лицо направляет в Банк запрос на SMS-код посредством ввода Логина и Пароля ВБО в Мобильном приложении. В этом случае Банк направляет посредством SMS-сообщения на номер телефона, указанный в Заявке на Уполномоченное лицо, SMS-код для подтверждения Уполномоченным лицом его Логина и Пароля ВБО;б) кода доступа, установленного Уполномоченным лицом Клиента самостоятельно на стартовой странице / в настройках Мобильного приложения (далее – код доступа);в) данных биометрической аутентификации.5.4. Банк предоставляет Уполномоченному лицу Клиента доступ с мобильных устройств к авторизованной зоне только в случае положительного результата процедуры проверки аутентификационных данных данного лица, а также наличия у данного мобильного устройства статуса разрешенного доступа.6. Сервис СБП предоставляется Клиентам, заключившим с Банком Договор СБП, на условиях, предусмотренных Договором СБП и настоящими Условиями. Сервис СБП позволяет Уполномоченному лицу Клиента осуществлять следующие действия с использованием мобильного устройства: любому Уполномоченному лицу за исключением лиц, имеющих возможность в соответствии с Заявкой на Уполномоченное лицо только администрировать Систему ВБО.– формировать QR-коды/ссылки на оплату для осуществления Операции СБП С2В;– получать информацию по совершенным Операциям СБП С2В;– получать информацию по сформированным QR-кодам, активным на момент получения информации;Уполномоченным лицам с правом подписи документов и правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете Клиента, согласно Заявке на Уполномоченное лицо:–  формировать и/или подписывать Мобильным ключом ЭП МКБ и/или направлять в Банк запрос на проведение Операции возврата по форме Банка. Стороны признают, что для подписания от имени Клиента запроса на проведение Операции возврата достаточно одной ЭП Уполномоченного лица Клиента с правом подписи документов и правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете Клиента, согласно Заявке на Уполномоченное лицо. Опция «Мультиподпись» и услуга «РКЦ-акцепт» в отношении запроса на проведение Операции возврата не применяется.Банк уведомляет Клиента о совершении Операций СБП С2В, Операций возврата посредством направления PUSH-уведомлений Уполномоченным лицам за исключением лиц, имеющих возможность в соответствии с Заявкой на Уполномоченное лицо только администрировать Систему ВБО.7. Клиент имеет право:7.1. Установить следующие параметры доступа к авторизованной зоне с мобильного устройства:– прекратить доступ (отменить регистрацию мобильного устройства, удалив его из списка зарегистрированных в Системе ВБО мобильных устройств);– временно блокировать доступ (присвоить данному мобильному устройству статус запрещенного доступа);– снять блокировку доступа (присвоить данному мобильному устройству статус разрешенного доступа).Для установления указанных параметров доступа к авторизованной зоне Клиент совершает соответствующие действия в Системе ВБО.7.2. Прекратить возможность доступа Клиента к авторизованной зоне путем предоставления Банку Заявки на дополнительные услуги (по форме 10а Сборника).Банк прекращает возможность доступа Клиента к авторизованной зоне не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявки.Банк информирует Клиента о прекращении такой возможности путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ВБО, отображаемого в Системе ВБО.8. Контрагент обязан:8.1. Обеспечить сохранность мобильных устройств от несанкционированного доступа и их использование исключительно своими Уполномоченными лицами.8.2. Обеспечить соблюдение порядка учета, хранения и использования Уполномоченными лицами аутентификационных данных для доступа к Мобильному приложению, исключающего несанкционированный доступ посторонних лиц к счетам Клиента и совершение Операций.8.3. Незамедлительно уведомить Банк посредством обращения по телефону Техподдержки ДБО о следующих случаях:– угрозы несанкционированного использования мобильного устройства для работы с Системой ВБО, в том числе в случае утраты мобильного устройства / прекращения полномочий Уполномоченного лица, использующего мобильное устройство для работы с Системой ВБО; – совершения Операции с использованием мобильного устройства без согласия Клиента *(применяется для Клиента, имеющего счет в Банке)*.Если скомпрометированное мобильное устройство было ранее зарегистрировано в Системе ВБО в соответствии с настоящими Условиями, Клиент обязуется незамедлительно удалить его в разделе «Мобильный Банк» Системы ВБО из списка мобильных устройств, зарегистрированных в Системе ВБО (отменить регистрацию мобильного устройства).При получении указанного выше уведомления Банк отменяет регистрацию мобильного устройства (если на момент обращения в Банк оно зарегистрировано в Системе ВБО), прекращает предоставлять доступ к авторизованной зоне с мобильного устройства, регистрация которого отменена, а также осуществляет иные действия, предусмотренные п. 6.3.17 Общих условий Правил ДБО.9. Банк имеет право:9.1. Отменить регистрацию в Системе ВБО мобильного устройства (удалить мобильное устройство из списка зарегистрированных в Системе ВБО мобильных устройств), при наличии в Банке информации о прекращении полномочий Уполномоченного лица, использующего данное мобильное устройство. 9.2. Заблокировать (прекратить) возможность доступа Клиента к авторизованной зоне, а также к разделу «Мобильный Банк» в web-приложении Системы ВБО в следующих случаях:– блокирование использования Системы ВБО по инициативе Банка / Клиента в соответствии с Правилами ВБО (счета).В этом случае Банк возобновляет возможность доступа Клиента к авторизованной зоне не позднее даты снятия блокировки Системы ВБО в порядке, указанном в Правилах ВБО (счета);– нарушение Клиентом настоящих Условий / Правил ВБО (счета).В этом случае Банк возобновляет доступ Клиента к авторизованной зоне в полном объеме после устранения Клиентом указанных в настоящем пункте нарушений.10. Контрагент несет ответственность за использование мобильных устройств исключительно своими Уполномоченными лицами. 11. Банк не несет ответственности:– за последствия доступа посредством Мобильного приложения к счетам / информации о счетах или Операциях Клиента, за совершение с его использованием Операций неуполномоченными лицами в случае нарушения Контрагентом обязанностей, установленных п. 8 настоящих Условий; – за ущерб, возникший вследствие передачи Уполномоченным лицом третьим лицам мобильного устройства / аутентификационных данных, вне зависимости от причин;– за сбои и помехи в работе линий и средств связи, приводящие к невозможности доступа и использования Мобильного приложения; – за сбои в работе Мобильного приложения, обусловленные неисправностью мобильного устройства, нарушением работоспособности установленного на мобильном устройстве программного обеспечения, производителем которого Банк не является, или иными внешними факторами, в том числе повреждением Мобильного приложения, установленного на мобильном устройстве.12. Банк и Клиент могут прекратить доступ Клиента к авторизованной зоне в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением другой Стороны.12.1. Банк уведомляет Клиента о прекращении доступа к авторизованной зоне путем направления уведомления на бумажном носителе или посредством Системы ВБО не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты предполагаемого прекращения доступа. В этом случае Банк отключает доступ к авторизованной зоне всех Уполномоченных лиц Клиента с даты, указанной в уведомлении.12.2. Клиент уведомляет Банк об прекращении доступа к авторизованной зоне путем предоставления Заявки на дополнительные услуги по форме 10а Сборника. В этом случае Банк отключает доступ к авторизованной зоне всех Уполномоченных лиц Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанной заявки.13. Порядок рассмотрения претензий Клиента, связанных с обменом документами и/или осуществлением Операций в рамках настоящих Условий, установлен в разделе 7 Общих условий Правил ДБО.14. Порядок внесения изменений в настоящие Условия установлен в разделе 9 Общих условий Правил ДБО. | Annex 2to CREDIT BANK OF MOSCOW's Rules of Electronic Document Interchange and Remote Banking for Corporates, Sole Proprietors and Private Practitioners (the "RBS Rules")**Terms and Conditions for the Use of the Mobile App**1. In addition to the main terms and definitions contained in section 1 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, the following terms are used herein:Comprehensive Banking Service Agreement means a Comprehensive Banking Service Agreement (legal entity, sole proprietor, private practitioner). FPS Agreement means an Agreement for Money Transfers Using the Faster Payments Service of the Bank of Russia’s Payment System made between the Bank and the Customer under the terms and procedure specified in CREDIT BANK OF MOSCOW’s Rules for Money Transfers Using the Faster Payments Service of the Bank of Russia’s Payment System; Refund Transaction means a settlement transaction for the return (partial return) of funds to the sender from the Customer's account via the FPS system for a previously executed FPS C2B Transaction; FPS C2B Transaction means a settlement transaction to transfer funds to the Customer's account using FPS, carried out by a natural person in order to pay for goods, works or services; FPS service means a service in the Mobile App that enables the Customer to use the money transfer services of the Instant Payments System in accordance with cl. 6 hereof; The Faster Payments System (RPS) means a faster payments service of the Bank of Russia payment system;QR code/payment link means information in encrypted form containing the Customer's payment details and other information required to execute a FPS C2B Transaction.2. These Terms and Conditions set out the procedure for providing the Counterparty with the service of using the mobile app of Your Bank Online E-System and performing remote banking services using it (hereinafter referred to as the "Service").Under the Service, the Authorised Person shall, in accordance with the scope of access to the YBO System granted to him/her on the basis of the Authorised Person Request, carry out the following actions using the mobile device: a) In an unauthorised area:- receives publicly available information about the Bank;- generates and saves the MKB Mobile ES Key on the mobile device in accordance with cl. 2.9 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules;- confirms access to the YBO System web application using the MKB Mobile ES Key in accordance with section 3 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules; - creates a request to register their mobile device in the YBO System to be able to work in an authorised area;- signs electronic documents sent to his mobile device by the Bank in accordance with cl. 5.5.3 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules;b) in an authorised area:- receives publicly available information about the Bank;- sends a request to the Bank to generate an MKB Mobile Key and Key Acknowledgement Confirmation in accordance with cl. 4.4 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules;- generates and stores the MKB Mobile ES Key on the mobile device in accordance with cl. 2.9 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules;- confirms access to the YBO System web application using the MKB Mobile ES Key in accordance with section 3 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules;- receives information on transactions, turnover and balances of accounts;- draws up and/or signs with the MKB Mobile ES Key and/or sends Customer's electronic documents to the Bank in accordance with the RBS Rules. An Authorised Person may sign electronic documents created both in the Authorised Area and in the YBO System web application, including by other Authorised Persons;- uses the FPS Service in accordance with cl. 6 hereof.The authorised area may only be used by Authorised Persons of the Customer holding an account with the Bank.If the Customer uses the YBO System with limited functionality in accordance with cl. 6.2.8 of the General Terms and Conditions, Customer's Authorised Person may perform all actions specified in this clause, except signing and sending to the Bank electronic documents containing an instruction to execute a cash transaction.3. The Bank shall provide the Counterparty with information on the Mobile App available for use by posting it on the YBO System and/or by e-mailing it to the Authorised Person's address specified in the Authorised Person Request when connecting to the YBO System.The Counterparty confirms and warrants to the Bank that the mobile devices are used solely by its Authorised Persons to operate the YBO System in accordance with these Terms and Conditions.4. The date the Counterparty starts using the unauthorised area is the date it starts using the YBO System according to the YBO (Account) Rules / YBO (No Account) Rules. 5. The procedure for authorisation of the Customer's Authorised Person in the YBO System (access to the authorised area)5.1. The Bank shall enable the Customer who has an account with the Bank to access the Authorised Area no later than on the business day following the day of entering into the YBO (Account) Agreement on the basis of the application for adherence to the Comprehensive Banking Service Agreement / day of receipt of the Additional Services Request (in Form 10a of the Album).The Bank shall inform the Customer of the provision of such an opportunity by sending a relevant notice via the YBO System displayed in the YBO System. The date on which the Customer begins to use the authorised area is the date on which the Customer receives the said notification, which is recorded in the YBO System.If the Customer has already used the Mobile App before 20.04.2021, the start date of use of the authorised area by such Customer shall be that date. In such case, the Customer is not required to submit the application / request specified in this clause.5.2. To enable the Customer's Authorised Person to work in an authorised area, the mobile device used by that person must be registered in the YBO System (hereinafter Mobile Device Registration / Registered Mobile Device). 5.2.1. Upon the first login to the Authorised Person's Authorised Area using the Login, YBO Password and SMS code, registration of the mobile device is automatic without any additional action on the part of the Customer.5.2.2. In order for the Authorised Person to log in to the Authorised Area using the Login and the YBO Password, the Customer shall register the mobile device in the YBO System independently. In accordance with these Terms and Conditions, the Customer's Authorised Person who has been granted access to the YBO System pursuant to the Authorised Person Request is entitled to register mobile devices and perform other activities in the YBO System in relation to mobile devices used by the Customer's Authorised Persons in order to perform transactions with the Bank.The Customer's authorised person initiates the registration of his mobile device by creating a request in the unauthorised area by selecting the name of the Customer who has been granted access to the authorised area pursuant to cl. 5.1 hereof.The Bank informs the Customer of the above request by sending the relevant notification via the YBO System.The Customer confirms the above request in the Mobile Bank section of the YBO System web application by assigning to the registered mobile device the appropriate status authorising access to the accounts via an authorised area (hereinafter Authorised Access Status) displayed in the said section of the YBO System.5.2.3. Information about the ID of the mobile device registered in the YBO System, the Authorised Person using the mobile device, and the status assigned to the mobile device hereunder is displayed in the YBO System web application in the Mobile Bank section.Mobile Device Identifier means unique information about the mobile device on which the Mobile App is installed, provided by the operating system running the mobile device, and used by the Bank to identify the mobile device in the YBO System. Depending on the operating system for the mobile device and technical capability, identifiers are used: identifierForVendor (for devices running iOS / iPadOS operating system), AndroidId (for devices running Android operating system) and/or other identifying information.5.3. The Customer's Authorised Person makes a request from the mobile device to gain access to the Authorised Area by using the following of their authentication data (hereinafter authentication data):a) Login, YBO Password and SMS code *(SMS code applies to the extent technically possible).*The authorised person sends a request for an SMS code to the Bank by entering the Login and the YBO Password in the Mobile App. In this case, the Bank shall send by SMS to the phone number specified in the Authorised Person Request an SMS code to confirm the Authorised Person's Login and the YBO Password;b) the access code set by the Customer's Authorised Person independently on the start page / in the Mobile App settings (hereinafter referred to as the access code);c) biometric authentication data.5.4. Bank grants the Customer's Authorised Person access from mobile devices to the authorised area only if the person's authentication data has been positively verified and the mobile device has an authorised access status.6. The FPS service is provided to the Customers who have entered into the FPS Agreement with the Bank under the terms and conditions provided for in the FPS Agreement and these Terms and Conditions. The FPS service allows the Customer's Authorised Person to carry out the following activities using a mobile device: to any Authorised Person other than those who have the capacity under the Authorised Person Request only to administer the YBO System.- generate QR codes/payment links to carry out a B2B FPS Transaction;- receive information on FPS C2B transactions carried out;- receive information on generated QR codes that are active at the time the information is received;Authorised Persons with the right to sign documents and the right to dispose of the funds in the Customer's account in accordance with the Authorised Person Request:- generate and/or sign with the MKB Mobile ES Key and/or send to the Bank a request for a Refund Transaction in the Bank's form. The Parties acknowledge that one ES of the Customer's Authorised Signatory with the right to sign documents and the right to manage the funds in the Customer's account according to the Authorised Person Request is sufficient to sign on behalf of the Customer a request for a Transfer Reversal. The “Multisignature” Option and the Billing Centre Acceptance service shall not apply in relation to a Request for transfer reversal.The Bank shall notify the Customer of the execution of FPS C2B Transactions, Refund Transactions by sending PUSH notifications to Authorised Persons, except those who have the ability under the Authorised Person Request only to administer the YBO System.7. The Customer may:7.1. Set the following parameters for accessing an authorised area from a mobile device- discontinue access (unregister the mobile device by removing it from the list of mobile devices registered in the YBO System);- temporarily block access (give this mobile device the status of prohibited access);- Unblock access (give this mobile device an authorised access status).In order to set the specified parameters for access to the authorised area, the Customer shall carry out the relevant actions in the YBO System.7.2. Terminate the Customer's ability to access the authorised area by submitting an Additional Services Request (Form 10a of the Album) to the Bank.The Bank shall terminate the Customer's ability to access the authorised area no later than the business day following the day on which the Application was received.The Bank shall inform the Customer of the termination of such an option by sending a relevant notice via the YBO System displayed in the YBO System.8. The Counterparty shall:8.1. Ensure that mobile devices are kept safe from unauthorised access and are used exclusively by their Authorised Persons.8.2. Ensure that the Authorised Persons comply with the procedure for recording, storing and using the authentication data for accessing the Mobile App, which prevents unauthorised persons from accessing the Customer's accounts and carrying out Transactions.8.3. Promptly notify the Bank by calling the RBS Support phone number of the following:- the threat of unauthorised use of the mobile device to operate the YBO System, including in the event of loss of the mobile device / termination of the Authorised Person's authority to use the mobile device to operate the YBO System; - a Transaction using a mobile device without the Customer's consent *(applicable to a Customer who has an account with the Bank)*.If a compromised mobile device has previously been registered in the YBO System in accordance with these Terms and Conditions, Customer undertakes to immediately remove it from the list of mobile devices registered in the YBO System in the "Mobile Bank" section of the YBO System (de-register the mobile device).Upon receipt of the above notice, the Bank shall cancel the registration of the mobile device (if it is registered in the YBO System at the time of contacting Bank), stop providing access to the authorised area from the mobile device whose registration has been cancelled, and perform other actions as provided for by cl. 6.3.17 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.9. The Bank may:9.1. De-register the mobile device in the YBO System (remove the mobile device from the list of mobile devices registered in the YBO System), if the Bank is informed that the Authorised Person using the mobile device is no longer authorised. 9.2 Block (terminate) Customer's access to the authorised area and the Mobile Bank section of the YBO System web application in the following cases:- blocking the use of the YBO System on the initiative of the Bank/Customer in accordance with the YBO (Account) Rules.In this case, the Bank shall resume the possibility of Customer's access to the authorised area no later than the date of unblocking of the YBO System in accordance with the procedure specified in the YBO (Account) Rules;- breach hereof / T&Cs by the Customer (account).In this case, the Bank shall resume the Customer's access to the authorised area in full after the Customer has rectified the violations specified in this clause.10. The Counterparty shall be responsible for the use of mobile devices solely by its Authorised Persons. 11. The Bank shall not be liable:- for the consequences of access through the Mobile App to the Customer's accounts/account information or Transactions and for unauthorised persons carrying out Transactions using the Mobile App if the Counterparty breaches any obligations set out in cl. 8 hereof; - for damages arising out of the transfer of the mobile device/authentication data to third parties by the Authorised Person, regardless of the reasons;- for failures and interruptions to communication lines and facilities, resulting in the inability to access and use the Mobile App; - for mobile app malfunctions caused by a mobile device malfunction, malfunction of the software installed on the mobile device of which the Bank is not the manufacturer, or other external factors, including damage to the Mobile App installed on the mobile device.12. The Bank and the Customer may terminate the Customer's access to the authorised area unilaterally with mandatory written notice to the other Party.12.1. The Bank shall notify the Customer of termination of access to the Authorised Area by sending a notice as hardcopy or via the YBO System at least 10 (ten) calendar days before the date of the intended termination of access. In this case, the Bank shall disable access to the Authorised Area for all Authorised Persons of the Customer as of the date specified in the notice.12.2. The Customer shall notify the Bank of the termination of access to the Authorised Area by submitting an Additional Services Request according to Form 10a of the Album. In this case, the Bank shall disable access to the Authorised Area for all Authorised Persons of the Customer no later than on the Business Day following the day on which the said Application is received.13. The procedure for handling Customer's claims related to the exchange of documents and/or the execution of Transactions hereunder is set out in section 7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.14. The procedure for amending these Terms and Conditions is set out in section 9 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules. |

|  |  |
| --- | --- |
| Приложение 3к Правилам осуществления электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Правила ДБО)**Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуг****с использованием Канала ЭДО**1. **Термины и определения**

В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия и условные обозначения:Договор – договор о предоставлении Услуги, заключаемый Сторонами в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном настоящими Условиями:– договор о предоставлении услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»;– договор о предоставлении услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0»;– договор о предоставлении услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС».В случае если любой из пунктов настоящих Условий содержит ссылку на термин «Договор», положения такого пункта применяются равным образом к каждому из перечисленных договоров, если не указано иное;Заявление – заявление о присоединении к условиям о предоставлении Услуги:– по форме 19 Сборника – для заключения договора о предоставлении услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»;– по форме 20 Сборника – для заключения договора о предоставлении услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0»; – по форме 22 Сборника – для заключения договора о предоставлении услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС»;СЭД НРД-Транзит 2.0 – дополнительный сервис СЭД НРД, с использованием которого реализуются функции транзита электронных документов через СЭД НРД и который позволяет ее участникам обмениваться электронными документами между собой через СЭД НРД; Услуга – сервис дистанционного банковского обслуживания с использованием Канала ЭДО, предоставляемый Клиенту на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями:– услуга «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»; – услуга «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0»;– услуга «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС». В случае если любой из пунктов настоящих Условий содержит ссылку на термин «Услуга», положения такого пункта применяются равным образом к каждой из перечисленных услуг, если не указано иное.В рамках настоящих Условий под Каналом ЭДО подразумевается защищенный телекоммуникационный канал связи в рамках взаимодействия банковского программного модуля и «1С:Предприятие» / СЭД НРД-Транзит 2.0 / СПФС, возможность использования которого в целях настоящих Условий предоставлена Банком Клиенту на основании Договора. 1. **Общие положения**

2.1. Настоящие Условия представляют собой условия Договора, который может быть заключен между Банком и Клиентом (за исключением кредитной организации), и определяют порядок осуществления электронного документооборота, в том числе проведения банковских операций по счетам, с использованием Канала ЭДО в рамках Услуги.2.2. Настоящие Условия определены Банком путем внесения изменений и дополнений в действующие Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей», Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0», Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС», определяющие порядок предоставления Банком Услуги, а также утверждения Правил ДБО, неотъемлемой частью которых являются настоящие Условия.Стороны признают, что после вступления в силу Правил ДБО и уведомления Клиента в порядке, предусмотренном разделом 9 Общих условий Правил ДБО, условия всех ранее заключенных и действующих Договоров (при их наличии) считаются определенными в настоящих Условиях. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил ДБО. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Правил ДБО и действующим законодательством Российской Федерации.В случае возникновения противоречий между Общими условиями Правил ДБО и настоящими Условиями приоритет имеют настоящие Условия.2.3. Договор может быть заключен с Клиентом в том случае, если Сторонами заключен и действует Договор ВБО (счета).При этом для подписания электронных документов в рамках настоящих Условий от имени Клиента / Акцептанта используется ЭП, удостоверенная сертификатом, выданным Банком соответственно Клиенту в рамках Договора ВБО (счета) / Акцептанту в рамках Договора ВБО (счета) либо Соглашения ВБО (без счетов).2.4. Стороны признают, что для подписания электронных документов от имени Клиента и Акцептанта (в случае направления распоряжения по счету с особым правовым режимом) в рамках настоящих Условий достаточно любой одной ЭП Клиента и любой одной ЭП Акцептанта при условии соблюдения полномочий их Уполномоченных лиц согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО. В случае если Клиент в рамках Договора ВБО (счета) подключил опцию «Мультиподпись», необходимое количество и сочетание ЭП Клиента определяется в порядке, аналогичном порядку, установленному Договором ВБО (счета). 2.5. За настройку параметров обслуживания счетов Клиента в целях предоставления Услуги, а также за обмен финансовыми сообщениями по счетам Клиентов в рамках Услуги Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение согласно п. 5.2.1 настоящих Условий. 1. **Порядок заключения Договора**

3.1. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. 3.2. С целью присоединения к настоящим Условиям Клиент представляет в Банк Заявление одним из следующих способов: 3.2.1*. В дополнительный офис Банка, в котором обслуживается счет*Заявление, составленное на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах, подписанных уполномоченным лицом и скрепленных печатью Клиента (при наличии у Клиента печати), предоставляется уполномоченным представителем Клиента, чьи полномочия подтверждены Банку путем предоставления соответствующих документов. Банк рассматривает представленное Клиентом Заявление в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой его получения Банком.Принятие Банком Заявления осуществляется путем проставления уполномоченным лицом Банка на Заявлении собственноручной подписи, печати Банка и даты подписания Заявления. Экземпляры Заявления, подписанные уполномоченными представителями Банка и Клиента и скрепленные печатями Сторон (при наличии печати), обладают одинаковой юридической силой. При этом 1 (Один) экземпляр Заявления с отметкой Банка о его принятии передается Клиенту.Стороны признают, что принятое Банком Заявление в совокупности с настоящими Условиями является Договором, датой заключения которого считается дата подписания Заявления уполномоченным лицом Банка, а местом заключения – место нахождения Банка. 3.2.2. *Посредством Системы ВБО (при наличии такой опции в Системе ВБО)* Заявление формируется в Системе ВБО, подписывается ЭП Клиента (лица, уполномоченного заключать от имени Клиента сделки с Банком посредством Системы ВБО) и направляется в Банк в соответствии с условиями Договора ВБО (счета).Банк рассматривает Заявление в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой его получения Банком.В случае принятия Банком Заявления ему в Системе ВБО присваивается статус «В архиве», датой присвоения которого является дата, указанная в последнем событии по данному документу, отражаемом в Системе ВБО. В случае отказа Банка от заключения Договора Заявлению в Системе ВБО присваивается статус «Отказан».Стороны признают, что принятое Банком Заявление в совокупности с настоящими Условиями является Договором, датой заключения которого считается дата присвоения Заявлению статуса «В архиве», а местом заключения – место нахождения Банка.В части отношений, связанных с использованием Сторонами Системы ВБО, Стороны руководствуются Договором ВБО (счета), что не противоречит настоящим Условиям.Стороны признают, что факт направления Клиентом с использованием Системы ВБО Заявления, подписанного корректной (ыми) ЭП Клиента, и/или факт акцепта данного Заявления Банком путем присвоения ему соответствующего статуса в Системе ВБО не может быть оспорен или отрицаться Стороной только на том основании, что Заявление оформлено в электронном виде, и/или передано в Банк, и/или акцептовано Банком посредством электронной связи.3.2.3. *Посредством иной системы электронного документооборота в случае наличия соответствующего договора, регулирующего электронный документооборот и порядок заключения договоров между Сторонами.* 3.3. В Заявлении Клиент в обязательном порядке указывает номер и дату заключенного Сторонами и действующего Договора ВБО (счета). 3.4. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в принятии Заявления без объяснения причин отказа.1. **Порядок электронного документооборота**

4.1. Электронный документ, направленный Клиентом в Банк по Каналу ЭДО, принимается Банком к обработке только при одновременном соблюдении следующих условий:– в случае положительного результата процедуры проверки соответствия данных сертификата (ов), предъявленного (ых) Банку с таким документом и удостоверяющего (их) ЭП на таком документе, данным действующего (их) сертификата (ов) Клиента / Клиента и Акцептанта, зарегистрированного (ых) в банковском программном модуле;– документ подписан ЭП Клиента в соответствии с п. 2.4 настоящих Условий;– документ подписан ЭП Акцептанта в соответствии с п. 2.4 настоящих Условий;– соблюдены иные условия, предусмотренные п. 4.4 настоящих Условий, Договором о предоставлении банковского продукта/услуги, в рамках которого электронный документ направлен в Банк.4.2. В дополнение к указанным в п. 4.1 настоящих Условий обязательным условиям приема электронного документа распоряжение Клиента в валюте Российской Федерации (платежное поручение) принимается Банком только при соблюдении следующих условий:– наименование плательщика, указанное в платежном поручении, должно быть идентично наименованию, присвоенному Клиенту в автоматизированной банковской системе и сохраненному в банковском программном модуле в рамках Договора ВБО (счета). Информация о наименовании плательщика согласно требованиям настоящего пункта доступна Клиенту в Системе ВБО; – адрес, указанный в платежном поручении в случаях, предусмотренных законодательством и нормативными документами Банка России, когда необходимо после наименования юридического лица указывать адрес его места нахождения / после ФИО физического лица – адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, должен быть идентичен адресу, присвоенному Клиенту в автоматизированной банковской системе и сохраненному в банковском программном модуле в рамках Договора ВБО (счета). Информация об адресе согласно требованиям настоящего пункта доступна Клиенту в Системе ВБО;– номер платежного поручения должен быть отличен от номеров иных платежных поручений, принятых Банком от Клиента в текущем календарном году, если иной порядок нумерации не установлен Клиентом в Системе ВБО;– ИНН и номер счета получателя средств, указанные в платежном поручении, идентичны ИНН и номеру счета получателя, указанным в Перечне получателей, установленном Клиентом в рамках Договора ВБО (счета) (в случае установления такового).4.3. В случае положительного результата проверки поступившего электронного документа Банк уведомляет Клиента о принятии (исполнении) данного документа путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки данного документа.В случае отрицательного результата проверки поступившего электронного документа Банк отказывает в его приеме (исполнении), при этом уведомляет Клиента об этом путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки данного документа с описанием причины отказа.4.4. Для проведения валютной Операции в рамках настоящих Условий документы валютного контроля, связанные с ее проведением, направляются в Банк по Системе ВБО в порядке, установленном Договором ВБО (счета) / Каналу ЭДО *(при наличии технической возможности)*.4.5. Выписка по счету направляется Банком Клиенту (по запросу) с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения Операций по этому счету.1. **Права и обязанности Сторон**

5.1. Банк обязан:5.1.1. Принимать к обработке электронные документы, поступившие по Каналу ЭДО, только в случае положительного результата проверки подлинности ЭП Клиента / ЭП Клиента и Акцептанта в электронном документе и соблюдения иных условий, предусмотренных разделом 4 настоящих Условий. 5.1.2. Информировать Клиента о совершении Операций путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки распоряжения Клиента, с указанием даты его присвоения. Датой получения Клиентом уведомления о совершении Операции считается дата присвоения распоряжению Клиента указанного статуса.5.2. Банк имеет право:5.2.1. Списывать с любого счета Клиента (за исключением банковского счета, с которого списание не допускается в силу закона или договора) без дополнительного распоряжения Клиента суммы комиссионного вознаграждения за оказываемые в рамках настоящих Условий услуги в размере и сроки, предусмотренные Тарифами, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения. 5.2.2. Приостановить пользование Клиентом Услугой (в том числе прекратить прием распоряжений от Клиента) в случаях:– неуплаты Клиентом соответствующих комиссий в рамках Договора согласно Тарифам; – приостановления использования ключа ЭП Клиента в рамках Договора ВБО (счета) / в случаях блокировки Системы ВБО;– неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим разделом настоящих Условий, разделом 6 Общих условий Правил ДБО;– получения информации о неправомерном использовании Канала ЭДО.Банк возобновляет прием электронных документов Клиента посредством Канала ЭДО после устранения причин его блокирования.5.2.3. Не принимать к исполнению документ Клиента в случае нарушения условий приема электронных документов, установленных настоящими Условиями.5.2.4. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 9.2 настоящих Условий, в том числе в случае нарушения Клиентом своих обязанностей в рамках настоящих Условий и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.5.3. Клиент обязан:5.3.1. Соблюдать (ознакомить и обеспечить соблюдение Уполномоченным лицом Клиента) при работе с Прикладным ПО Клиента Правила безопасного использования систем ДБО в течение всего срока действия Договора. Стороны признают, что на используемые для работы с Прикладным ПО Клиента программно-вычислительные средства распространяются требования Правил безопасного использования систем ДБО. 5.3.3. Регулярно, не реже 1 (Одного) раза в день, осуществлять вход в Прикладное ПО Клиента для ознакомления с ответными квитанциями, направляемыми Банком по запросу Клиента в соответствии с п. 4.3 настоящих Условий. 5.4. Клиент имеет право:5.4.1. Передавать в Банк посредством Канала ЭДО распоряжения в целях осуществления переводов денежных средств по счету согласно действующему законодательству Российской Федерации в пределах остатка денежных средств на счете, за исключением ограничений, налагаемых законодательством Российской Федерации, Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, Банком на основании существующих договоров и соглашений, а также осуществлять обмен с Банком иными электронными документами в соответствии с настоящими Условиями.5.4.2. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 9.2 настоящих Условий, в том числе в случае несогласия с изменением настоящих Условий.5.4.3. Получать (по запросу) по Каналу ЭДО выписки по счету в соответствии с настоящими Условиями.5.4.4. Приостановить использование Канала ЭДО на определенный период времени путем одновременного приостановления использования Клиентом Системы ВБО в порядке, предусмотренном Договором ВБО (счета).1. **Дополнительные условия предоставления услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»**

В рамках настоящего раздела под Услугой и Договором подразумеваются услуга «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей» и соответствующий договор. 6.1. Клиент обязан приобрести у правообладателя «1С:Предприятие» с правами на его использование и оборудовать рабочее место Клиента (ПЭВМ) в соответствии с эксплуатационной документацией данного программного обеспечения, а также Требованиями к программному обеспечению для ПЭВМ, на которой установлено «1С:Предприятие», размещенными на сайте Банка. 6.2. В случае принятия Банком Заявления в целях заключения Договора в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящих Условий, Клиент осуществляет в «1С:Предприятие» настройку обмена данными с Банком согласно руководству, размещенному на сайте Банка (далее – Руководство по настройке обмена данными с Банком).Руководство по настройке обмена данными с Банком является неотъемлемой частью Договора.Банк предоставляет Клиенту возможность осуществить настройку обмена данными с Банком посредством Канала ЭДО только в случае положительного результата процедуры проверки соответствия данных сертификата, предъявленного Банку в запросе на установление сеанса информационного обмена, данным действующего сертификата Клиента, зарегистрированного в банковском программном модуле в рамках Договора ВБО (счета), а также при успешном расшифровании Клиентом с использованием ключа ЭП уникального идентификатора сессии, направленного Банком Клиенту по Каналу ЭДО.6.3. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата заключения Сторонами Договора в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящих Условий.6.4. Отправителем и получателем электронного документа могут быть как Клиент, работающий в «1С:Предприятие», так и Банк, при этом инициатором информационного обмена выступает Клиент.6.5. Электронный документ, направляемый Клиентом в Банк в рамках Услуги, может быть принят Банком к обработке только при одновременном соблюдении следующих условий (в дополнение к указанным в разделе 4 настоящих Условий):– в случае положительного результата процедуры проверки Банком соответствия уникального идентификатора сессии, предъявленного Банку с таким документом, уникальному идентификатору сессии, сформированному Банком и направленному Клиенту по Каналу ЭДО в ответ на запрос на установление сеанса информационного обмена;– наличия IP-адреса, с которого осуществляется использование Канала ЭДО, в действующем Перечне разрешенных IP-адресов, установленном Клиентом в рамках Договора ВБО (счета) (в случае установления такового).6.6. «1С:Предприятие» в течение срока действия Договора должно быть сертифицировано в системе сертификации Федеральной службы по техническому и экспортному контролю на соответствие требованиям по безопасности информации, включая требования по анализу уязвимостей и контролю отсутствия недекларированных возможностей, в соответствии с законодательством Российской Федерации или подвергнуто анализу уязвимостей по требованиям к оценочному уровню доверия не ниже чем ОУД 4 в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации «ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013. Национальный стандарт Российской Федерации. Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Критерии оценки безопасности информационных технологий. Часть 3. Компоненты доверия к безопасности», утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 08 ноября 2013 г. № 1340-ст «Об утверждении национального стандарта» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2014).1. **Дополнительные условия предоставления услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0»**

В рамках настоящего раздела под Услугой и Договором подразумеваются услуга «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0» и соответствующий договор. 7.1. Услуга предоставляется Клиентам, зарегистрированным в НРД и являющимся участниками СЭД НРД на основании соответствующего договора с НРД об обмене электронными документами (далее – Клиент-Участник НРД), а также Клиентам, которым Клиент-Участник НРД предоставил информационный канал для осуществления электронного документооборота с Банком посредством СЭД НРД-Транзит 2.0 (далее – Дополнительная организация).7.2. В Заявлении для заключения Договора Клиент – Участник НРД дополнительно указывает Код Участника НРД. Под Кодом Участника НРД в настоящем разделе подразумевается код, присваиваемый НРД своим клиентам при их регистрации в НРД в рамках соответствующего договора, а также идентификатор, который Банк присваивает Клиенту при заключении Договора.7.3. Датой начала пользования Клиентом-Участником НРД / Дополнительной организацией Услугой считается дата заключения Сторонами Договора в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящих Условий. 7.4. Электронный документ, направляемый посредством СЭД НРД-Транзит 2.0, может быть доставлен в Банк только при одновременном соблюдении следующих условий: – при соблюдении установленной НРД процедуры транзита документов через СЭД НРД; – в случае положительного результата процедуры проверки Банком соответствия Кода Участника НРД, предъявленного Банку с таким документом, Коду Участника НРД, указанному в Заявлении.7.5. Договор может быть заключен с Дополнительной организацией в случае, если данная Дополнительная организация на дату заключения Договора указана в предоставленном в Банк Клиентом-Участником НРД списке Дополнительных организаций (далее – Список Дополнительных организаций).Список Дополнительных организаций предоставляется на бумажном носителе или с использованием Системы ВБО по форме 21 Сборника, заверенный подписью уполномоченного представителя Клиента-Участника НРД и печатью (при ее наличии). В дату получения Банком Списка Дополнительных организаций в нем должны быть указаны номера и даты Договоров ВБО (счета), заключенных между Банком и Дополнительными организациями.Банк рассматривает представленный Список Дополнительных организаций в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем его получения от Клиента-Участника НРД. Банк отказывает в принятии от Клиента-Участника НРД Списка Дополнительных организаций в случае, если в течение указанного в настоящем пункте срока между Банком и всеми Дополнительными организациями, указанными в данном списке, не будут заключены Договоры. Подтверждением принятия Банком Списка Дополнительных организаций является отметка Банка о дате начала его действия.Второй экземпляр Списка Дополнительных организаций с отметкой Банка о дате начала его действия передается Клиенту-Участнику НРД.7.6. Клиент-Участник НРД вправе вносить изменения в Список Дополнительных организаций путем предоставления в Банк Списка Дополнительных организаций в новой редакции в порядке, предусмотренном п. 7.5 настоящих Условий. В случае принятия Банком нового Списка Дополнительных организаций, ранее представленный Клиентом-Участником НРД Список Дополнительных организаций утрачивает свою силу. В этом случае Дополнительная организация считается включенной в Список Дополнительных организаций / исключенной из указанного списка с даты вступления в силу нового Списка Дополнительных организаций, указанной в нем в отметках Банка.7.7. Клиент-Участник НРД обязан не позднее дня представления в Банк Списка Дополнительных организаций уведомить Дополнительные организации о включении их в указанный список / исключении из указанного списка путем направления соответствующего уведомления в порядке и способами, предусмотренными соглашениями между Клиентом-Участником НРД и Дополнительными организациями.Банк не проверяет и не контролирует исполнение, а также не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом-Участником НРД его обязанности, указанной в настоящем пункте. В целях настоящих Условий Дополнительная организация считается надлежаще уведомленной о включении ее в Список Дополнительных организаций / исключении из указанного списка с даты представления в Банк Клиентом-Участником НРД соответствующего Списка Дополнительных организаций. 7.8. Клиент-Участник НРД обязан уведомить Дополнительные организации о прекращении пользования Услугой в случае прекращения Договора между Клиентом-Участником НРД и Банком.Банк не проверяет и не контролирует исполнение, а также не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом-Участником НРД его обязанности, указанной в настоящем пункте. В целях настоящих Условий Дополнительная организация считается надлежаще уведомленной о прекращении пользования Услугой с даты прекращения Договора между Клиентом-Участником НРД и Банком.7.9. Действие Договора между Банком и Дополнительной организацией прекращается без дополнительного уведомления Банком Дополнительной организации при прекращении Договора с Клиентом-Участником НРД согласно п. 7.8 настоящих Условий / исключении Дополнительной организации из Списка Дополнительных организаций согласно п. 7.6 настоящих Условий.7.10. Комиссионное вознаграждение Банка согласно п. 2.5 настоящих Условий за услуги, предоставляемые Клиенту-Участнику НРД и каждой Дополнительной организации, Банк взимает со счета Клиента-Участника НРД. Положение п. 5.2.1 настоящих Условий к счетам Дополнительной организации не применяется.7.11. Клиент-Участник НРД / Дополнительная организация, заключая Договор, предоставляет Банку право передавать в СЭД НРД сведения, составляющие банковскую тайну, а именно сведения о Клиенте-Участнике НРД / Дополнительной организации и следующие сведения о своем счете:– информацию о номере счета;– выписки по счету;– информацию об остатках денежных средств на счете;– информацию об операциях, совершаемых по счету,а также иную информацию о счете. Клиент-Участник НРД / Дополнительная организация признает, что, используя единый Канал ЭДО для передачи Клиенту-Участнику НРД и его Дополнительным организациям информации, Банк не несет ответственности за ее получение неуполномоченными лицами.1. **Дополнительные условия предоставления услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС»**

В рамках настоящего раздела под Услугой и Договором подразумеваются услуга «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СПФС» и соответствующий договор. 8.1. Услуга предоставляется Клиентам (за исключением кредитных организаций), являющимся участниками СПФС на основании соответствующего договора с Банком России. 8.2. В Заявлении для заключения Договора Клиент дополнительно указывает уникальный идентификатор составителя, присваиваемый Банком России своим клиентам при их регистрации в СПФС в рамках соответствующего договора (далее – УИС). Банк использует УИС для идентификации Клиента при осуществлении электронного документооборота в рамках предоставления Услуги.8.3. Банк обеспечивает на стороне Банка условия для проведения тестового обмена с Клиентом электронными документами по Каналу ЭДО (опытной эксплуатации) не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой заключения соответствующего Договора в порядке, предусмотренном п. 3.2 настоящих Условий.В случае положительного результата процедуры тестирования Стороны составляют акт о готовности к обмену электронными документами посредством СПФС по форме 23 Сборника (далее – Акт). Датой окончания тестирования считается дата подписания Сторонами Акта.Стороны признают, что поступившие в Банк до даты окончания тестирования электронные документы, в том числе содержащие распоряжение Клиента, не принимаются Банком к исполнению. 8.4. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата, следующая за датой подписания Сторонами Акта.8.5. В случае если по истечении 3 (Трех) месяцев с даты заключения Договора Стороны не подписали Акт, действие Договора прекращается без дополнительного уведомления.8.6. Клиент обязан соблюдать (ознакомить и обеспечить соблюдение Уполномоченным лицом Клиента) при работе с СПФС порядок обеспечения информационной безопасности, установленный соответствующим договором с Банком России об оказании услуг по передаче финансовых сообщений, в течение всего срока действия Договора. 8.7. Электронный документ, направляемый в Банк посредством СПФС, может быть доставлен только при одновременном соблюдении следующих условий:– соблюдение установленной Банком России процедуры передачи документов через СПФС;– в случае положительного результата процедуры проверки Банком соответствия УИС, предъявленного Банку с таким документом, УИС, указанному в Заявлении.8.8. Электронные документы, направляемые в Банк посредством СПФС, должны соответствовать виду и формату электронных документов, установленным в Порядке оформления расчетных и иных документов при использовании стандарта ISO20022 для обмена финансовыми сообщениями между ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и клиентами, а также в Описании форматов ISO20022 (далее – Порядок оформления документов в ISO20022)*.*Порядок оформления документов в ISO20022 размещается на сайте Банка и является неотъемлемой частью Договора.8.9. Клиент, заключая Договор, предоставляет Банку право передавать в СПФС сведения, составляющие банковскую тайну, а именно сведения о Клиенте и следующие сведения о счете Клиента:– информацию о номере счета;– выписки по счету;– информацию об остатках денежных средств на счете;– информацию об операциях, совершаемых по счету,а также иную информацию о счете. 1. **Срок действия Договора**

9.1. Договор считается заключенным с даты принятия Банком Заявления в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящих Условий.Действие Договора автоматически распространяется на период действия Договора ВБО (счета) и прекращается без дополнительного уведомления при прекращении Договора ВБО (счета), а также в случаях, предусмотренных п. 9.2 настоящих Условий.9.2. Договор может быть расторгнут по взаимной договоренности Сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, путем направления уведомления другой Стороне на бумажном носителе или посредством Системы ВБО не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения *(данный порядок уведомления не применяется в случае расторжения Договора согласно п. 7.9 настоящих Условий).*1. **Прочие условия**

10.1. Общие условия Правил ДБО, настоящие Условия, Правила безопасного использования систем ДБО являются неотъемлемой частью Договора.10.2. Договор является неотъемлемой частью договоров банковского счета, заключенных Сторонами. Во всем, что не предусмотрено Общими условиями Правил ДБО и настоящими Условиями, Стороны руководствуются положениями заключенных договоров банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.10.3. Порядок рассмотрения претензий Клиента, связанных с обменом документами и/или осуществлением Операций в рамках настоящих Условий, установлен в разделе 7 Общих условий Правил ДБО.10.4. Порядок внесения изменений в настоящие Условия установлен в разделе 9 Общих условий Правил ДБО. | Annex 3to CREDIT BANK OF MOSCOW's Rules of Electronic Document Interchange and Remote Banking for Corporates, Sole Proprietors and Private Practitioners (the "RBS Rules")**Terms and Conditions for the Provision of Services Provided by CREDIT BANK OF MOSCOW Using the EDI Channel**1. **Terms and Definitions**

In addition to the main terms and definitions contained in section 1 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, the following terms and symbols are used herein:Agreement means an agreement for the provision of the Service entered into by the Parties in accordance with Russian laws as provided for herein:- an agreement for the service "Technological interaction with 1C:Enterprise when making payments";- an agreement to provide the service "Exchanging financial messages on customers' accounts using NSD-Transit EDI 2.0";- the contract for the service "Exchange of financial messages on customer accounts using the SPFS".Where any clause herein refers to the term "Contract", the provisions of such clause shall apply equally to each of the listed contracts unless otherwise stated;Application means an application for adherence to the terms and conditions of the Service:- Form 19 of the Album - to make an agreement for the service "Technological interaction with "1C:Enterprise" when making payments";- in Form 20 of the Album - to enter into an agreement to provide the service "Exchanging financial messages on customers' accounts using NSD-Transit EDI 2.0"; - form 22 of the Album - to enter into an agreement for the service "Exchange of financial messages on customer accounts using the SPFS";NSD-Transit EDI 2.0 means an additional EDI service that allows participants to exchange electronic documents with each other through NSD's EDI system; Service means a remote banking service using the EDI Channel, provided to the Customer under the terms and procedures set out herein:- the service "Technological interaction with 1C:Enterprise when making payments"; - the service "Exchanging financial messages on customers' accounts using NSD-Transit EDI 2.0";- the service "Exchange of financial messages on customer accounts using the SPFS". Where any clause of these Terms contains a reference to the term "Service", the provisions of such a clause shall apply equally to each of the listed services unless otherwise stated.For the purposes hereof, an EDI Channel means a secure telecommunication channel under interaction between the Banking Software Module and 1C:Enterprise / NSD-Transit EDI 2.0 / SPFS, the use of which for the purposes hereof has been made available to the Customer by the Bank under the Agreement. 1. **General Provisions**

2.1. These Terms and Conditions constitute the terms and conditions of the Agreement that may be entered into between the Bank and the Customer (other than a credit institution) and define the procedure for electronic document interchange, including account banking transactions, using the EDI Channel as part of the Service.2.2. These Terms and Conditions are determined by the Bank by making amendments and additions to the existing Terms and Conditions for the service "Technological Interaction with 1C:Enterprise to Conduct Payments", Terms and Conditions for the service "Exchange of Financial Messages on Customers' Accounts Using NSD-Transit EDI 2.0", the Terms and Conditions of the service "Exchange of financial messages on customers' accounts using SPFS", defining the procedure for the Bank's provision of the Service, as well as approval of the RBS Rules, of which these Terms and Conditions are an integral part.The Parties acknowledge that once the RBS Rules come into force and the Customer is notified in accordance with section 9 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, the terms and conditions of all previously made and existing Agreements (if any) shall be deemed defined herein. These Terms and Conditions form an integral part of the RBS Rules. In all other matters not covered by these Terms and Conditions, the Parties shall be governed by the General Terms and Conditions of the RBS Rules and applicable Russian laws.In the event of a conflict between the General Terms and Conditions and these Terms and Conditions, these Terms and Conditions shall prevail.2.3. The Agreement may be entered into with the Customer if the Parties have entered into the YBO (Account) Agreement and it is valid.In this case, to sign electronic documents hereunder on behalf of Customer / Acceptor, an ES certified by a certificate issued by the Bank to the Customer under the YBO (Account) Agreement / Acceptor under the YBO (Account) Agreement or the YBO (No Account) Agreement, respectively, shall be used.2.4. The Parties acknowledge that for signing electronic documents on behalf of Customer and the Acceptor (in case of sending an instruction for a special legal regime account) hereunder, any one ES of the Customer and any one ES of the Acceptor is sufficient, subject to the authority of their Authorised Signatories under cl. 2.7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules. If the Customer has activated the “Multisignature” Option under the YBO (Account) Agreement, the required number and combination of Customer's ES shall be determined pursuant to the same procedure as set forth in the YBO (Account) Agreement. 2.5 The Bank shall charge the Customer a commission fee in accordance with cl. 5.2.1 hereof for setting the Customer's account service parameters for the purpose of providing the Service and for exchanging financial messages on the Customer's accounts as part of the Service. 1. **Making of the Agreement**

3.1. The Agreement shall be made by the Customer's accession to these Terms and Conditions as a whole in accordance with Article 428 of the Russian CC. 3.2. In order to accede to these Terms and Conditions, the Customer shall submit an Application to the Bank in one of the following ways: 3.2.1. *At the branch office of the Bank where the account is serviced*An application prepared as hardcopy in two (2) copies signed by an authorised person and sealed by the Customer (if the Customer has a seal) shall be provided by the Customer's authorised representative whose authorisation has been confirmed to the Bank by submitting the relevant documents. The Bank shall examine the Customer's provided Application within 3 (three) business days following the date of its receipt by the Bank.The Bank shall accept the Application by affixing the Bank's authorised person's handwritten signature, the Bank's stamp and the date of signing of the Application. Copies of the Application signed by the authorised representatives of the Bank and the Customer and sealed by the seals of the Parties (if any) shall have equal legal force. At the same time 1 (one) copy of the Application with the Bank's stamp of acceptance shall be delivered to the Customer.The Parties acknowledge that the Application accepted by the Bank together with these Terms and Conditions is the Agreement, the date of making of which shall be deemed the date of signing of the Application by an authorised person of the Bank, and the place of conclusion shall be the location of the Bank. 3.2.2. *Via the YBO System (if available in the YBO System)* The application shall be generated in the YBO System, signed with the Customer's (person authorised to enter into transactions with the Bank via the YBO System on behalf of Customer) ES and sent to the Bank in accordance with the terms of the YBO (Account) Agreement.The Bank shall examine the Application within 3 (three) business days following the date of its receipt by the Bank.If the Application is accepted by the Bank, it will be assigned the "Archived" status in the YBO System, the date of assignment being the date indicated in the last event of the document recorded in the YBO System. If the Bank refuses to make the Agreement, the Application shall be given the status "Rejected" in the YBO System.The Parties acknowledge that the Application accepted by the Bank, together with these Terms and Conditions, is the Agreement, the date of making of which shall be deemed to be the date on which the Application is designated as "Archived" and the place of conclusion shall be the location of the Bank.The Parties shall be governed by the YBO (Account) Agreement insofar as the Parties' use of the YBO System is concerned, which is not inconsistent with these Terms and Conditions.The Parties acknowledge that the fact that Customer has sent an Application signed with Customer's correct ES and/or that Bank has accepted this Application by giving it a status in the YBO System may not be disputed or denied by a Party solely on the grounds that the Application was prepared electronically and/or provided to the Bank and/or accepted by the Bank via electronic communication.3.2.3. *By means of another electronic document interchange system, if there is an appropriate agreement governing electronic document interchange and the procedure for entering into contracts between the Parties.* 3.3. In the Application, the Customer shall state the number and date of the YBO (Account) Agreement made by the Parties and in force. 3.4. The Bank reserves the right to refuse to accept an Application without explaining the reasons for the refusal.1. **Procedures for Electronic Document Interchange**

4.1. An electronic document sent by the Customer to the Bank via the EDI Channel shall be accepted by the Bank for processing only if the following conditions are simultaneously met:- in case of a positive result of the procedure for verifying the conformity of the data of the certificate(s) presented to the Bank with such document and certifying the ES on such document with the data of the valid certificate(s) of the Customer/Customer and the Acceptor registered in the Banking Software Module;- the document is signed with the Customer's ES in accordance with cl. 2.4 hereof;- the document is signed by the acceptor's ES in accordance with cl. 2.4 hereof;- the other conditions set out in cl. 4.4 hereof are complied with. 4.4 hereof, the Banking Product / Service Agreement under which the electronic document has been sent to the Bank.4.2. In addition to the mandatory conditions for accepting an electronic document specified in cl. 4.1 hereof, the Customer's instruction in Russian roubles (payment instruction) shall only be accepted by the Bank if the following conditions are met:- the name of the payer indicated in the payment instruction must be identical with the name assigned to the Customer in the core banking system and saved in the banking software module under the YBO (Account) Agreement. The payer's name, as required by this clause, shall be available to the Customer in the YBO System; - the address indicated in the payment instruction in cases as provided for by the legislation and the Bank of Russia’s regulations, when it is necessary to indicate after the name of a legal entity / after the name of an individual - address of residence (registration) or place of stay, must be identical to the address assigned to the Customer in the core banking system and stored in the banking software module under the YBO (Account) Agreement. The address, as required by this clause, shall be available to the Customer in the YBO System;- the number of the payment instruction must be different from the numbers of other payment instructions accepted by the Bank from the Customer in the current calendar year, unless a different numbering procedure has been established by the Customer in the YBO System;- The beneficiary's TIN and account number stated in the payment instruction is identical to the beneficiary's TIN and account number stated in the list of beneficiaries established by the Customer under the YBO (Account) Agreement (if established).4.3. In the event of a positive result of verification of an incoming electronic document, the Bank shall notify the Customer of the acceptance (execution) of this document by sending a receipt via the EDI Channel containing information on the respective processing status of this document.In the event of a negative result of checking an incoming electronic document, the Bank shall refuse to accept (execute) it and shall notify the Customer thereof by sending a receipt via the EDI Channel containing information on the respective processing status of this document with a description of the reason for refusal.4.4. In order to carry out a Currency Exchange Transaction hereunder, FX Control Documents related to the Transaction shall be sent to the Bank via the YBO System in the manner provided for by the YBO (Account) Agreement / EDI Channel *(to the extent technically possible)*.4.5. A statement of account shall be sent by the Bank to the Customer (upon request) at 10:00 a.m. Moscow time on the business day following the day on which Transactions are carried out on that account.1. **Rights and Obligations of the Parties**

5.1. The Bank shall:5.1.1. Accept for processing electronic documents received via the EDI Channel only if the Customer's / Customer's and the Acceptor's ES authentication in the electronic document is positive and other conditions as provided for by section 4 hereof are met. 5.1.2. Inform the Customer of the execution of Transactions by sending a reply receipt via the EDI Channel containing information on the respective processing status of the Customer's instruction, indicating the date of its assignment. The date of receipt of the Transaction notification by the Customer shall be the date on which the Customer's instruction is given the specified status.5.2 The Bank may:5.2.1. Debit to any account of the Customer (other than a bank account from which debiting is not permitted by law or contract), without an additional instruction from the Customer, the commission amounts for services provided hereunder in the amount and within the time limits provided for in the Fee Schedule in force on the date the commission is debited. 5.2.2 Suspend the Customer's use of the Service (including stop accepting instructions from the Customer) in the following cases:- the Customer fails to pay the relevant fees under the Agreement in accordance with the Fee Schedule; - the use of the Customer's ES Key under the YBO (Account) Agreement is suspended / the YBO System is blocked;- the Customer fails to perform or improper performance of the obligations set out in this section hereof and section 6 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules;- any information about misuse of the EDI Channel is received.The Bank shall resume the acceptance of the Customer's electronic documents via the EDI Channel once the reasons for the blocking have been eliminated.5.2.3. Not accept the Customer's document for execution if the conditions for accepting electronic documents set out herein are violated.5.2.4. Terminate the Agreement unilaterally in accordance with cl. 9.2 hereof, including in the event that the Customer breaches its obligations hereunder and in cases provided for in applicable Russian laws.5.3. The Customer shall:5.3.1 Comply (make Customer's Authorised Person aware of and ensure that Customer's Authorised Person complies with) the Secure Use of YBO Systems Regulations when using Customer's Application Software during the entire term of the Agreement. The Parties acknowledge that the computer software used to operate Customer's Application Software is subject to the requirements of the RBS Security Rules. 5.3.3. Regularly, at least once a day, log on to the Customer's Application Software to review the response receipts sent by the Bank at the Customer's request in accordance with cl. 4.3 hereof. 5.4. The Customer may:5.4.1. Transmit instructions to the Bank via the EDI Channel for the purpose of money transfers on the account in accordance with applicable Russian laws within the account balance, except for restrictions imposed by Russian laws, the Bank of Russia, tax and law enforcement authorities, the Bank based on existing contracts and agreements, as well as exchange other electronic documents with the Bank in accordance with these Terms and Conditions.5.4.2. Terminate the Agreement unilaterally in accordance with cl. 9.2 hereof, including in the event of disagreement with the amendment hereof.5.4.3. Receive (upon request) account statements via the EDI Channel in accordance with these Terms and Conditions.5.4.4. Suspend the use of the EDI Channel for a specified period of time by simultaneously suspending Customer's use of the YBO System in the manner provided for in the YBO (Account) Agreement.1. **Additional Conditions for the Service "Technological Interaction with "1C:Enterprise" when Making Payments"**

For the purposes of this section, the Service and the Agreement mean the service "Technological interaction with 1C:Enterprise when making payments" and the relevant agreement. 6.1. The Customer shall purchase 1C:Enterprise with the rights to use it from the copyright holder and equip the Customer's workstation (PC) in accordance with the operational documentation of the software and the Requirements for Software for the PC on which 1C:Enterprise is installed, which can be found on the Bank's website. 6.2. If the Bank accepts an Application for the purpose of entering into the Agreement in accordance with the procedure specified in section 3 hereof, the Customer shall set up data exchange with the Bank in 1C:Enterprise in accordance with the guidelines posted on the Bank's website (hereinafter referred to as the Guidelines for setting up data exchange with the Bank).The Guidelines for setting up data exchange with the Bank form an integral part of the Agreement.The Bank enables Customer to set up data exchange with the Bank via EDI Channel only in case of a positive result of the procedure of checking the compliance of the data of the certificate presented to the Bank in the request to set an information exchange session with the data of Customer's valid certificate registered in the bank software module under the YBO (Account) Agreement, as well as in case of successful decryption by the Customer using the ES Key of the unique session identifier sent by the Bank to the Customer via the Channel6.3. The date on which the Customer begins to use the Service shall be deemed to be the date the Parties enter into the Agreement as provided for in section 3 hereof.6.4. Both the Customer operating in 1C:Enterprise and the Bank may be the sender and recipient of an electronic document, with the Customer being the initiator of the information exchange.6.5. An electronic document sent by the Customer to the Bank as part of the Service may only be accepted by the Bank for processing if the following conditions (in addition to those specified in section 4 hereof) are simultaneously met:- in case of a positive result of the Bank's verification of the correspondence of the unique session identifier presented to the Bank with such document with the unique session identifier generated by the Bank and sent to the Customer via the EDI Channel in response to the request to set an information exchange session;- if the IP address from which the EDI Channel is being used is on the current List of Allowed IP Addresses established by the Customer under the YBO (Account) Agreement (if so established).6.6. 1C:Enterprise during the term of the Agreement shall be certified in the certification system of the Federal Service for Technical and Export Control for compliance with information security requirements, including requirements for vulnerability analysis and absence of undeclared capabilities control, in accordance with Russian Federation legislation or subjected to vulnerability analysis to the requirements of an estimated confidence level not lower than EAL 4 in accordance with the requirements of the Russian Federation national standard "GOST R ISO / MEK 15408-3-2013. National Standard of the Russian Federation. Information technology. Methods and means of ensuring security. Security assessment criteria for information technologies. Part 3. Security Confidence Components", approved by the Order of the Federal Agency for Technical Regulation and Metrology No. 1340-st dated 08 November 2013 "On Approval of the National Standard" (M., FGUP "Standardinform", 2014).1. **Additional Terms and Conditions for the Service "Exchanging Financial Messages on Customers' Accounts Using NSD-Transit EDI 2.0”**

For the purpose of this section, the Service and the Agreement mean the Service "Exchanging Financial Messages on Customers' Accounts using NSD-Transit EDI 2.0" and the relevant Agreement. 7.1. The Service shall be provided to the Customers registered with NSD and who are participants in NSD's EDI System under the relevant agreement with NSD for the exchange of electronic documents (the "Customer who is a Member of NSD"), as well as to the Customers to whom Customer who is a Member of NSD has provided an information channel for electronic document interchange with the Bank via NSD-Transit 2.0 EDI System (an "Additional Organisation").7.2. In the Application to enter into the Agreement, the Customer who is a Member of NSD shall additionally specify the NSD Member Code. NSD Member Code in this section means the code assigned by NSD to its customers when they register with NSD under the relevant Agreement, as well as the identifier that Bank assigns to the Customer when entering into the Agreement.7.3. The date on which NSD / Auxiliary Organisation starts to use the Service shall be the date the Parties enter into the Agreement as provided for in section 3 hereof. 7.4. An electronic document sent via NSD-Transit EDI 2.0 may only be delivered to the Bank if the following conditions are simultaneously met: - when complying with NSD's established procedure for the transit of documents through NSD's EDI system; - if the Bank has verified the compliance of the NSD Member Code provided to the Bank with such document with the NSD Member Code specified in the Application.7.5. The Agreement may be made with an Additional Organisation if the Additional Organisation is specified in the list of Additional Organisations provided to the Bank by the Customer who is a Member of NSD on the date the Agreement is made (the “List of Additional Organisations”).The List of Additional Organisations shall be provided as hardcopy or using the YBO System in Form 21 of the Album, signed by an authorised representative of the Customer who is a Member of NSD and bearing its seal (if any). On the date on which the List of Additional Organisations is received by the Bank, it must include the numbers and dates of the YBO (Account) Agreements made between the Bank and the Additional Organisations.The Bank shall review the provided List of Additional Organisations within 10 (ten) business days following the date of its receipt from the Customer who is a Member of NSD. The Bank shall refuse to accept the List of Additional Organisations from the Customer who is a Member of NSD if, within the period specified in this clause, no Contracts will be entered into between the Bank and all Additional Organisations specified in this list. The confirmation of the Bank's acceptance of the List of Additional Organisations is the Bank’s annotation of the start date of its validity.The second copy of the List of Additional Organisations with the Bank’s annotation of the start date of its validity shall be given to the Customer who is a Member of NSD.7.6. Customer who is a Member of NSD may amend the List of Additional Organisations by submitting to the Bank a revised List of Additional Organisations as provided for in cl. 7.5 hereof. If the Bank adopts a new List of Additional Organisations, the List of Additional Organisations previously provided by the Customer who is a Member of NSD shall become invalid. In this case, the Additional Organisation shall be deemed to be included in/removed from the List of Additional Organisations from the effective date of the new List of Additional Organisations indicated in the notes of the Bank thereon.7.7. The Customer who is a Member of NSD shall, no later than the day on which the List of Additional Organisations is provided to the Bank, notify the Additional Organisations of their inclusion in/removal from the said list by sending the relevant notice in the manner and manner provided for by the agreements between the Customer who is a Member of NSD and the Additional Organisations.The Bank shall not verify or control the performance and shall not be liable for any failure to perform or improper performance by the Customer who is a Member of NSD of its obligation specified in this cl. For the purposes hereof, an Additional Organisation shall be deemed to have been duly notified of its inclusion in/removal from the List of Additional Organisations from the date the Customer who is a Member of NSD submits to the Bank the relevant List of Additional Organisations. 7.8. A Customer who is a Member of NSD shall notify Additional Organisations of the termination of the use of the Service if the Agreement between the Customer who is a Member of NSD and the Bank is terminated.The Bank shall not verify or control the performance and shall not be liable for any failure to perform or improper performance by the Customer who is a Member of NSD of its obligation specified in this cl. For the purposes hereof, an Additional Organisation shall be deemed to have been duly notified of the termination of the use of the Service from the date of termination of the Agreement between the Customer who is a Member of NSD and the Bank.7.9. The Agreement between the Bank and an Additional Organisation shall be terminated without further notice from the Bank to the Additional Organisation upon termination of the Agreement with the Customer who is a Member of NSD pursuant to section 7.8 hereof / removal of the Additional Organisation from the List of Additional Organisations pursuant to section 7.6 hereof.7.10. The Bank's fee as per cl. 2.5 hereof for services provided to a Customer who is a Member of NSD and each Additional Facility shall be charged by the Bank from the account of the Customer who is a Member of NSD. cl. 5.2.1 hereof shall not apply to accounts of an Additional Organisation.7.11. By entering into the Agreement, Customer who is a Member of NSD/Additional Organisation authorises the Bank to provide NSD with bank secrecy information, i.e. information on the Customer who is a Member of NSD/Additional Organisation and the following information about its account, into NSD's EDI System:- account number information;- account statements;- information on account balances;- information on the transactions carried out on the account,as well as other information about the account. The Customer who is a Member of NSD / Additional Organisation acknowledges that by using a single EDI Channel to transmit information to Customer who is a Member of NSD and its Additional Organisations, the Bank shall not be liable for its receipt by unauthorised persons.1. **Additional Terms and Conditions for the Service "Exchanging Financial Messages on Customer Accounts Using SPFS"**

For the purpose of this section, the Service and the Agreement mean the service "Exchanging financial messages on customer accounts using SPFS" and the relevant agreement. 8.1. The service shall be provided to the Customers (other than credit institutions) who are participants in the SPFS on the basis of a relevant agreement with the Bank of Russia. 8.2. In the Application for entering into the Agreement, the Customer shall additionally specify the originator's unique identifier assigned by the Bank of Russia to its customers when registering them with the SPFS under the relevant Agreement (the "OUI"). The Bank shall use the OUI to identify the Customer when carrying out electronic document interchange as part of the provision of the Service.8.3. The Bank shall ensure on the Bank's side the conditions for a test exchange of electronic documents with the Customer via the EDI Channel (trial operation) no later than 3 (three) business days following the date of making of the respective Agreement as provided for in cl. 3.2 hereof.In case of a positive result of the testing procedure, the Parties shall draw up a Certificate of Readiness to Exchange Electronic Documents through the SPFS in accordance with Form 23 of the Album (the “Certificate”). The date of testing completion shall be the date of signing of the Certificate by the Parties.The Parties acknowledge that electronic documents received by the Bank before the test end date, including those containing the Customer's instruction, will not be accepted by the Bank for execution. 8.4. The date on which the Customer starts using the Service shall be deemed to be the date following the date of signing of the Statement by the Parties.8.5. If after 3 (three) months from the date of the Contract the Parties have not signed the Certificate, the Contract shall be terminated without further notice.8.6. The Customer shall observe (make the Authorised Person of the Customer aware of and ensure compliance with) the information security procedure set out in the respective agreement with the Bank of Russia on the provision of financial messaging services during the entire term of the Agreement when using the SPFS. 8.7. An electronic document sent to the Bank via the SPFS may only be delivered if the following conditions are simultaneously met:- compliance with the Bank of Russia's established procedure for the transfer of documents via the SPFS;- in case of a positive result of the Bank's verification of the compliance of the OUI provided to the Bank with such a document with the OUI specified in the Application.8.8. Electronic documents sent to the Bank via the SPFS shall comply with the type and format of electronic documents specified in the Procedure for execution of settlement and other documents when using ISO20022 standard for exchange of financial messages between CREDIT BANK OF MOSCOW and its customers, as well as in the Description of ISO20022 Formats (Procedure for execution of documents in ISO20022)*.*The document procedure in ISO20022 shall be posted on the Bank's website and shall form an integral part of the Agreement.8.9. By entering into the Agreement, the Customer grants the Bank the right to forward to the SPFS information constituting a bank secrecy, namely information about the Customer and the following information about the Customer's account:- account number information;- account statements;- information on account balances;- information on the transactions carried out on the account,as well as other information about the account. 1. **Term of the Agreement**

9.1. The Agreement shall be deemed to have been made on the date of acceptance of the Application by the Bank as provided for in section 3 hereof.The Agreement shall automatically extend for the term of the YBO (Account) Agreement and shall be terminated without further notice upon termination of the YBO (Account) Agreement and in the cases set out in cl. 9.2 hereof.9.2. The Agreement may be terminated by mutual agreement of the Parties or unilaterally in the cases provided for in applicable Russian laws and these Terms and Conditions, by giving notice to the other Party as hardcopy or via the YBO System at least 10 (ten) calendar days before the intended date of termination *(this procedure shall not apply if the Agreement is terminated pursuant to section 7.9 hereof).*1. **Other Provisions**

10.1. The General Terms and Conditions of the RBS Rules, these Terms and Conditions, and the RBS Security Rules shall form an integral part of the Agreement.10.2. The Agreement shall form an integral part of the bank account agreements entered into by the Parties. Anything not provided for in the General Terms and Conditions of the RBS Rules and these Terms and Conditions shall be governed by the provisions of the made bank account agreements and applicable Russian laws.10.3. The procedure for handling Customer's claims relating to the exchange of documents and/or the execution of Transactions hereunder is set out in section 7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.10.4. The procedure for amending these Terms and Conditions is set out in section 9 of the General Terms and Conditions. |
| Приложение 4к Правилам осуществления электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Правила ДБО)**Правила** **использования электронной системы «Ваш Банк Онлайн» клиентами, не имеющими банковских счетов в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»****1. Общие положения**1.1. Настоящие Правила определяют условия и порядок осуществления электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ВБО Контрагентом, не имеющим счет в Банке, на основании Соглашения ВБО (без счетов).Банк предоставляет Акцептанту / Контролеру, не имеющему счета в Банке и действующего Договора о предоставлении банковского продукта/услуги, доступ к Системе ВБО и возможность ее использования в целях исполнения пп. 5.1.4, 5.1.5 Правил ВБО (счета). Правила ВБО (счета) применяются к Акцептанту / Контролеру в части, их касающейся. 1.2. Настоящие Правила определены Банком путем внесения изменений и дополнений в действующие Правила использования электронной системы «Ваш Банк Онлайн» клиентами, не имеющими банковских счетов в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», определяющие порядок осуществления электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ВБО (далее по тексту настоящих Правил – Правила ВБО), а также утверждения Правил ДБО.Стороны признают, что после вступления в силу Правил ДБО и уведомления Контрагента в порядке, предусмотренном разделом 9 Общих условий Правил ДБО, условия всех ранее заключенных и действующих соглашений (при их наличии), определенные в Правилах ВБО, считаются определенными в настоящих Правилах. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Правил ДБО. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются Общими условиями Правил ДБО и действующим законодательством Российской Федерации.В случае возникновения противоречий между Общими условиями Правил ДБО и настоящими Правилами приоритет имеют настоящие Правила.1.3. После вступления в силу настоящих Правил в случае оказания Банком Контрагенту дополнительных услуг, предусмотренных Правилами ВБО, данные услуги продолжают оказываться Банком в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами. Предоставление Контрагентом заявок, а также иных документов, представленных в Банк ранее для получения дополнительных услуг в рамках Системы ВБО, не требуется. Если для продолжения оказания Контрагенту услуги требуется предоставление заявок и/или иных документов, предусмотренных настоящими Правилами, Банк приостанавливает оказание Контрагенту услуги до предоставления Банку таких документов.1.4. В случае если любой из пунктов настоящих Правил содержит ссылку на Контрагента, положения такого пункта применяются равным образом как к отношениям Сторон, возникающим в случае предоставления доступа к Системе ВБО Клиенту, так и к отношениям, возникающим в случае предоставления доступа к Системе ВБО Акцептанту / Контролеру, не являющемуся в целях настоящих Правил Клиентом.1.5. Подключение и авторизация Уполномоченного лица в Системе ВБО осуществляются на основании Заявки на Уполномоченное лицо в порядке, предусмотренном разделом 3 Общих условий Правил ДБО, при подтверждении его полномочий согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО.1.6. Датой начала использования Контрагентом Системы ВБО является дата первого входа в Систему ВБО любого Уполномоченного лица Контрагента, которая фиксируется в Системе ВБО, если иное не установлено соглашением Сторон.1.7. Для подписания Уполномоченным лицом электронных документов от имени Контрагента в Системе ВБО достаточно одной ЭП Контрагента, если соглашением Сторон не установлено иное.В случае если Контрагент в рамках Соглашения ВБО (без счетов) использует несколько ЭП для подписания электронных документов в Системе ВБО (Контрагент предоставил Банку несколько Заявок на Уполномоченное лицо, наделенное правом подписи), Стороны признают, что для подписания электронных документов от имени Контрагента в Системе ВБО используется одна любая ЭП Контрагента при условии соблюдения полномочий по работе Уполномоченных лиц в Системе ВБО согласно п. 2.7 Общих условий Правил ДБО.**2. Процедура электронного документооборота** 2.1. Электронные документы, направленные Контрагентом в Банк посредством Системы ВБО, принимаются Банком к обработке только при соблюдении следующих условий:– документ оформлен в соответствии с формой и требованиями, установленными Договором о предоставлении банковского продукта/услуги (при наличии таковых) / по форме, установленной Сборником (при наличии таковой);– документ подписан ЭП Контрагента в соответствии с п. 1.7 настоящих Правил;– соблюдены иные условия, предусмотренные разделом 5 Общих условий Правил ДБО;– соблюдены иные условия, предусмотренные соглашением Сторон (при наличии такового).2.2. В случае отрицательного результата проверки Банком поступившего электронного документа Банк отказывает в его приеме, о чем уведомляет Контрагента путем направления с использованием Системы ВБО ответного сообщения с указанием причин отказа в принятии (исполнении) такого документа и/или ответной информации в электронном виде путем присвоения ему соответствующего статуса обработки (далее – статус) в Системе ВБО, которые свидетельствуют о том, что такой электронный документ Банком не принимается.В случае положительного результата проверки Банком поступившего электронного документа Банк уведомляет Контрагента о том, что он принят Банком к рассмотрению, путем присвоения такому документу соответствующего статуса в Системе ВБО, датой присвоения которого является дата, указанная в последнем событии по данному документу, отражаемом в Системе ВБО.Датой получения Контрагентом указанного в настоящем пункте уведомления о принятии (исполнении) / отказе в принятии электронного документа путем присвоения таком документу соответствующего статуса в Системе ВБО считается дата присвоения документу статуса.2.3. В рамках настоящих Правил Контрагенту запрещается передавать с использованием Системы ВБО электронные документы, содержащие распоряжение на совершение операций по банковскому счету, в случае его открытия в Банке. **3. Права и обязанности Сторон** 3.1. Банк обязан оказывать Контрагенту услуги по эксплуатации Системы ВБО, за исключением услуг, предусмотренных Условиями, на основании Заявки на дополнительные услуги или иных заявок / заявлений, предоставляемых в Банк согласно Правилам ДБО, при условии оплаты услуг Банка согласно настоящим Правилам.3.2. Банк имеет право:3.2.1. Предоставлять Клиенту доступ посредством Системы ВБО (по запросу Клиента) к просмотру выписок о движении денежных средств по счету для учета внутрибанковских операций, связанных с исполнением обязательств Банка по Договору о предоставлении банковского продукта/услуги, с 10:00 рабочего дня, следующего за днем совершения операций по этому счету.3.2.2. Заблокировать использование Системы ВБО (прекратить прием электронных документов от Контрагента с использованием Системы ВБО) в случае неуплаты Контрагентом Банку соответствующего комиссионного вознаграждения согласно условиям Договора о предоставлении банковского продукта/услуги / Соглашения ВБО (без счетов), нарушения Контрагентом обязанностей, установленных настоящими Правилами, а также в иных случаях, предусмотренных разделом 6 Общих условий Правил ДБО.Банк возобновляет прием электронных документов с использованием Системы ВБО в полном объеме после погашения задолженности Контрагента перед Банком / устранения иных причин ее блокирования. 3.2.3. Заблокировать и возобновить доступ Уполномоченного лица к Системе ВБО в случаях и порядке, предусмотренных разделом 6 Общих условий Правил ДБО. 3.2.4. Оказывать Клиенту при наличии технической возможности услуги, предусмотренные Условиями предоставления опции «Мультиклиент» в рамках электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 1 к Правилам ВБО (счета). При этом: – под опцией «Мультиклиент» понимается дополнительная опция «Мультиклиент» в рамках Системы ВБО, подключаемая Клиенту в соответствии с указанными Условиями на основании Соглашения ВБО (без счетов); – в рамках указанных Условий в отношении Клиента не применяются п. 4, регулирующий уплату Банку комиссионного вознаграждения, а также п. 8 в части прекращения предоставления Клиенту информации, предусмотренной указанными Условиями, в случае неуплаты комиссионного вознаграждения Банку;– в случае если Банк заблокировал использование Системы ВБО Клиентом в соответствии с условиями настоящих Правил, доступ Клиента к опции «Мультиклиент» приостанавливается на срок блокировки Системы ВБО;– услуги, предусмотренные указанными в настоящем пункте Условиями, автоматически прекращают действие в случае прекращения Соглашения ВБО (без счетов).3.2.5. Оказывать Контрагенту при наличии технической возможности услуги, предусмотренные Условиями использования мобильного приложения Системы ВБО электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (приложение 2 к Правилам ДБО). Услуги, предусмотренные указанными в настоящем пункте Условиями, автоматически прекращают действие в случае прекращения Соглашения ВБО (без счетов).3.3. Контрагент обязан:3.3.1. Соблюдать (ознакомить и обеспечить соблюдение Уполномоченным лицом) Правила безопасного использования систем ДБО, размещенные на сайте Банка и являющиеся неотъемлемой частью настоящих Правил.3.3.2. Регулярно, не реже 1 (Одного) раза в день, осуществлять вход в Систему ВБО с целью ознакомления с информацией, направляемой Банком Контрагенту с использованием Системы ВБО.3.3.3. Оплачивать услуги по предоставлению Банком USB-токена для хранения ключей ЭП Контрагента в сумме комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами. 3.4. Контрагент имеет право:3.4.1. Передавать с использованием Системы ВБО документы и иную информацию, предусмотренные условиями Договора о предоставлении банковского продукта/услуги, Правилами ДБО, а также осуществлять обмен с Банком иными электронными документами.3.4.2. Оформить заказ на предоставление дополнительных услуг по эксплуатации Системы ВБО путем предоставления Заявки на дополнительные услуги.**4. Срок действия Соглашения ВБО (без счетов)**4.1. Соглашение ВБО (без счетов) вступает в силу с даты принятия Банком от Контрагента первой Заявки на Уполномоченное лицо согласно п. 3.5 Общих условий Правил ДБО. После вступления Соглашения ВБО (без счетов) в силу автоматически утрачивают силу все ранее заключенные и действующие соглашения (в том числе в виде дополнительного соглашения к Договору о предоставлении банковского продукта/услуги), регулирующие обмен документами и иной информацией с использованием Системы ВБО. 4.2. Действие Соглашения ВБО (без счетов) автоматически прекращается без дополнительного уведомления Контрагента при условии открытия ему в Банке банковских счетов и заключения Договора ВБО (счета).4.3. Соглашение ВБО (без счетов) может быть расторгнуто Банком без дополнительного уведомления Контрагента в случае прекращения Контрагентом – физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. **5. Прочие положения**5.1. Порядок рассмотрения претензий Контрагента, связанных с обменом электронными документами в рамках настоящих Правил, установлен в разделе 7 Общих условий Правил ДБО.5.2. Порядок внесения изменений в настоящие Правила установлен в разделе 9 Общих условий Правил ДБО.5.3. Общие условия Правил ДБО, настоящие Правила, Правила ВБО (счета) в части, касающейся Акцептанта / Контролера, предусмотренные пп. 3.2.4, 3.2.5 настоящих Правил Условия, Руководство по Личному кабинету и Правила безопасного использования систем ДБО являются неотъемлемой частью Соглашения ВБО (без счетов). | Annex 4to CREDIT BANK OF MOSCOW's Rules of Electronic Document Interchange and Remote Banking for Corporates, Sole Proprietors and Private Practitioners (the "RBS Rules")**CREDIT BANK OF MOSCOW's Your Bank Online E-System Usage Rules for Non-Account Customers****1. General Provisions**1.1 These Rules determine the terms and procedure for electronic document interchange and remote banking services using the YBO System by a Counterparty who does not have an account with the Bank, based on an YBO (No Account) Agreement.The Bank shall provide the Acceptor/Comptroller who does not have an account with the Bank and a valid Banking Product / Service Agreement with access to the YBO System and the possibility to use it in order to comply with clauses 5.1.4. 5.1.4, 5.1.5 of the YBO (Account) Rules. The YBO (Account) Rules shall apply to the Acceptor/Comptroller as far as they are concerned. 1.2 These Rules are determined by the Bank by amending and supplementing the existing Rules for the use of Your Bank Online E-System by the Customers who do not have bank accounts at the CREDIT BANK OF MOSCOW, defining the procedure for electronic document interchange and remote banking services using the YBO System (hereinafter referred to as the RBS Rules), as well as approving the RBS Rules.The Parties acknowledge that once the RBS Rules come into force and the Counterparty is notified in the manner provided for in section 9 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, the terms and conditions of all previously made and existing agreements (if any) as defined in the RBS Rules shall be considered as defined herein. These Rules form an integral part of the RBS Rules. In all other matters not covered by these Rules, the Parties shall be governed by the General Terms and Conditions of the RBS Rules and applicable Russian laws.In the event of a conflict between the General Terms and Conditions of the RBS Rules and these Rules, these Rules shall prevail.1.3. After the effective date hereof, in the event that the Bank provides additional services to the Counterparty under the RBS Rules, these services shall continue to be provided by the Bank in the manner and on the terms set forth herein. The Counterparty shall not be required to submit any applications or other documents previously provided to the Bank in order to receive additional services under the YBO System. If the continuation of the service to the Counterparty requires the submission of applications and/or other documents set out herein, the Bank shall suspend providing the service to the Counterparty until such documents are submitted to the Bank.1.4. Where any clause hereof refers to a Counterparty, the provisions of such clause shall apply equally to the relations of the Parties arising out of the provision of access to the YBO System to the Customer, and to the relations arising out of the provision of access to the YBO System to an Acceptor/Comptroller who is not the Customer for the purposes hereof.1.5. The Authorised Person shall be connected and authorised in the YBO System on the basis of an Authorised Person Request pursuant to the procedure provided for in section 3 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules, upon confirmation of his/her authority pursuant to cl. 2.7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.1.6. The date on which the Counterparty begins to use the YBO System shall be the date of the first login to the YBO System by any Authorised Person of the Counterparty, which shall be recorded in the YBO System, unless otherwise agreed by the Parties.1.7. One ES of the Counterparty shall be sufficient for the Authorised Person to sign electronic documents on behalf of the Counterparty in the YBO System, unless otherwise agreed by the Parties.If the Counterparty under the YBO (No Account) Agreement uses multiple ESs to sign electronic documents in the YBO System (the Counterparty has provided the Bank with multiple Authorised Person Requests), the Parties acknowledge that any one ES of the Counterparty is used to sign electronic documents on behalf of the Counterparty in the YBO System, subject to the Authorised Signatory powers in the YBO System under cl. 2.7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.**2. Electronic Document Interchange**2.1. Electronic documents sent by the Counterparty to the Bank via the YBO System shall be accepted by the Bank for processing only if the following conditions are met:- the document has been drawn up in accordance with the form and requirements set out in the Banking Product / Service Agreement (if any) / in the form set out in the Album (if any);- the document is signed with the Counterparty's ES in accordance with cl. 1.7 hereof;- other conditions set out in section 5 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules are complied with;- the other conditions set out in the agreement of the parties (if any) are complied with.2.2. If the Bank's verification of an incoming electronic document is negative, the Bank shall reject it and notify the Counterparty thereof by sending a response message using the YBO System, stating the reasons for rejection (execution) of such document and/or response information in electronic form by assigning the relevant processing status (status) in the YBO System, indicating that such electronic document is not accepted by the Bank.In case of a positive result of the Bank's verification of an incoming electronic document, the Bank notifies the Counterparty that it has been accepted by the Bank for review by assigning to such document an appropriate status in the YBO System, the date of which is the date indicated in the last event of such document reflected in the YBO System.The date of receipt by the Counterparty of the notification of acceptance (execution) / rejection of an electronic document by assigning a status to such document in the YBO System shall be the date of assignment of the status to the document.2.3. The Counterparty is prohibited hereunder from transmitting electronic documents containing an instruction to carry out bank account transactions, if opened with the Bank, using the YBO System. **3. Rights and Obligations of the Parties** 3.1. The Bank shall provide YBO System services to the Counterparty, other than those provided for in the Terms and Conditions, on the basis of an Additional Services Request or other applications/applications provided to the Bank pursuant to the RBS Rules, subject to payment for Bank services pursuant to these Rules.3.2. The Bank may:3.2.1. Provide the Customer with access via the YBO System (at the Customer's request) to view account statements to record intra-banking transactions related to the performance of the Bank's obligations under the Banking Product / Service Agreement from 10:00 a.m. on the business day following the day on which transactions are made on that account.3.2.2. block the use of the YBO System (stop accepting electronic documents from Counterparty using the YBO System) if Counterparty fails to pay the relevant commission to the Bank under the terms of the Banking Product / Service Agreement/ YBO (No Account) Agreement, if Counterparty breaches the obligations set out herein, and in other cases as set out in section 6 of the General Terms and Conditions.The Bank resumes accepting electronic documents using the YBO System in full once the Counterparty's debt to the Bank has been settled / other reasons for blocking it have been eliminated. 3.2.3. Block and resume the Authorised Person's access to the YBO System in the cases and according to the procedure set out in section 6 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules. 3.2.4. To the extent technically possible, provide services to the Customer as specified in the Terms and Conditions of the “Multicustomer” Option in Your Bank Online E-System (Annex 1 to the YBO (Account) Rules). However: - the “Multicustomer” Option means the additional “Multicustomer” Option within the YBO System that is connected to the Customer in accordance with these Rules on the basis of the YBO (No Account) Agreement; - Under these Rules, the Customer shall not be subject to cl. 4., regulating the payment of commission to the Bank, and cl. 8 in relation to the cessation of the provision of information to the Customer hereunder in the event of non-payment of commission to the Bank;- if the Bank has blocked Customer's use of the YBO System in accordance with these Rules, Customer's access to the “Multicustomer” Option shall be suspended as long as the YBO System is blocked;- the services under the Terms and Conditions referred to in this clause shall automatically terminate upon termination of the YBO (No Account) Agreement.3.2.5. Provide to Counterparty, to the extent technically possible, the services set out the Terms and Conditions for the use of the YBO System Mobile App of Your Bank Online electronic system (Annex 2 to the RBS Terms and Conditions). The services under the Terms and Conditions referred to in this clause shall automatically terminate upon termination of the YBO (No Account) Agreement.3.3. The Counterparty shall:3.3.1. Comply with (make the Authorised Person aware of and ensure compliance with) the RBS Security Rules posted on Bank's website, which form an integral part hereof.3.3.2. Access the YBO System on a regular basis, at least once a day, in order to review the information sent by the Bank to the Counterparty using the YBO System.3.3.3 Pay to the Bank for the services of providing a USB token for storing the Counterparty's ES Keys in the amount specified in the Fee Schedule. 3.4. The Counterparty may:3.4.1. Transmit documents and other information set out the terms and conditions of the Banking Product / Service Agreement and the RBS Rules, and exchange other electronic documents with the Bank using the YBO System.3.4.2. Place an order for additional services for the operation of the YBO System by submitting an Additional Services Request.**4. Term of the YBO (No Account) Agreement**4.1. The YBO (No Account) Agreement shall enter into force on the date of acceptance by the Bank of the first Authorised Person Request from the Counterparty pursuant to cl. 3.5 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules. Once the YBO (No Account) Agreement enters into force, all previously made and existing agreements (including in the form of a supplementary agreement to the Banking Product / Service Agreement) governing the exchange of documents and other information using the YBO System automatically become null and void. 4.2. The YBO (No Account) Agreement is automatically terminated without further notice to the Counterparty, subject to the opening of the Bank accounts with the Bank and the making of the YBO (Account) Agreement.4.3. The YBO (No Account) Agreement may be terminated by the Bank without further notice to the Counterparty in the event that the Counterparty, a sole proprietor / private practitioner, ceases to act as such. **5. Other Provisions**5.1. The procedure for handling Counterparty claims related to the exchange of electronic documents hereunder is set out in section 7 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.5.2. The procedure for amending these Rules is set out in section 9 of the General Terms and Conditions of the RBS Rules.5.3. The General Terms and Conditions of the RBS Rules, these Rules, the YBO (Account) Rules as they apply to the Acceptor/Comptroller, Terms and Conditions provided for in clauses 3.2.4 and 3.2.5 hereof, the Platform Guidelines and the RBS Security Rules shall form an integral part of the YBO (No Account) Agreement. |