

УТВЕРЖДЕНО
Правлением АО Банк «Объединенный капитал»
Протокол № 25 от « 29 » мая 2020г.

РЕГЛАМЕНТ
ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ
ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ «IBANK»
АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

АБС – автоматизированная банковская система, используемая Банком.

Авторизация – разрешение Банка на вход в Систему ДБО «iBank» или на проведение Операции после удостоверения права осуществления Клиентом действий в Системе ДБО «iBank», в том числе распоряжения денежными средствами.

Автоматизированное рабочее место Клиента (далее – «АРМ Клиента») – аппаратно-программные средства, средства вычислительной техники, используемые Клиентом для работы с Системой ДБО «iBank» в рамках настоящего Регламента.

Аутентификация – выполняемая средствами Системы ДБО «iBank» процедура проверки подлинности и принадлежности Клиенту введенного им имени пользователя (задействованного ключа ЭП) и пароля в Системе ДБО «iBank». Банком обеспечивается аутентификация входящих электронных документов и взаимная (двусторонняя) аутентификация Банка и Клиента.

Банк – Акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

Банковский счет – счет, открытый Клиенту на основании договора банковского счета в валюте Российской Федерации или иностранной валюте для осуществления операций, разрешенных действующим законодательством РФ.

Безотзывность – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика.

Безусловность – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени. Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств, в том числе осуществления встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречной передачи ценных бумаг, представления документов, либо при отсутствии указанных условий.

Владелец СКП ЭП (Владелец ключа ЭП) – лицо, которому в установленном Федеральным законом порядке выдан сертификат ключа проверки электронной подписи. В целях настоящего Регламента под Владелец ключа ЭП понимается физическое лицо – представитель корпоративного клиента, Ключ ЭП которого зарегистрирован в Системе ДБО «iBank» в соответствии с настоящим Регламентом.

Вредоносный код – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование Сторон, приводящая к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и (или) передаче информации (в том числе защищаемой), а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и (или) передачи.

Договор банковского счета - соглашение между Банком и Клиентом, составленное в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на основе которого Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на банковский счет, открытый Клиенту (владельцу банковского счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм с банковского счета и проведении других операций по банковскому счету.

Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО «iBank» (далее - Договор) – договор между Банком и Клиентом об использовании Системы ДБО «iBank», заключенный в порядке, установленном настоящим Регламентом обслуживания корпоративных клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank» АО Банк «Объединенный капитал» (далее – Регламент), и включающий в качестве составных и неотъемлемых частей настоящий Регламент, Тарифы и комиссии АО Банк «Объединенный капитал» (далее – Тарифы) и Заявление о присоединении к Регламенту обслуживания корпоративных клиентов с использованием системы дистанционного банковского

обслуживания «iBank», поданное Клиентом и акцептованное Банком.

Защита информации – комплекс организационно-технических мероприятий, проводимых Банком с целью предотвращения утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, изменения, модификации (подделки), несанкционированного копирования, блокирования информации.

Заявление о присоединении к Регламенту обслуживания корпоративных клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank» АО Банк «Объединенный капитал» (далее – **Заявление о присоединении**) – предложение (оферта) Клиента заключить Договор. Заявление о присоединении должно быть оформлено на бумажном носителе по форме [Приложения №1](#) к настоящему Регламенту.

Информация – сведения, сообщения, данные, обрабатываемые в Системе ДБО «iBank».

Информационная безопасность – состояние защищенности информации, информационных ресурсов и информационных систем, при котором с требуемой вероятностью обеспечивается защита информации (данных) от утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, искажения, модификации (подделки), копирования, блокирования и т.п., состояние защищенности информации, обрабатываемой средствами вычислительной техники или автоматизированной системы, от внутренних или внешних угроз.

Клиент (корпоративный клиент) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (нотариус, адвокат), физическое лицо, находящиеся на обслуживании в Банке и имеющие на момент присоединения к Регламенту открытые Банковские счета.

Ключ проверки ЭП – (открытый ключ) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее - проверка электронной подписи). В целях настоящего Регламента - ключ (последовательность байт), зависящий от Ключа ЭП Клиента, самостоятельно формируемый Клиентом с использованием средств СКЗИ в Системе ДБО «iBank», и предназначенный для проверки Банком подлинности ЭП в документе, сформированном Клиентом.

Ключ ЭП – (закрытый ключ) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи. В целях настоящего Регламента - ключ (последовательность байт), самостоятельно формируемый Клиентом с использованием программных средств Системы ДБО «iBank» и предназначенный для авторизации в Системе ДБО «iBank» и формирования Клиентом электронной подписи в документах.

Ключевой носитель - физический носитель определенной структуры, предназначенный для размещения на нем ключевой информации (исходной ключевой информации).

Код подтверждения – одноразовый код, используемый в целях аутентификации Клиента при осуществлении переводов денежных средств с использованием Системы ДБО «iBank», а также при подтверждении Клиентом права доступа к Системе ДБО «iBank», который действителен на протяжении ограниченного периода времени.

Код подтверждения используется для подтверждения Клиентом права доступа к Системе ДБО «iBank» или для подтверждения распоряжения (нескольких распоряжений) о переводе денежных средств.

Код подтверждения однозначно соответствует сеансу использования Системы ДБО «iBank» или распоряжению (распоряжениям, договору), подтверждаемому (подтверждаемым) Клиентом с использованием Системы ДБО «iBank».

Код подтверждения доводится до Клиента по альтернативному Системе ДБО «iBank» каналу связи.

В Системе ДБО «iBank» применяется одноразовая динамическая последовательность цифровых символов (от 4 до 6) которая направляется Клиенту посредством SMS-сообщения на номера мобильных телефонов, указанных в Заявлении о присоединении к Регламенту;

Срок действия Кода подтверждения составляет 5 (пять) минут, по истечении указанного срока

Код подтверждения становится недействительным.

В сообщении, передаваемом для подтверждения распоряжения о переводе денежных средств, содержатся сведения о сумме и получателе денежных средств.

Компрометация Ключа ЭП (нарушение конфиденциальности Ключа ЭП) – констатация обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование Ключа ЭП неуполномоченными лицами и/или произошла утрата доверия к тому, что используемый Ключ ЭП обеспечивает безопасность информации. В частности, к событиям, связанным с компрометацией Ключа ЭП, относятся следующие события:

- утрата ключевого носителя, в том числе с его последующим обнаружением;
- увольнение или перевод в другое подразделение сотрудников Клиента, имевших доступ к ключевому носителю;
- нарушение правил хранения Ключа ЭП;
- возникновение подозрений, что Ключ ЭП стал доступен третьим лицам, а также об утечке информации или ее искажении в системе конфиденциальной связи;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с ключевыми носителями (в том числе случаи, когда ключевой носитель вышел из строя и достоверно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника);
- факт или попытка несанкционированного списания денежных средств со счета Клиента с использованием рабочих пары ключей ЭП;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о доступе или возможности доступа к содержимому ключа ЭП неуполномоченных лиц.

Многофакторная аутентификация – защитная мера, аутентификация пользователя в Системе ДБО «iBank» с использованием данных, полученных из нескольких независимых источников (долговременных паролей, ключей проверки электронной подписи Клиента, Кодов подтверждения). Механизм «многофакторная аутентификация» может применяться при входе Клиента в Систему ДБО «iBank», а также использоваться Клиентом при отправке в Банк распоряжений на осуществление Операций.

Операционное время – время, в течение которого поступившие от Клиента по Системе ДБО «iBank» платежные документы принимаются Банком в обработку, исполняются и отражаются по счетам бухгалтерского учета. Для различных Операций, осуществляемых с использованием Системы ДБО «iBank», Операционное время может отличаться. Информацию об установленном Операционном времени Банк размещает в настоящем Регламенте и (или) Тарифах.

Операция – действия, осуществляемые Банком с денежными средствами Клиента на его Банковских счетах на основании электронного документа, переданного Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО «iBank» в порядке, установленном настоящим Регламентом, и содержащего указание на распоряжение денежными средствами Клиента.

Платежные документы - платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера, составленные в соответствии с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П).

Платежный ЭД – платежный документ, оформленный в виде электронного документа.

Послеоперационное время – время, в течение которого поступившие от Клиента по Системе ДБО «iBank» ЭД по определенным типам Операций принимаются Банком в обработку, но исполняются не в день получения, а на следующий рабочий день.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента – совокупность признаков, при наличии которых Банк имеет основания заподозрить, что перевод денежных средств осуществляется без ведома и согласия Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России (Приказ Банка России от 27 сентября 2018 года N ОД-2525) и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Банк в рамках реализуемой им системы управления рисками определяет в документах, регламентирующих процедуры управления

рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых его клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности).

Рабочий день – день, который в соответствии с законодательством Российской Федерации не является выходным и (или) нерабочим праздничным днем.

Распоряжения - распоряжения о переводе денежных средств, составляемые плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками.

Регламентные работы – комплекс технических мероприятий, проводимых Банком периодически или регулярно при эксплуатации программно-аппаратного комплекса Системы ДБО «iBank».

Сертификат ключа проверки электронной подписи (СКП ЭП) – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный уполномоченными организациями, осуществляющими функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи. В целях настоящего Регламента - электронный документ и соответствующий ему документ на бумажном носителе, заверенный подписью руководителя Клиента и оттиском печати в соответствии с указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента с одной стороны и Уполномоченными сотрудниками Банка с другой. Сертификат ключа проверки ЭП Клиента содержит информацию:

- о номере ключа ЭП;
- о дате начала и окончания срока его действия;
- о наименовании и месте регистрации Клиента;
- о Владельце ключа ЭП (ФИО, должность, паспортные данные);
- о стандартах, требованиям которых соответствует пара ключей (ключ ЭП и ключ проверки ЭП).

Система дистанционного банковского обслуживания «iBank» (далее – Система ДБО «iBank») – система дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент «iBank», представляющая собой комплекс программно-аппаратных средств, устанавливаемых, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу Клиентом в Банк ЭД, обработку Банком ЭД, формирования Банком и предоставления Клиенту выписок о движении денежных средств и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации.

Система «Fraud-мониторинг» – набор средств обнаружения фактов мошенничества в Системе ДБО «iBank» и эффективной борьбы с ними. Система «Fraud-мониторинг» отслеживает действия пользователей в Системе ДБО «iBank», выявляет фальсифицированные ЭД, в том числе имитирующие третьими лицами действия Клиентов и операции, которые могут осуществляться злоумышленником от имени Клиента (подмена авторизованного Клиента) после выполнения процедуры авторизации, обнаруживает подозрительные транзакции, позволяет Банку выявлять сомнительные ЭД и предпринимать меры для предотвращения мошенничества.

Средства доступа – программно-аппаратные средства, логины, пароли, носители ключевой информации, используемые для доступа к Системе ДБО «iBank».

Средства криптографической защиты информации (СКЗИ) – совокупность программно-технических средств, обеспечивающих применение ЭП и шифрования при организации электронного документооборота. В качестве СКЗИ применяются аппаратные Ключевые носители, обеспечивающие генерацию Ключа ЭП Клиента по российскому криптографическому алгоритму ГОСТ Р34.10-2012 непосредственно внутри самого устройства и неизвлекаемость (невозможность считывания) закрытого ключа ЭП клиента.

Статус ЭД – реквизит ЭД, характеризующий стадию его обработки Банком и отображающийся в Системе ДБО «iBank». Например, «Принят», «На обработке», «На исполнении», «Исполнен», «Отвергнут» и другие.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Электронный документ (далее - ЭД) – документ, представленный в электронной форме, подписанный ЭП, подготовленный и переданный с использованием программного обеспечения Системы ДБО «iBank» и СКЗИ в соответствии со всеми процедурами защиты информации.

Электронная подпись (далее - ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. ЭП подтверждает авторство ЭД, созданного в Системе ДБО «iBank», и является средством проверки неизменности его содержания, так как любое изменение ЭД после его подписания ЭП нарушает целостность ЭП.

Юридическое дело – совокупность представленных Клиентом для открытия Банковского счета и формируемых в процессе обслуживания документов, позволяющих установить правоспособность Клиента, подтвердить полномочия лиц, выступающих от его имени.

SMS-сообщение, E-mail-сообщение – сообщение, содержащее информацию для Клиента Банка о различных событиях, связанных с работой Системы ДБО «iBank», об Операциях, совершенных по Банковскому счету/Платежной карте с использованием Системы ДБО «iBank», и другую информацию, направляемую Банком Клиенту в электронном виде на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении о присоединении.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящий Регламент определяет условия, на которых может быть заключен Договор между Банком и Клиентом, и устанавливает порядок взаимоотношений между Сторонами при осуществлении Операций с использованием Системы ДБО «iBank».
- 2.2. Все Приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.
- 2.3. Текст настоящего Регламента публикуется на официальном сайте Банка по адресу **www.okbank.ru** (далее – официальный сайт Банка) и размещается на информационных стендах в офисах Банка. Текст настоящего Регламента может быть выдан Клиенту на бумажном носителе при личном обращении Клиента в Банк.
- 2.4. Банк вправе вносить изменения в настоящий Регламент в одностороннем порядке, о чем сообщает Клиентам не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты введения в действие изменений, путем уведомления Клиентов по Системе ДБО «iBank» и публикации информации на официальном сайте Банка и в офисах Банка, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых в силу определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации.
- 2.5. В случае неполучения Банком возражений Клиента относительно вносимых изменений в Регламент в течение 7 (семи) календарных дней с даты уведомления Клиента в соответствии с п. 2.4 настоящего Регламента, согласие Клиента на внесение изменений считается полученным, а изменения безоговорочно принятыми и обязательными для исполнения. Любые изменения и дополнения к настоящему Регламенту с момента вступления их в действие распространяются на всех лиц, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к настоящему Регламенту ранее даты вступления изменений в силу.
- 2.6. В случае несогласия с изменениями Регламента Клиент имеет право представить Банку свои мотивированные возражения в письменной форме посредством факсимильной или электронной связи в течение срока, указанного в п. 2.4 настоящего Регламента. Банк рассматривает возражения Клиента в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента получения возражений и сообщает Клиенту о результате их рассмотрения не позднее второго рабочего дня с момента получения возражений. В случае отклонения Банком возражений Клиента последний имеет право расторгнуть Договор в порядке, установленном п. 2.14 настоящего Регламента.
- 2.7. Заключение Договора производится в форме присоединения Клиента к настоящему Регламенту в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем

подачи в Банк Заявления о присоединении по форме [Приложения №1](#) к настоящему Регламенту.

- 2.8. Заявление о присоединении по форме [Приложения №1](#) к настоящему Регламенту подается Клиентом в Банк в 2 (двух) экземплярах. Подписание и подача в Банк Заявления о присоединении означает принятие Клиентом настоящего Регламента и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать. Факт принятия Банком Заявления о присоединении Клиента удостоверяется на экземплярах Заявления подписью уполномоченного на это работника Банка с указанием даты принятия.
- 2.9. Договор вступает в силу с даты принятия Банком Заявления о присоединении и действует до момента его расторжения в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, или прекращения действия Договора банковского счета.
- 2.10. Обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО «iBank» начинается с даты окончательной регистрации Клиента в Системе ДБО «iBank» в порядке, установленном п. 4.9 настоящего Регламента.
- 2.11. Клиент оплачивает предоставляемые Банком в соответствии с Договором услуги согласно Тарифам Банка, действующим на момент оказания услуги. Оплата услуг по Договору производится путем списания денежных средств с Банковского счета Клиента в соответствии с Договором Банковского счета, открытого в Банке.
- 2.12. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае невыполнения Клиентом обязательств, установленных настоящим Регламентом, а также если Банку стало известно о представлении Клиентом в Банк заведомо ложных или искаженных документов/сведений и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, письменно уведомив Клиента за 5 (пять) Рабочих дней до расторжения Договора, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом.
- 2.13. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время в одностороннем порядке путем представления в Банк соответствующего Заявления о расторжении договора по форме [Приложения №4](#) к настоящему Регламенту, оформленного в факсимильном или электронном виде, не менее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения Договора, с последующим отправлением оригинала заказным письмом с почтовым уведомлением о вручении или передачей оригинала на бумажном носителе при личном обращении в Банк.
- 2.14. Прекращение действия Договора не влияет на действие других договоров, заключенных между Банком и Клиентом, а также на юридическую силу и действительность ЭД, которыми Банк и Клиент обменивались до прекращения действия Договора.
- 2.15. Договор прекращает свое действие при закрытии Клиентом всех Банковских счетов, и/или расторжении Договоров банковского счета, в соответствии с которыми осуществляется обслуживание Клиента.
- 2.16. При невозможности обмена ЭД между Банком и Клиентом по Системе ДБО «iBank» (сбои в работе оборудования, средств связи, приостановление работы Клиента в Системе ДБО «iBank», отключение Клиента от Системы ДБО «iBank» и т.п.) расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется путем обмена документами на бумажных носителях в соответствии с Договором банковского счета.

3. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН

- 3.1. Стороны признают, что используемые ими в соответствии с настоящим Регламентом СКЗИ и системы обработки, хранения, защиты и передачи информации достаточны для обеспечения надежной, эффективной и безопасной работы и защиты от несанкционированного доступа третьих лиц, а также для подтверждения авторства и подлинности ЭД, выявления фальсифицированных ЭД, в том числе имитации третьими лицами действий Клиента при использовании электронных средств платежа, при условии соблюдения Клиентом мер информационной безопасности в соответствии с Требованиями по обеспечению информационной безопасности при работе с Системой ДБО «iBank», изложенных в [Приложении №8](#) к настоящему Регламенту.
Защита ЭД от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного

ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации достигается применением: шифрования трафика между Клиентом и сервером приложений Системы ДБО «iBank», многофакторной аутентификацией и Системы «Fraud-мониторинг».

- 3.2. Клиент подтверждает свое согласие с тем, что ЭД, сформированный в Системе ДБО «iBank» и подписанный ЭП Клиента (в количестве и сочетаниях, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении), является аналогом собственноручной подписи, позволяющим подтвердить составление распоряжения уполномоченным на это лицом, имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом.
- 3.3. Клиент признает, что получение Банком ЭД по Системе ДБО «iBank», заверенных ЭП Клиента, юридически эквивалентно получению Банком соответствующих документов на бумажном носителе, заверенных подписями и печатью Клиента, соответствующими образцам из карточки с образцами подписей и оттиском печати Клиента.
- 3.4. ЭД признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, при одновременном выполнении следующих условий:
 - ЭД подписаны необходимым количеством ЭП сотрудников Клиента;
 - проверка подлинности всех ЭП в ЭД дала положительный результат;
 - СКП ЭП сотрудников Клиента, не утратили силу (действуют) на момент проверки.
- 3.5. ЭД, требующие ввода Кода подтверждения, принимаются Банком к исполнению только в случае надлежащего ввода Клиентом Кода подтверждения, полученного с указанного в Заявлении о присоединении ([Приложение №1](#) к настоящему Регламенту) средства подтверждения Клиента (мобильный телефон).
- 3.6. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаями делового оборота, документ должен быть заверен печатью, ЭД, подписанный ЭП и признаваемый равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.
- 3.7. Клиент полностью осознает и соглашается с тем, что использование передачи информации, передаваемой из Системы ДБО «iBank» с помощью SMS-сообщений и сообщений электронной почты, может осуществляться в открытом виде без применения средств шифрования. Банк не гарантирует полную конфиденциальность информации, передаваемой Клиенту по открытым каналам связи.
- 3.8. Стороны признают надлежащим уведомление Клиента о совершенных Операциях с использованием способов, описанных в разделе 8 Регламента.

4. ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СИСТЕМЕ ДБО «IBANK»

Подключение Клиента к Системе ДБО «iBank» осуществляется в следующем порядке:

- 4.1. Клиент обеспечивает организацию рабочего места, отвечающего Требованиям к комплексу программно-технических средств, необходимых для работы Системы ДБО «iBank» ([Приложение №3](#) к настоящему Регламенту) и в соответствии с Требованиями по обеспечению информационной безопасности при работе в Системе ДБО «iBank» ([Приложение №8](#) к настоящему Регламенту).
- 4.2. Клиент заполняет и предоставляет в Банк Заявление о присоединении в 2 (двух) экземплярах, в котором указывает параметры подключения, фамилии, имена и отчества (при наличии) Владельцев СКП ЭП Клиента. Владельцами СКП ЭП Клиента, имеющими право подписи ЭД, могут быть только лица, включенные в карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента. В Заявлении о присоединении Клиент определяет возможные сочетания ЭП Владельцев СКП ЭП, необходимых для подписания ЭД. Уполномоченный сотрудник Банка, принявший Заявление о присоединении, вносит отметку о дате принятия и заверяет экземпляры своей подписью.
- 4.3. Для сотрудников Клиента, включенных в Заявление о присоединении и не имеющих право подписи ЭД, Клиент обязан предоставить в Банк Согласие на обработку персональных

данных, подписанное сотрудником и заверенное руководителем/уполномоченным лицом Клиента. Бланк Согласия на обработку персональных данных расположен на сайте Банка www.okbank.ru в разделе «Юридическим лицам/Расчетно-кассовое обслуживание».

- 4.4. В соответствии с Тарифами банка Клиент оплачивает стоимость услуг по подключению к Системе ДБО «iBank».
- 4.5. На основании данных, указанных в Заявлении о присоединении Банк предоставляет Клиенту требуемое количество СКЗИ (Ключевых носителей). Уполномоченный представитель Клиента подписывает Акт приема-передачи СКЗИ по форме [Приложения №6](#) к настоящему Регламенту в двух экземплярах. Один экземпляр Акта после подписания Сторонами передается Клиенту, второй остается в Банке.
- 4.6. Клиент проходит процедуру предварительной регистрации в Системе ДБО «iBank». Указанная процедура осуществляется Клиентом самостоятельно на сайте Банка <https://www.okbank.ru> в разделе «Интернет-банкинг» в соответствии с руководством пользователя, размещенным в том же разделе сайта Банка. Во время предварительной регистрации Клиент создает необходимое количество ключей ЭП для ответственных лиц Клиента, указанных в Заявлении о присоединении Клиента. Формирование уникального идентификатора Клиента при предварительной регистрации производится в Системе ДБО «iBank» автоматически.
- 4.7. Создание (генерация) Ключей ЭП в процессе предварительной регистрации осуществляется на переданных Клиенту Ключевых носителях. При этом Ключи проверки ЭП автоматически сохраняются на сервере Системы ДБО «iBank» в Банке. В процессе генерации ключей ЭП формируется СКП ЭП, форма которого приведена в [Приложении №2](#) к настоящему Регламенту. Клиент распечатывает СКП ЭП в двух экземплярах, проверяет правильность заполнения полей, заверяет личной подписью Владельцев ключа ЭП в соответствующем поле. Достоверность приведенных в СКП ЭП данных подтверждается подписью лица, уполномоченного заверять СКП ЭП от имени Клиента, и печатью, при ее наличии. Оба экземпляра СКП ЭП передаются в Банк для проверки и регистрации.
- 4.8. Срок, в течение которого СКП ЭП может быть зарегистрирован Банком, ограничен 1 (Одним) месяцем с момента его формирования. В случае предоставления в Банк СКП ЭП Клиента по истечении указанного срока такой СКП ЭП Клиента Банком не принимается.
- 4.9. Уполномоченные сотрудники Банка в срок не более 2 (двух) рабочих дней после приема СКП ЭП проверяют правильность заполнения полей СКП ЭП Клиентом, вносят недостающие данные со стороны Банка, проставляют подписи в специальных полях СКП ЭП и заверяют штампами и печатями Банка, определенными для этих целей. Один экземпляр СКП ЭП остается в Банке, второй передается Клиенту. При каждой регистрации новых Ключей ЭП в Системе ДБО «iBank» уполномоченный сотрудник Банка, принимающий от Клиента распечатанный СКП ЭП, проверяет документы, подтверждающие полномочия Владельцев ключей ЭП. После успешной проверки, производится окончательная регистрация Клиента в Системе ДБО «iBank», активируются ключи Владельцев ключей ЭП Клиента. День регистрации является датой начала работы Клиента в Системе ДБО «iBank». В случае неправильного заполнения СКП ЭП или неуспешной проверки документов на возвращаемом Клиенту экземпляре СКП ЭП, на обратной стороне, указывается причина отказа в регистрации. Клиент должен повторно выполнить генерацию Ключа(ей) ЭП и предоставить необходимые документы.
- 4.10. При подключении к Системе ДБО «iBank» Клиентов, ранее обслуживаемых посредством Системы «Комита Курьер WE», после принятия сотрудником Банка СКП ЭП Клиента и завершения процедуры регистрации обслуживание Клиента в Системе «Комита Курьер WE» прекращается.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ КЛЮЧА ЭП. СМЕНА КЛЮЧЕЙ ЭП

- 5.1. Максимальный срок действия Ключа ЭП и СКП ЭП не может превышать 3 (Три) года со дня регистрации СКП ЭП Клиента в Системе ДБО «iBank». По окончании срока действия Ключа ЭП работа Клиента с данным ключом блокируется.

- 5.2. В Системе ДБО «iBank» осуществляется контроль сроков полномочий Владельцев ключей ЭП. Срок полномочий Владельца ключа ЭП Клиента определяется на основании учредительных, организационно-распорядительных (приказов, трудовых договоров, протоколов заседаний органов управления, доверенностей) и иных документов, находящихся в Юридическом деле Клиента. После истечения срока полномочий Владельца ключа ЭП, если Клиент не предоставил в Банк документы, подтверждающие продление полномочий Владельца ключа ЭП, работа с Ключом ЭП данного Владельца блокируется.
- 5.3. Банк с использованием Системы ДБО «iBank» уведомляет Владельца ключа ЭП о предстоящем истечении срока действия Ключа ЭП или срока полномочий Владельца ключа ЭП за 30 календарных дней до даты окончания срока. При входе в систему Владелец ключа ЭП получает уведомление с информацией о количестве дней, когда закончится срок действия его полномочий или срок действия Ключа ЭП и предложением предоставить в банк документы, подтверждающие продление полномочий, или сгенерировать новый Ключ ЭП. Рекомендуются осуществлять генерацию нового Ключа ЭП взамен действующего в срок не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты окончания срока действия активного Ключа ЭП.
- 5.4. Генерация новых Ключей ЭП может быть осуществлена в соответствии с пунктами 4.6-4.7 настоящего Регламента средствами Системы ДБО «iBank».
- 5.5. Владельцы ключей ЭП Клиента имеют возможность генерировать для себя новые ключи ЭП без посещения Банка для регистрации СКП ЭП. Создание ключей ЭП при этом осуществляется в разделе «Ключи ЭП» Системы ДБО «iBank». Условиями для дистанционного выпуска СКП ЭП являются:
- активный статус Владельца ключа ЭП в Системе ДБО «iBank»;
 - актуальность реквизитов документа, удостоверяющего личность Владельца ключа ЭП.
- 5.6. Внеплановая смена Ключей ЭП осуществляется в следующих случаях:
- при компрометации Ключа ЭП;
 - при изменении следующих сведений о Клиенте:
 - организационно-правовая форма собственности Клиента;
 - ИНН или ОГРН Клиента;
 - фамилия, имя, отчество и данные, идентифицирующие Владельца ключа ЭП, содержащиеся в документах, предоставленных Банку;
 - при изменении Владельцев ключей ЭП, уполномоченных Клиентом заверять ЭД в Системе ДБО «iBank» электронной подписью;
 - при повреждении ключевого носителя;
 - в иных случаях невозможности пользования имеющимися Ключами ЭП.
- 5.7. В случаях, перечисленных в п. 5.6 настоящего Регламента, Банк приостанавливает электронный документооборот с Клиентом до регистрации в Системе ДБО «iBank» нового СКП ЭП. Клиент осуществляет генерацию новых Ключей ЭП с последующей передачей в Банк новых СКП ЭП. Запись новых Ключей ЭП после их генерации может осуществляться на носитель ключей ЭП, на котором хранятся действующие (и подлежащие замене) Ключи ЭП. Внеплановая смена ключей осуществляется в соответствии с пунктами 4.5-4.7 настоящего Регламента.

6. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ КОМПРОМЕТАЦИИ КЛЮЧЕЙ ЭП

- 6.1. В случае компрометации Ключей ЭП, Средств доступа или подозрении на их компрометацию, в том числе утраты носителя(ей) Ключа ЭП и (или) наличия информации о его использовании без согласия Клиента, возникновении любых подозрений на компрометацию среды исполнения (наличие в компьютере вредоносных программ, нестандартная работа системного программного обеспечения и т.д.), Клиент обязан незамедлительно направить в Банк уведомление о компрометации по электронной почте **dbo@okbank.ru** или по факсу **(812) 325-9495** с указанием номера телефона контактного

лица Клиента и сообщить об этом в Банк по телефонам **(812) 309-2166** или **(812) 325-9495**. Обработка уведомлений сотрудниками Банка производится в Операционное время. Уведомления, поступившие после Операционного времени, обрабатываются на следующий рабочий день.

- 6.2. При получении Банком информации о компрометации Ключа ЭП Банк незамедлительно приостанавливает работу Клиента в Системе ДБО «iBank». Одновременно Банк сообщает Клиенту о приостановлении работы Клиента в Системе ДБО «iBank» в связи с получением информации о компрометации Ключей ЭП, Средств доступа или среды исполнения. Способ информирования Клиента о приостановлении работы Клиента в Системе ДБО «iBank» в связи с компрометацией Ключа ЭП определяется Банком самостоятельно. До получения от Клиента в письменном виде подтверждения или опровержения факта компрометации Ключа ЭП прием документов Клиента осуществляется только на бумажном носителе.
- 6.3. Не позднее следующего рабочего дня после уведомления Банка о компрометации Клиент обязан предоставить в Банк в письменной форме Заявление об аннулировании СКП ЭП по форме [Приложения №5](#) к настоящему Регламенту. Копия заявления с отметкой сотрудника Банка о дате и времени приема заявления возвращается Клиенту. В случае непредставления Клиентом Заявления об аннулировании СКП ЭП в течение 10 рабочих дней, Ключ ЭП удаляется из списка Ключей ЭП Клиента.
- 6.4. В случае невыполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных п.6.1. и п.6.3. настоящего Регламента, Банк не несет ответственности за возможные финансовые потери Клиента, связанные с незаконным использованием Системы ДБО «iBank» неуполномоченными лицами.
- 6.5. При получении от Клиента уведомления, предусмотренного п.6.1. настоящего Регламента, после осуществления списания денежных средств с Банковского счета Клиента, Банк обязан незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.

7. ПОРЯДОК ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ В СИСТЕМЕ ДБО «iBANK»

- 7.1. Система ДБО «iBank» позволяет:
 - осуществлять прием от Клиента созданных, подписанных ЭП и отправленных в Банк Платежных ЭД Клиента;
 - осуществлять прием от Клиента подписанных ЭП ЭД свободного формата (заявлений, справок, уведомлений, реестров и проч.);
 - получать и просматривать информацию (выписки Банка) об Операциях, иные уведомления и извещения, в том числе, направление которых для Банка является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - осуществлять просмотр информации о ЭД, поступивших в Банк в целях осуществления перевода денежных средств со счетов Клиента, о статусах ЭД, просмотр уведомлений об их исполнении (неисполнении);
 - получить доступ к регулярно обновляемым Банком Справочникам кодов SWIFT, БИК и других, используемых в Системе ДБО «iBank».
- 7.2. В рамках Системы ДБО «iBank» Клиент и Банк обмениваются следующими видами ЭД:
 - Платежное поручение;
 - Платежное требование;
 - Инкассовое поручение;
 - Заявление об акцепте, отказе от акцепта;
 - Заявление о заранее данном акцепте, отмене заранее данного акцепта;
 - Заявка на наличные;
 - Входящие платежные требования и инкассовые поручения;
 - Заявление на перевод валюты;

- Поручение на покупку иностранной валюты;
 - Поручение на продажу иностранной валюты;
 - Распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты;
 - Распоряжение на списание с транзитного счета;
 - Поручение на конвертацию валюты;
 - Запрос на отзыв ЭД;
 - Документы, перечисленные в Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»;
 - Уведомление о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента;
 - Документы, установленные внутренними регламентами Банка, в целях осуществления контроля за операциями с денежными средствами и иным имуществом, предусмотренными Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);
 - Документы свободного формата (запросы, тексты, сообщения свободного формата);
 - Прочие документы¹ и приложения к ним, определенные заключенными сторонами договорами или соглашениями.
- 7.3. Перечень документов, передаваемых по Системе ДБО «iBank», Банк вправе изменять в одностороннем порядке, о чем сообщает Клиентам в порядке, установленном п. 2.4 настоящего Регламента.
- 7.4. Этапы электронного документооборота:
- формирование ЭД, заверение его ЭП;
 - отправка и доставка ЭД;
 - проверка ЭД;
 - подтверждение получения ЭД Банком;
 - отзыв ЭД;
 - учет ЭД (регистрация входящих и исходящих ЭД в Системе ДБО «iBank»);
 - хранение ЭД (ведение архивов ЭД).
- 7.5. Система ДБО «iBank» автоматически отображает сведения о текущем этапе (стадии) обработки Клиентом и/или Банком ЭД посредством присвоения ЭД определенного статуса. Статус каждого ЭД, однозначно отражающий текущий этап его обработки Банком, автоматически отслеживается программными средствами Системы ДБО «iBank» во время сеансов связи, проводимых Клиентом. Свидетельством того, что ЭД принят Банком для проведения процедуры приема к исполнению в соответствии с законодательством РФ и утвержденным в Банке порядком, является присвоение ему в Системе статуса «доставлен».
- 7.6. В Системе ДБО «iBank» возможно присвоение следующих статусов ЭД:
- **«новый»:** присваивается при создании и сохранении нового ЭД, при редактировании и сохранении существующего ЭД, а также при импорте ЭД из файла. ЭД со статусом «новый» Банк не рассматривает и не обрабатывает;
 - **«подписан»:** присваивается в случае, если ЭД подписан, но число подписей под документом меньше необходимого. При внесении изменений в документ с таким статусом и его последующем сохранении статус ЭД меняется на «новый»;

¹ Документы, в отношении которых Банковскими правилами по открытию, закрытию банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) АО Банк «Объединенный капитал» предусмотрена необходимость предоставления оригинала для сверки с копиями (учредительные документы, документы, подтверждающие полномочия лиц или удостоверяющие личность), не могут быть представлены в виде ЭД, подписанного ЭП.

- **«требуется подтверждения»:** присваивается ЭД после получения необходимого количества подписей в случае использования дополнительных мер защиты для ЭД. Если Клиентом используется механизм подтверждения ЭД, то для доставки в Банк такого документа Клиенту необходимо указывать Код подтверждения. Код подтверждения может быть получен в SMS-сообщении на номер, зарегистрированный в Системе ДБО «iBank»;
- **«доставлен»:** присваивается ЭД, когда число подписей под документом соответствует необходимому для рассмотрения документа Банком, и Клиентом указан верный Код подтверждения, если это требуется в соответствии с настроенными правилами контроля. Статус «доставлен» является для Банка указанием начать обработку ЭД (исполнить или отвергнуть);
- **«на обработке»:** присваивается ЭД при его выгрузке в АБС после прохождения всех ее проверок;
- **«на исполнении»:** присваивается при принятии ЭД к исполнению (проведении Банком процедуры приема к исполнению в соответствии с действующим законодательством РФ и порядком, утвержденном в Банке);
- **«в картотеке»:** присваивается ЭД при недостаточности средств на Банковском счете. Порядок обработки таких Платёжных ЭД определён действующим договором Банковского счета, законодательством РФ и соответствующими нормативными документами Банка России;
- **«на акцепт»:** присваивается входящему платежному требованию, когда для его исполнения требуется получение акцепта плательщика;
- **«не акцептован»:** присваивается платежному требованию, если Клиентом создано и подписано Заявление об отказе от акцепта;
- **«исполнен»:** присваивается ЭД непосредственно после отражения документа в балансе Банка;
- **«отвергнут»:** присваивается ЭД, не прошедшему проверку АБС, либо последующую проверку по причине его несоответствия требованиям, установленным действующим законодательством РФ или настоящим Регламентом, а также в иных случаях на усмотрение Банка. Клиент может создать новый ЭД на основе отвергнутого или удалить ЭД (статус изменится на «удален»);
- **«удален»:** присваивается ЭД, удаленному пользователем. Удалению подлежат только ЭД в статусе «новый», «подписан» или «отвергнут». ЭД в статусе «новый» и «подписан» удаляются из системы ДБО «iBank» безвозвратно. ЭД, удаленные из системы после отвержения, можно просмотреть, используя фильтр в информационной панели интерфейса.

7.7. Формирование ЭД осуществляется в следующем порядке:

- 7.7.1. ЭД формируется путем заполнения стандартной формы, предусмотренной в Системе ДБО «iBank» или при загрузке файлов соответствующего формата, сформированных внешними программами. При формировании ЭД Система ДБО «iBank» осуществляет автоматический контроль присутствия обязательной информации в соответствующих полях формы документа. Ключевыми полями ЭД являются все обязательные для данного вида ЭД реквизиты, без наличия которых надлежащее исполнение ЭД является невозможным.
- 7.7.2. Возможно формирование ЭД, не являющегося платежным, в виде текстового (в формате DOC, RTF, TXT и др.) или графического (в форматах PDF, JPEG/JPG, TIF и др.) документа для дальнейшей пересылки в Банк в виде вложения в ЭД «Письмо» или в другие виды ЭД, в которых предусмотрена возможность присоединения файлов.
- 7.7.3. Сформированный ЭД подписывается ЭП в количестве и сочетаниях, указанных в Заявлении о присоединении к Регламенту. ЭП подтверждает авторство ЭД, созданного в Системе ДБО «iBank», и является средством проверки неизменности его содержания. При подписи ЭД с вложенными файлами одновременно подписываются присоединенные к ЭД файлы. ЭД с присоединенными файлами представляет собой

единое целое.

7.7.4. При использовании Клиентом механизма подтверждения ЭД, или, если при анализе поручения Системой «Fraud-мониторинг» выявлены признаки повышенного риска проведения платежа, то для доставки в Банк такого документа Клиенту необходимо указывать Код подтверждения. Код подтверждения может быть получен в SMS-сообщении на номер мобильного телефона, зарегистрированный в Банке, согласно Заявлению о присоединении. В Заявлении о присоединении Клиент может указать сумму платежа, при превышении которой требуется дополнительное подтверждение ЭД Кодом подтверждения. ЭД, ожидающий ввода Кода подтверждения, приобретает статус «требуется подтверждения». После успешного ввода Клиентом полученного Кода подтверждения, статус ЭД меняется на «доставлен».

7.7.5. С помощью сервиса Системы ДБО «iBank» «Доверенные получатели» Клиент может создавать список контрагентов (доверенных получателей), в пользу которых регулярно совершаются платежи, а также можно задать индивидуальный лимит по сумме платежей для каждого такого доверенного получателя. Платежи, совершаемые в пользу указанных доверенных получателей, и в рамках заданного Клиентом индивидуального лимита, не будут требовать дополнительного подтверждения, а сразу получают статус «доставлен». При добавлении контрагента в список «Доверенных получателей» Клиенту направляется SMS-сообщение с Кодом подтверждения на мобильный телефон, указанный в Заявлении о присоединении в соответствующем разделе.

7.8. Проверка ЭД включает:

- проверку ЭД на соответствие установленному формату для данного вида ЭД;
- проверку подлинности и актуальности всех ЭП электронного документа;
- проверку соответствия параметров ЭД требованиям Договоров, заключенных между Банком и Клиентом, а также действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

7.9. В отношении платежных ЭД Клиента Банк дополнительно проводит процедуры приема к исполнению, установленные законодательством РФ, правилами осуществления перевода денежных средств и Договором банковского счета.

7.10. ЭД считается исходящим от Клиента, если:

- подписан с использованием Ключей ЭП Клиента;
- срок действия сертификатов Ключей ЭП, использованных для подписания ЭД не истек;
- Банк не уведомлен о Компрометации ключей ЭП Клиента;
- срок действия полномочий Владельцев ключей ЭП, указанный в документах, представленных Клиентом, и хранящихся в Юридическом деле, не истек;
- ЭД передан в Банк средствами Системы ДБО «iBank».

В случае положительного результата проверки ЭД присваивается статус «доставлен» или «на обработке» и он принимается к исполнению.

В случае отрицательного результата проверки, ЭД не может быть принят к исполнению и ЭД присваивается статус «отвергнут».

7.11. Клиент может отозвать отправленный ЭД со статусом «доставлен», «на обработке» или «на исполнении», направив в Системе ДБО «iBank» запрос на отзыв с указанием причины отзыва. Отзыв ЭД, подлежащих валютному контролю возможен только в случае, если на момент поступления запроса на отзыв ЭД в подразделение валютного контроля Банка ЭД не принят Банком в соответствии с требованиями валютного законодательства.

7.12. Клиент обязан по рабочим дням, до момента получения информации об исполнении либо об отказе в исполнении ЭД, отслеживать информацию об этапах и результатах обработки ЭД в соответствующих разделах Системы ДБО «iBank».

7.13. При отсутствии изменения статуса ЭД в течение 2 (двух) часов с момента отправки ЭД в Банк Клиент обязан уведомить Банк о данном факте в день отправки ЭД любым доступным способом, позволяющим идентифицировать Клиента Банка. Банк не несет ответственности за неисполнение неполученных или непринятых ЭД.

- 7.14. Ответственность за риски, возникающие в случае отсутствия или несвоевременного контроля Клиентом за результатами обработки ЭД, несет Клиент.
- 7.15. Свидетельством того, что ЭД исполнен Банком, является присвоение ему в Системе ДБО «iBank» статуса «исполнен». После присвоения статуса «исполнен» ЭД отражается в электронной выписке по Банковскому счету.
- 7.16. В случае неприятия (отказа в принятии) ЭД Клиента - Клиенту направляется SMS-сообщение (E-mail-сообщение) об отказе в исполнении ЭД (позволяющее идентифицировать ЭД, дату и основание отказа).
- 7.17. Прием ЭД, передаваемых Клиентом посредством Системы ДБО «iBank», производится Банком в автоматическом режиме ежедневно и круглосуточно. Обработка Платежных ЭД и их исполнение в операционное и послеоперационное время осуществляется согласно Тарифам Банка.

8. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ В СИСТЕМЕ ДБО «iBANK»

- 8.1. Информирование Клиента о совершении Операций в Системе ДБО «iBank», в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, осуществляется одним из следующих способов по выбору Клиента:
 - путем направления SMS-сообщений на телефонный номер, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении в разделе 1.5;
 - путем направления E-mail-сообщений на электронный адрес, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении в разделе 1.5;
 - путем предоставления через WEB-интерфейс Системы в режиме онлайн информации об Операциях Клиента и их статусе, а также выписок по Банковским счетам Клиента.
- 8.1.1. Телефонный номер и электронный адрес, указанные в Заявлении о присоединении, признаются актуальным для Банка для направления сообщений о совершении операций с использованием Системы ДБО «iBank».
- 8.1.2. Для получения оперативной информации по совершенным Операциям и остаткам на Банковских счетах, а также для получения информации по Операциям на Банковском счете за конкретный период Клиент имеет возможность получать выписки в соответствующем разделе Системы ДБО «iBank», указывая номера Банковских счетов и интересующий период.
- 8.1.3. В случае, если на указанные в Заявлении о присоединении телефонный номер и электронный адрес, отправка сообщений по каким-либо причинам стала невозможна, Клиент обязан самостоятельно, на регулярной основе (не реже 1 (одного) раза в сутки) производить контроль за произошедшими операциями посредством Системы ДБО «iBank».
- 8.1.4. Клиент вправе в любой момент внести изменения в сведения об актуальном номере телефона и электронном адресе, а также способе информирования о совершении Операций, представив в Банк корректирующее Заявление о присоединении.
- 8.2. Клиент признает надлежащим способ информирования о совершении Операций, указанный им в Заявлении о присоединении в соответствии с пунктом 8.1 настоящего Регламента.
- 8.3. Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной в момент направления Клиенту сообщений в соответствии с выбранным Клиентом способом информирования и при размещении Банком в Системе ДБО «iBank» информации о совершенных Клиентом Операциях.
- 8.4. В качестве дополнительного способа уведомления о различных событиях в Системе ДБО «iBank» Клиент вправе на платной основе использовать сервис «SMS-информирование», позволяющий с помощью SMS-сообщений и Email-сообщений оперативно получать информацию о входах в Систему ДБО «iBank», движении средств по счетам, входящих документах, текущих остатках и др. Необходимость подключения услуги «SMS-

информирование» Клиент указывает в Заявлении о присоединении. Услуга подключается Банком не позднее следующего рабочего дня после получения Заявления от Клиента. Настройка списка формируемых уведомлений, телефонных номеров и каналов доставки для отправки уведомлений производится Клиентом самостоятельно в Системе ДБО «iBank» в разделе «Мониторинг». Для информирования Клиента о факте изменения настроек сервиса в Заявлении о присоединении Клиент указывает номер мобильного телефона, на который будет направлено уведомление об произведенных изменениях.

- 8.5. Размер комиссионного вознаграждения Банка за оказание услуги «SMS-информирование» устанавливается Тарифами Банка.
- 8.6. Клиент уведомлен и согласен с тем, что используемые для передачи сообщений телекоммуникационные линии связи являются открытыми и не гарантируют полную защиту информации, передаваемой в рамках настоящего Регламента. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственности за возможное раскрытие информации о состоянии Банковских счетов Клиента, которое может быть вызвано использованием открытых каналов связи.
- 8.7. Банк не несет ответственности за искажение, непредставление или задержку информации в виде SMS-сообщений и E-mail-сообщений, связанное с перебоями в работе операторов сотовой связи и провайдеров сети Интернет, участвующих в доставке информационных сообщений.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Взаимные права и обязанности Сторон:

- 9.1.1. Стороны обязуются при проведении электронных расчетов с использованием Системы ДБО «iBank» руководствоваться правилами и требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом.
- 9.1.2. Каждая Сторона обязана за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для обмена ЭД по Системе ДБО «iBank» в соответствии с настоящим Регламентом.
- 9.1.3. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или дополнительным соглашением Сторон) конкретные способы защиты информации, реализованные в используемой по настоящему Регламенту Системе ДБО «iBank».
- 9.1.4. Стороны обязуются организовать режим работы сервисов Системы ДБО «iBank» таким образом, чтобы исключить возможность использования сервисов лицами, не имеющими соответствующего разрешения для работы с ними, а также исключить возможность использования технических, программных и коммуникационных ресурсов неуполномоченными лицами.
- 9.1.5. Стороны обязуются сохранять в тайне применяемые в Системе ДБО «iBank» Ключи ЭП и проводить их замену в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.
- 9.1.6. Каждая Сторона имеет право запрашивать и обязана предоставлять по запросам другой Стороны надлежащим образом оформленные бумажные копии ЭД.

9.2. Клиент имеет право:

- 9.2.1. Отправлять в Банк ЭД, предусмотренные Системой ДБО «iBank», и пользоваться предоставляемыми Системой ДБО «iBank» сервисами. Оформление документов должно соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством, соответствующими договорами и настоящим Регламентом.
- 9.2.2. Отзывать ЭД, направленные Банку, до присвоения ЭД статуса «на исполнении» или «исполнен». После присвоения ЭД статуса «на исполнении» или «исполнен» ЭД становится безотзывным.
- 9.2.3. В случае неработоспособности Системы ДБО «iBank» оформлять и передавать в Банк документы на бумажных носителях.

- 9.2.4. В любой момент отказаться от использования Системы ДБО «iBank», предоставив в Банк Заявление о расторжении договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО «iBank» по форме [Приложения №4](#) к настоящему Регламенту. На основании указанного заявления Банк прекращает обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО «iBank» не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления от Клиента.
- 9.2.5. Приостановить работу в Системе ДБО «iBank» на срок не более шести календарных месяцев. Для приостановления (возобновления) работы в Системе ДБО «iBank» Клиент обязан обратиться в Банк с письменным заявлением в произвольной форме. Приостановление начинает действовать с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором Клиент направил соответствующее заявление. Возобновление работы Клиента в Системе ДБО «iBank» производится без взимания платы при условии отсутствия задолженности Клиента по оплате услуг Банка в соответствии с Тарифами по состоянию на дату возобновления. В случае если по истечении срока приостановления работы Клиента в Системе ДБО «iBank» Клиент не уведомил Банк о возобновлении обслуживания, Банк вправе в одностороннем порядке отключить Клиента от работы в Системе ДБО «iBank». Повторная регистрация (подключение) Клиента в качестве участника Системы ДБО «iBank» осуществляется в порядке, предусмотренном для нового участника, с взиманием соответствующих платежей, предусмотренных Тарифами Банка.
- 9.2.6. По своему усмотрению генерировать новые Ключи ЭП Владельцев ключей ЭП Клиента и регистрировать в Банке новые СКП ЭП Клиента.
- 9.2.7. Использовать дополнительные возможности Системы ДБО «iBank»:
- фильтрацию IP-адресов, указав IP-адреса, с которых может быть предоставлен доступ в Систему ДБО «iBank». IP-адрес является идентификационной информацией, используемой для адресации устройства, с использованием которого осуществлен доступ к Системе ДБО «iBank» и подлежит регистрации Банком;
 - услугу подтверждения ЭД кодом подтверждения на сумму, превышающую заданный лимит;
 - услугу SMS-информирования в Системе ДБО «iBank»;
 - услугу по ограничению максимальных сумм переводов (лимитов);
 - другие услуги, предоставляемые в Системе ДБО «iBank».
- 9.2.8. Для подключения данных услуг необходимо заполнить соответствующие разделы в форме Заявления о присоединении.
- 9.2.9. В случае несогласия с Операцией или в случае возникновения претензий, связанных с принятием к обработке / исполнением ЭД, предоставлять в Банк мотивированное заявление о разногласиях, руководствуясь п. 11.4 настоящего Регламента.

9.3. Клиент обязан:

- 9.3.1. Самостоятельно знакомиться с условиями действующего Регламента и Тарифов, строго соблюдать требования Системы ДБО «iBank», изложенные в настоящем Регламенте.
- 9.3.2. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (уполномоченными лицами), а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Российской Федерации, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.
- 9.3.3. Уведомить Банк о факте утраты находящихся у него Ключей ЭП, о факте прекращения полномочий Владельца ключа ЭП, о несанкционированном доступе или подозрении несанкционированного доступа третьих лиц к программно-аппаратным средствам Клиента и Системе ДБО «iBank», о нарушении конфиденциальности Ключей ЭП третьими лицами, а также о других событиях, в результате которых возможен несанкционированный доступ к программно-аппаратным средствам и Ключам ЭП. В

случае компрометации Ключей ЭП сообщить в Банк о факте компрометации Ключа ЭП в порядке, установленном разделом 6 настоящего Регламента, и инициировать процедуру смены Ключей ЭП, конфиденциальность которых потенциально нарушена, в порядке, установленном пунктами 4.6-4.7 настоящего Регламента.

- 9.3.4. Оплачивать оказанные Банком услуги с использованием сервисов Системы ДБО «iBank» в рамках настоящего Регламента в соответствии с действующими Тарифами Банка. При наступлении срока взимания комиссий (вознаграждения), предусмотренных Тарифами, обеспечить на Банковском счете остаток денежных средств, достаточный для уплаты сумм комиссий, причитающихся Банку.
- 9.3.5. Иметь в наличии программно-технические средства для подключения к Системе ДБО «iBank», отвечающие требованиям, изложенным в [Приложении №31](#). Приложение №3 к настоящему Регламенту. Клиент настоящим подтверждает, что извещен о том, что изменение конфигурации программно-технических средств на стороне Клиента может привести к сбою в работе Системы ДБО «iBank».
- 9.3.6. Следовать требованиям Банка по обеспечению безопасности при работе с сервисами Системы ДБО «iBank», изложенных в инструкциях по эксплуатации и в Приложениях к настоящему Регламенту, в том числе, обеспечить хранение носителей Ключей ЭП в местах, исключающих доступ неуполномоченных лиц и возможность их повреждения.
- 9.3.7. В связи с тем, что эксплуатируемые программы и технологии, а также данные, образующиеся в результате работы программного обеспечения, содержат конфиденциальную информацию, Клиент обязуется всеми доступными ему способами предотвращать разглашение любой конфиденциальной информации, связанной с работой Системы ДБО «iBank».
- 9.3.8. Контролировать правильность реквизитов, указываемых в ЭД и отслеживать изменение статуса ЭД, отправленных в Банк.
- 9.3.9. Извещать Банк об изменениях в своих учредительных документах, изменении/прекращении полномочий одного или нескольких Владельцев ключей ЭП в течение 7 (семи) рабочих дней с момента регистрации изменений. В противном случае Банк руководствуется имеющимися в его распоряжении документами и не несет ответственность за возможные негативные последствия.
- 9.3.10. В день подключения к Системе ДБО «iBank» проверить верность реквизитов Клиента в Системе ДБО «iBank», а также верность сведений, указанных в атрибутах СКП ЭП, и незамедлительно сообщить в Банк в случае несоответствия вышеуказанных реквизитов.

9.4. Банк имеет право:

- 9.4.1. Изменять настоящий Регламент и Тарифы Банка в одностороннем порядке, о чем извещает Клиентов в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.
- 9.4.2. Списывать с банковского(их) счета(ов) Клиента сумму платежей за услуги, оказанные с использованием сервисов Системы ДБО «iBank», в соответствии с действующими Тарифами Банка.
- 9.4.3. В одностороннем порядке вводить дополнительные меры информационной безопасности, аутентификации, авторизации и идентификации Клиента в Системе ДБО «iBank».
- 9.4.4. По своему усмотрению настраивать и расширять перечень предоставляемых услуг с использованием Системы ДБО «iBank».
- 9.4.5. Осуществлять обновление программного обеспечения, устанавливать технические и иные ограничения работы сервисов Системы ДБО «iBank» в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, обеспечения безопасности совершения Операций без дополнительного уведомления Клиента. При этом в обязательном порядке производятся обновления, направленные на устранение ставших известными Банку уязвимостей программного обеспечения.

- 9.4.6. Отказать Клиенту в заключении Договора.
- 9.4.7. Отказать Клиенту в обслуживании с использованием Системы ДБО «iBank» в случае несогласия использовать предложенные Банком средства доступа и подтверждения Операций.
- 9.4.8. Отказать в исполнении ЭД Клиента, переданного посредством Системы ДБО «iBank», в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 9.4.9. После предварительного уведомления приостановить доступ к счету с использованием Системы ДБО «iBank» и принимать только надлежащим образом оформленные платежные документы на бумажном носителе в случае, если в установленные сроки не были представлены в полном объеме документы и информация, запрошенные Банком, необходимые для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
- 9.4.10. Без предварительного уведомления Клиента приостановить использование Системы ДБО «iBank» в следующих случаях:
- при возникновении у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Системы ДБО «iBank», обеспечению требуемого уровня безопасности при проведении Операций посредством Системы ДБО «iBank»;
 - при неоднократном некорректном вводе долговременного пароля или Кода подтверждения;
 - при нарушении Клиентом своих обязательств, принятых в соответствии с настоящим Регламентом;
 - в случае поступления в Банк информации о компрометации Ключей ЭП или аппаратно-программных средств Клиента или в случае обоснованных подозрений Банка в компрометации, ввиду имеющейся у него информации;
 - в случае непредставления Клиентом актуальной информации для связи с ним в соответствии с п. 8.1.1.
 - в иных случаях, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 9.4.11. Приостановить использование Клиентом Системы ДБО «iBank» в случае возникновения подозрения о том, что Операции осуществляются с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения, предварительно уведомив Клиента посредством Системы ДБО «iBank».
- 9.4.12. Приостановить на срок не более двух рабочих дней исполнение Распоряжения, соответствующего Признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, в соответствии с частями 5.1-5.3 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", уведомив Клиента о приостановлении посредством Системы ДБО «iBank». Банк незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения. Клиент в течение двух рабочих дней должен подтвердить возобновление исполнения Распоряжения по списанию денежных средств, предоставив в Банк соответствующее письмо на бумажном носителе в свободной форме. При получении от Клиента подтверждения о возобновлении исполнения Распоряжения Банк возобновляет исполнение Распоряжения. При не получении от Клиента подтверждения, Банк возобновляет исполнение Распоряжения по истечении двух рабочих дней после приостановления исполнения Распоряжения.

- 9.4.13. Без уведомления в одностороннем порядке приостановить работу Клиента в Системе ДБО «iBank» при образовании задолженности Клиента по оплате услуг Банка, оказываемых в Системе ДБО «iBank» в соответствии с действующими Тарифами, по истечении 3 (трех) рабочих дней с момента возникновения задолженности. Возобновление работы Клиента в Системе ДБО «iBank» возможно только при погашении задолженности по оплате услуг Банка в соответствии с действующими Тарифами, включая период приостановления.
- 9.4.14. Отключить Клиента от работы в Системе ДБО «iBank», если по истечении одного календарного месяца с момента приостановления работы Клиента в Системе ДБО «iBank» задолженность Клиента перед Банком не будет погашена, Повторная регистрация (подключение) Клиента в качестве участника Системы ДБО «iBank» осуществляется в порядке, предусмотренном для нового участника, с взиманием соответствующих платежей, предусмотренных Тарифами Банка.
- 9.4.15. В случае, если Клиент не использует Систему ДБО «iBank» для осуществления электронного документооборота с Банком в течение 1 (одного) календарного месяца или не произвел перевыпуск Ключа ЭП по истечении его срока действия, а предоставляет платежные документы в Банк на бумажном носителе, взимать оплату за расчетно-кассовое обслуживание, как за ведение счета без использования Системы ДБО «iBank», в соответствии с Тарифами Банка по обслуживанию банковского счета без использования Системы ДБО «iBank».
- 9.4.16. Проводить регламентные работы по техническому обслуживанию аппаратно-программных средств Системы ДБО «iBank». Работы выполняются строго вне рамок операционного времени обслуживания Клиентов Банка. В случае если регламентные работы влияют на уровень доступности сервисов Системы ДБО «iBank», Банк оповещает Клиентов о планируемых регламентных работах, причинах и сроках их проведения информационным сообщением с использованием Системы ДБО «iBank» не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до начала работ.
- 9.4.17. Приостанавливать пересылку Клиенту SMS-сообщений на номера телефонов, указанные в Заявлении о присоединении, в случае, если Банку стало известно о признаках изменений, произведенных с данными номерами телефонов: информации о замене SIM-карты Клиента, прекращении обслуживания или смене номера телефона.

9.5. Банк обязан:

- 9.5.1. Обеспечить надлежащее функционирование Системы ДБО «iBank» и минимизацию негативных последствий, связанных с несвоевременностью осуществления переводов денежных средств, сбоями или отказами в работе Системы ДБО «iBank».
- 9.5.2. Подключить Клиента к Системе ДБО «iBank» в соответствии с разделом 4 настоящего Регламента.
- 9.5.3. Обеспечить Клиенту доступ к Системе ДБО «iBank» в режиме 7x24 365 (366) дней в году, за исключением случаев, изложенных в настоящем Регламенте.
- 9.5.4. При изменении настоящего Регламента и Тарифов Банка известить Клиента способом, указанном в п. 2.4 настоящего Регламента.
- 9.5.5. Осуществлять консультирование по вопросам эксплуатации Системы ДБО «iBank» в течение срока действия Договора Клиента. Консультационная поддержка осуществляется Банком по телефону технической службы Банка **(812) 309-2166**, с использованием средств обмена сообщениями Системы ДБО «iBank», либо с использованием электронной почты **dbo@okbank.ru**: в рабочие дни – с 9:00 до 18:00, с понедельника по четверг, и в пятницу – с 9:00 до 17:00 по московскому времени.
- 9.5.6. Рассматривать заявления Клиента, связанные с использованием Системы ДБО «iBank», и сообщать о результатах рассмотрения в письменной форме в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений, а в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств – в срок не более 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения заявления.

- 9.5.7. Обеспечить конфиденциальность информации, передаваемой в соответствии с настоящим Регламентом и Договором банковского счета.
- 9.5.8. Вести архивы ЭД и информации, связанной с обслуживанием в Системе ДБО «iBank», в соответствии с законодательством РФ и внутренними правилами Банка, в том числе зарегистрированных действий клиентов, выполняемых в Системе ДБО «iBank»: дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия клиента; идентификатор клиента; код, соответствующий выполняемому действию; идентификатор устройства, не менее пяти лет, начиная с даты осуществления клиентом действий в Системе ДБО «iBank».
- 9.5.9. Обеспечить информационную безопасность Системы ДБО «iBank» в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 9.5.10. Уведомлять Клиента посредством Системы ДБО «iBank» о внесении изменений в программное обеспечение Системы ДБО «iBank» не менее чем за 3 (Три) рабочих дня до планируемого внесения изменений. Обновление клиентской части программного обеспечения производится автоматически при входе Клиента в Систему ДБО «iBank» до версии, установленной на сервере Банка. В случае внесения изменений в программное обеспечение Системы ДБО «iBank» Банком вносятся соответствующие изменения в руководство пользователя Системы ДБО «iBank».

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 10.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора.
- 10.2. Банк и Клиент не несут ответственности за убытки, понесенные одной Стороной не по вине другой Стороны в результате использования Системы ДБО «iBank», в том числе при исполнении ошибочных ЭД, если эти ЭД надлежащим образом Клиентом оформлены и переданы, а Банком получены, проверены и признаны верными.
- 10.3. Банк обязан возместить Клиенту сумму Операции:
- совершенной без согласия Клиента после получения Банком уведомления о компрометации Ключей ЭП или Средств доступа в порядке, указанном в пунктах 6.1-6.3 настоящего Регламента;
 - совершенной без согласия Клиента, о которой Клиент не был проинформирован Банком в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Регламента.
- 10.4. Банк не обязан возместить Клиенту сумму Операции, совершенной без согласия Клиента, в случае если Банк проинформировал Клиента о совершенной Операции в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Регламента, и Клиент не направил Банку уведомление о компрометации Ключей ЭП или Средств доступа в порядке, установленном пунктами 6.1-6.3 настоящего Регламента.
- 10.5. Клиент несет полную ответственность за сохранение в тайне информации о Средствах доступа, Кодах подтверждения и обязуется исключить доступ к ним третьих лиц.
- 10.6. Клиент несет ответственность за правильность заполнения и корректное содержание ЭД, переданных в Банк посредством Системы ДБО «iBank».
- 10.7. Банк не несет ответственность за неработоспособность оборудования и каналов связи Клиента, повлекших за собой невозможность доступа Клиента к Системе ДБО «iBank».
- 10.8. Банк не несет ответственности в случае финансовых потерь, понесенных Клиентом, в результате нарушения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом Регламента и приложений к нему, а также несоблюдения требований по защите АРМ Клиента от Вредоносного кода, в том числе, но не ограничиваясь, в случае умышленной или неосторожной компрометации Клиентом применяемых в Системе ДБО «iBank» ключей ЭП Клиента, конфиденциальной информации и/или используемого программного обеспечения.
- 10.9. Банк не несет ответственности за скорость и факт доставки Клиенту информации, переданной через каналы передачи данных, находящиеся вне ведения Банка.
- 10.10. Клиент полностью несет все риски, связанные с подключением его оборудования (в том

числе компьютерного) к сети Интернет. Клиент самостоятельно обеспечивает защиту данного оборудования от несанкционированного доступа и вирусных атак из сети Интернет.

- 10.11. Учитывая особенности передачи данных через открытые средства коммуникаций, Банк не несет ответственность за убытки, причиненные неполучением Клиентом и (или) получением неуполномоченным на то лицом информации, передаваемой посредством SMS-сообщений и E-mail-сообщений.
- 10.12. Направление Банком информации об Операции, совершенной посредством Системы ДБО «iBank», по номеру мобильного телефона Клиента, указанному в разделе 1.5 Заявления о присоединении, признается надлежащим информированием об Операции, если на дату отправки таких сообщений Банк не был извещен Клиентом об изменении номера мобильного телефона. В этом случае Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту вследствие направления информации на номер мобильного телефона, более не используемый Клиентом.
- 10.13. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникшей в результате событий чрезвычайного характера, которые имели непредвиденный и (или) непредотвратимый при данных условиях характер, наступили после даты подписания Договора, непосредственно повлияли на его исполнение и которые Стороны не могли предвидеть.
- 10.14. Сторона по Договору, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 3 (трех) Рабочих дней информировать другую Сторону о наступлении подобных обстоятельств, а также об оценке их влияния на исполнение своих обязательств по Договору и на срок исполнения этих обязательств.

11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 11.1. Споры и разногласия, связанные с выполнением Договора, разрешаются Сторонами путем переговоров. Обязательным для Сторон является соблюдение досудебного претензионного порядка урегулирования спора: претензия (и ответ на нее) должны направляться Сторонами друг другу в письменной форме, заказным письмом с уведомлением о вручении. Срок ответа на претензию – 30 (тридцать) календарных дней с момента ее получения, если иной срок не установлен настоящим Регламентом.
- 11.2. Разногласия, по которым Сторонами не достигнуты договоренности, подлежат рассмотрению судом в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 11.3. Приостановление использования Системы ДБО «iBank», а также временное прекращение осуществления Операций в Системе ДБО «iBank» по инициативе одной из Сторон не влечет прекращения обязательств по взаиморасчетам и возмещению убытков, возникших до момента приостановления использования Системы ДБО «iBank» или прекращения осуществления Операций.
- 11.4. При несогласии со списанием денежных средств по Операции, проведенной с использованием Системы ДБО «iBank», Клиент обязан направить в Банк заявление в письменной форме о совершении спорной Операции, путем официального вручения под расписку ответственному исполнителю Банка. Заявление направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции. В заявлении необходимо указать:
 - тип Операции (списание денежных средств или пополнение, или иное);
 - дата и время совершения Операции;
 - сумма операции и валюта Операции;
 - известные Клиенту сведения об обстоятельствах утраты ключа ЭП и (или) неправомерном его использовании (если выявлены факты компрометации Ключа ЭП);
 - тип операционной системы, антивирусное программное обеспечение, IP-адреса, используемые Клиентом.
- 11.5. Банк обязан рассмотреть заявление о несогласии со списанием денежных средств по

Операции в срок до 30 (тридцати) календарных дней (в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств – в срок до 60 (шестидесяти) календарных дней) с даты получения такого заявления.

- 11.6. В срок, указанный в п. 11.5 настоящего Регламента, Банк обязан направить Клиенту ответ на рассматриваемое заявление.
- 11.7. Для рассмотрения заявления, связанного с оспариванием Операции, проведенной с использованием Системы ДБО «iBank», может быть сформирована экспертная комиссия. Порядок создания и работы экспертной комиссии описан в [Приложении №7](#) к настоящему Регламенту.
- 11.8. В случае несогласия одной из Сторон с решением экспертной комиссии, отказе одной из Сторон исполнять рекомендации комиссии или отказе одной из Сторон разрешать споры и разногласия в порядке, установленном в настоящем разделе Регламента, несогласная Сторона обращается в Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 12.1. Во всем, что не урегулировано настоящим Регламентом, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.
- 12.2. Вся переписка между Сторонами по Договору об использовании Системы ДБО «iBank» ведется на русском языке.

13. ПРИЛОЖЕНИЯ

Неотъемлемой частью настоящего Регламента являются:

- Приложение №1. Заявление о присоединении к Регламенту обслуживания корпоративных клиентов с использованием Системы ДБО «iBank» АО Банк «Объединенный капитал».
- Приложение №2. Форма сертификата ключа проверки электронной подписи сотрудника клиента в Системе ДБО «iBank» АО Банк «Объединенный капитал».
- Приложение №3. Требования к комплексу программно-технических средств необходимых для работы Системы ДБО «iBank» АО Банк «Объединенный капитал».
- Приложение №4. Заявление о расторжении договора дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «iBank».
- Приложение №5. Заявление на аннулирование сертификата ключа проверки электронной подписи.
- Приложение №6. Акт приема-передачи СКЗИ для системы ДБО «iBank».
- Приложение №7. Положение о порядке создания и работы экспертной комиссии при возникновении спорных ситуаций.
- Приложение №8. Требования по обеспечению безопасности при работе с Системой ДБО «iBank».

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПРИСОЕДИНЕНИИ К РЕГЛАМЕНТУ ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ С
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
«iBANK» АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»**

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ КОРРЕКТИРУЮЩЕЕ¹ № ДБО / -

Полное наименование клиента
(далее – Клиент): _____

ИНН Клиента: _____

ОГРН Клиента: _____

Настоящим в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент присоединяется к Договору, состоящему из Регламента обслуживания корпоративных клиентов с использованием системы ДБО «iBank» АО Банк «Объединенный капитал» со всеми его приложениями (далее – Регламент), Тарифов и комиссий АО Банк «Объединенный капитал» и настоящего Заявления о присоединении к Регламенту (далее – Заявление). Клиент обязуется соблюдать условия Договора с момента акцепта АО Банк «Объединенный капитал» (далее – Банк) настоящего Заявления. Подписание настоящего Заявления является подтверждением, что Клиент ознакомлен с Договором, выражает свое согласие с ним и обязуется его выполнять.

Руководитель (представитель)
Клиента²: _____
(должность, Ф.И.О. полностью)

действующий на основании: _____
(наименование документа: Устав, Доверенность (номер и дата документа), иной соответствующий документ)

1. Просим организовать обслуживание с использованием Системы ДБО «iBank» АО Банк «Объединенный капитал»

1.1. Перечень счетов для работы с Системой «ДБО «iBank»

Добавить	Удалить	Номер счета
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

1.2. Просим перед отправкой платежных поручений на исполнение в Банк запрашивать дополнительное подтверждение операции в форме Кода подтверждения на сумму свыше:

Сумма документа превышает	цифрами	
	прописью	

Клиент соглашается с тем, что без дополнительного ввода полученного в SMS-сообщении Кода подтверждения подписанные платежные поручения на сумму, превышающую значение в разделе 1.2. настоящего Заявления, не будут отправлены в Банк на исполнение.

1.3. Просим настроить запрос ввода Кода подтверждения каждый раз при входе в систему (нужное отметить):

<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ	В случае отметки в поле, соответствующем варианту «ДА», вход в систему будет возможен только после ввода Кода подтверждения, полученного Клиентом в SMS-сообщении.
-----------------------------	------------------------------	--

1.4. Просим использовать следующее Кодовое слово при обращении по каналам телефонной связи с вопросами, связанными с работой Системы ДБО «iBank» (используются только буквы русского алфавита):

Кодовое слово в Системе ДБО «iBank»: _____

1.5. Просим информировать о совершенных с использованием Системы ДБО «iBank» Операциях:

в виде SMS-сообщений на телефонный номер + _____

в виде E-mail-сообщений на электронный адрес _____

через WEB-интерфейс Системы ДБО «iBank» и получение выписок по Банковским счетам в режиме онлайн

¹ При заполнении разделов 1–6 корректирующего Заявления допускается заполнение только тех полей, которые содержат новую информацию, в остальных полях Клиент может проставить прочерки.

² Заявление подписывается Руководителем Клиента либо представителем Клиента по доверенности.

Подпись Клиента: _____	Подпись сотрудника Банка: _____
------------------------	---------------------------------

2. Список сотрудников													
2.1. Просим <input type="checkbox"/> Предоставить доступ <input type="checkbox"/> Удалить доступ <input type="checkbox"/> Изменить данные													
Фамилия Имя Отчество													
Должность													
Серия, номер паспорта		Серия:				Номер:							
Дата окончания полномочий		___/___/_____ г.				<input type="checkbox"/> Нет ограничения		Строка заполняется сотрудником Банка*					
Право подписи		<input type="checkbox"/> Единственная			<input type="checkbox"/> Участвует в сочетании подписей				<input type="checkbox"/> Без права подписи **				
Телефон ***		+								<input type="checkbox"/> Использовать для Кодов подтверждения			
Адрес электронной почты													
2.2. Просим <input type="checkbox"/> Предоставить доступ <input type="checkbox"/> Удалить доступ <input type="checkbox"/> Изменить данные													
Фамилия Имя Отчество													
Должность													
Серия, номер паспорта		Серия:				Номер:							
Дата окончания полномочий		___/___/_____ г.				<input type="checkbox"/> Нет ограничения		Строка заполняется сотрудником Банка*					
Право подписи		<input type="checkbox"/> Единственная			<input type="checkbox"/> Участвует в сочетании подписей				<input type="checkbox"/> Без права подписи **				
Телефон ***		+								<input type="checkbox"/> Использовать для Кодов подтверждения			
Адрес электронной почты													
2.3. Просим <input type="checkbox"/> Предоставить доступ <input type="checkbox"/> Удалить доступ <input type="checkbox"/> Изменить данные													
Фамилия Имя Отчество													
Должность													
Серия, номер паспорта		Серия:				Номер:							
Дата окончания полномочий		___/___/_____ г.				<input type="checkbox"/> Нет ограничения		Строка заполняется сотрудником Банка*					
Право подписи		<input type="checkbox"/> Единственная			<input type="checkbox"/> Участвует в сочетании подписей				<input type="checkbox"/> Без права подписи **				
Телефон ***		+								<input type="checkbox"/> Использовать для Кодов подтверждения			
Адрес электронной почты													
2.4. Просим <input type="checkbox"/> Предоставить доступ <input type="checkbox"/> Удалить доступ <input type="checkbox"/> Изменить данные													
Фамилия Имя Отчество													
Должность													
Серия, номер паспорта		Серия:				Номер:							
Дата окончания полномочий		___/___/_____ г.				<input type="checkbox"/> Нет ограничения		Строка заполняется сотрудником Банка*					
Право подписи		<input type="checkbox"/> Единственная			<input type="checkbox"/> Участвует в сочетании подписей				<input type="checkbox"/> Без права подписи **				
Телефон ***		+								<input type="checkbox"/> Использовать для Кодов подтверждения			
Адрес электронной почты													
3. Просим определить следующие сочетания электронных подписей для подписания ЭД и Платежных ЭД. (Заполняется при использовании двух и более электронных подписей. Указываются Ф.И.О. сотрудников Клиента.)													
		одновременно с											
		одновременно с											
		одновременно с											
4. Просим выдать СКЗИ (ключевых носителей) для создания электронных подписей сотрудников.													
* Дата окончания полномочий вносится на основании документов, подтверждающих полномочия сотрудника Клиента.													
** Данные лица, не могут быть указаны в разделе 3 Заявления. Для предоставления возможности работы без Ключа ЭП указание адреса электронной почты и мобильного телефона обязательно.													
*** Номер мобильного телефона необходимо указывать в формате: +код страны и номер телефона абонента. Пример: +79115554433.													
Подпись Клиента: _____						Подпись сотрудника Банка: _____							

5. Перечень услуг (нужное отметить):		
<i>Подключить</i>	<i>Отключить</i>	5.1. SMS - информирование
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Услуга позволяет получать информацию в SMS-сообщениях и E-mail-сообщениях о входе с систему, о поступлении в Банк платежных документов, о текущих остатках, о движении денежных средств по счетам Клиента. Настройка списка событий и телефонных номеров для отправки уведомлений производится Клиентом самостоятельно в Системе ДБО «iBank».
Для предупреждения Клиента путем SMS-сообщений о факте изменения настроек услуги SMS-информирования прошу использовать: Номер мобильного телефона: +		
<i>Подключить</i>	<i>Отключить</i>	5.2. IP-фильтрация
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Услуга позволяет ограничить диапазон IP-адресов, с которых Клиент может работать в Системе ДБО «iBank». (При выборе отметки «Отключить» разрешен доступ с любого IP-адреса)
		<input type="checkbox"/> Разрешить работу со следующими IP-адресов (для указания диапазона адресов после «/» вводится маска подсети) /
		/
		/
		<input type="checkbox"/> Удалить следующие IP-адреса из списка разрешенных
		/
<i>Подключить</i>	<i>Отключить</i>	5.3. Доверенные получатели
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Услуга позволяет Клиенту самостоятельно создавать в Системе ДБО «iBank» список контрагентов, в пользу которых регулярно совершаются платежи. Клиент может задавать индивидуальный лимит для каждого доверенного получателя. Платежи, в рамках лимита, в пользу таких получателей не будут требовать ввода Кода подтверждения. Номер телефона для получения Кодов подтверждения при вводе доверенных получателей: +
<i>Подключить</i>	<i>Отключить</i>	5.4. Ограничение по сумме
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Услуга позволяет Клиенту ограничить максимальную сумму перевода денежных средств в Системе ДБО «iBank» за одну операцию или период. Укажите ниже сумму лимита в рублях:
		Разовый
		Суточный
		Месячный
<i>Подключить</i>	<i>Отключить</i>	5.5. Ограничение по времени
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Услуга позволяет Клиенту ограничить временной период, в течение которого операции будут передаваться в Банк: с по .

6. Контактное лицо Клиента по работе с Системой ДБО «iBank»	
ФИО:	Телефон:
	E-mail:

Подпись Руководителя (представителя) Клиента: _____ / _____ /	М.П.
---	------

Отметки Банка	
Заявление принял и проверил уполномоченный сотрудник АО Банк «Объединенный капитал»	_____ / _____ /
	(Подпись/ Фамилия) Дата приема « ____ » _____ 20 ____ г.

**СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА
В СИСТЕМЕ ДБО «iBank»
АО Банк «Объединенный капитал»**

1. Наименование организации _____
2. Место нахождения юр. лица _____
3. ОГРН* _____ дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)* " ____ " ____ года
4. Тел. _____ 5. ИНН (КИО) _____ 6. КПП* _____
7. Факс* _____ 8. E-mail* _____
9. Сведения о владельце ключа
Фамилия, имя, отчество _____
Должность _____
Документ, удостоверяющий личность _____
серия _____ номер _____ дата выдачи " ____ " ____ 20 ____ года
кем выдан _____
код подразделения _____
10. Примечания* _____
* обязательно для заполнения

Настоящим подтверждаю согласие на обработку банком моих персональных данных _____
подпись

Ключ проверки ЭП сотрудника клиента

Идентификатор ключа проверки ЭП XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX Идентификатор устройства XXXXXXXXXX
Наименование криптосредств СКЗИ «XXXXXXXXXXXXXXXX»
Алгоритм ГОСТ Р 34.10-2012 (1.2.643.7.1.1.1) ID набора параметров алгоритма XXXXXXXXXXXXXXXX

Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде

XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX

Личная подпись владельца ключа проверки ЭП

Срок действия (заполняется банком):
с " ____ " ____ 20 ____ г.
по " ____ " ____ 20 ____ г.

Сертификат ключа проверки ЭП сотрудника клиента действует в рамках Заявления о присоединении к Регламенту обслуживания корпоративных клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank» АО Банк «Объединенный капитал» N _____ от « ____ » ____ 20 ____ г.

Достоверность приведенных данных подтверждаю
Руководитель организации

Уполномоченный представитель банка

_____/_____
Подпись / Ф.И.О.

_____/_____
Подпись / Ф.И.О.

Оттиск печати

Штамп
АО Банк
«Объединенный
капитал»

Дата приема сертификата
ключа проверки ЭП
« ____ » ____ 20 ____ г.

Администратор информационной безопасности

_____/_____
Подпись / Ф.И.О.

Оттиск печати

Дата регистрации сертификата
ключа проверки ЭП
« ____ » ____ 20 ____ г.

Требования
к комплексу программно-технических средств необходимых для работы Системы ДБО «iBank»
АО Банк «Объединенный капитал»

Для работы с Системой ДБО «iBank» Клиенту требуется:

1. Любой современный компьютер с операционной системой:
 - Microsoft Windows: 7 (x86/x64), 8 (x86/x64), 8.1 (x86/x64), 10 (x86/x64) и выше;
 - Apple Mac OS X: 10.6 (Snow Leopard) и выше;
 - Linux: AltLinux 7 (x86/x64), Debian 7 (x86/x64), Mint 13 (x86/x64), SUSE Linux Enterprise Desktop 12 (x64), openSUSE 13 (x86/x64), Ubuntu 12.04 (x86/x64) и более современные версии указанных дистрибутивов.
2. Web-браузер с поддержкой плагина «Bifit Signer» для использования электронной подписи с применением аппаратных криптопровайдеров. Поддержка плагина обеспечена в следующих браузерах:
 - Internet Explorer версия 11;
 - Firefox (последняя);
 - Opera (последняя);
 - Safari (последняя);
 - Chrome (последняя).
3. Ключевой носитель с аппаратной реализацией российского стандарта электронной подписи (ЭП), шифрования и хеширования. («MS_KEY К» – «АНГАРА», «Рутокен ЭЦП 2.0»).
4. Доступ в сеть Интернет для входа на сайт Системы ДБО.
5. Подключение к сетевому или локальному принтеру, на котором будут распечатаны Сертификаты ключа проверки ЭП Клиента.
6. Наличие в компьютере пользователя USB-порта для использования ключевых носителей.
7. Наличие лицензионного, регулярно обновляемого антивирусного программного обеспечения.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ С
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «iBANK»**

_____ (полное наименование организации, включая организационно-правовую форму)

В лице _____

_____ (должность и фамилия, имя, отчество руководителя)

действующего на основании _____

_____ (доверенности, устава, положения и т.д.)

просит отключить доступ к системе ДБО «iBank» и расторгнуть Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием системы ДБО «iBank».

Подтверждаем, что на момент предоставления настоящего заявления мной выполнены все обязательства в соответствии с действующими условиями Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «iBank» и Тарифов и комиссий АО Банк «Объединенный капитал».

Руководитель организации

М.П.

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

_____ 20__ г.

Заполняется Банком:

Отметка сотрудника Банка о принятии Заявления Клиента:

« _____ » _____ 20__ г.

_____ (подпись)

_____ (расшифровка)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА АННУЛИРОВАНИЕ СЕРТИФИКАТА КЛЮЧА
ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ**

_____ (полное наименование организации, включая организационно-правовую форму)

в лице _____

_____ (должность и фамилия, имя, отчество руководителя)

действующего на основании _____

_____ (доверенности, устава, положения и т.д.)

в связи с _____

_____ (причина аннулирования)

просит аннулировать сертификат ключа проверки электронной подписи (далее – СКП ЭП) сотрудника нашей организации, изготовленный согласно Заявлению № ДБО_____/_____-____ о присоединении к Регламенту обслуживания корпоративных клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank» АО Банк «Объединенный капитал», содержащий следующие данные:

Фамилия, Имя, Отчество владельца СКП ЭП	
Идентификатор ключа проверки ЭП	

Руководитель организации

М.П.

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

_____ 20__ г.

Заполняется Банком:

Отметка сотрудника Банка о принятии Заявления Клиента:

« _____ » _____ 20__ г.

_____ (подпись)

_____ (расшифровка)

АКТ
приема-передачи СКЗИ для системы ДБО «iBank»

от « ____ » _____ 20 ____ г.

Акционерное общество Банк «Объединенный капитал», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны и _____, именуемый(-ая) в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, составили настоящий Акт о нижеследующем:

Банк передал, а Клиент получил ____ (_____) комплектов СКЗИ (запечатанных конвертов с СКЗИ (ключевыми носителями)) для использования в системе дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов Банка со следующими серийными номерами:

№ п/п	Серийный номер ключевого носителя

Клиент подтверждает, что конверт(ы) с СКЗИ не имеет(ют) видимых признаков вскрытия.

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах (по одному – для каждой из Сторон), имеющих одинаковую юридическую силу.

БАНК

Уполномоченный сотрудник Банка

КЛИЕНТ

_____ / _____ /

_____ / _____ /

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке создания и работы экспертной комиссии при возникновении спорных ситуаций

1. В настоящем Положении под спорной ситуацией понимается возникновение претензий у Клиента к Банку.
2. В спорной ситуации Стороны руководствуются Регламентом обслуживания корпоративных клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank» и его приложениями.
3. Согласно Договору, основанием для совершения Банком Операций по счету Клиента является распоряжение Клиента, направленное в Банк в виде ЭД, подписанного ЭП Клиента. Стороны согласны, что единственным и достаточным доказательным материалом при разрешении спорной ситуации является ЭД, содержащий расчетный (платежный, валютный) документ, подписанный ЭП Клиента.
4. При возникновении спорной ситуации, Клиент представляет Банку заявление, содержащее суть претензии, с указанием на ЭД с ЭП Клиента, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.
5. После получения Банком и принятия им к рассмотрению заявления Клиента по настоянию любой из Сторон может быть сформирована экспертная комиссия для урегулирования возникшей спорной ситуации. Комиссия должна состоять минимум из 3-х человек. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка и, при необходимости - независимые эксперты. При достижении согласия Сторон, привлечённые к работе комиссии независимые эксперты, могут наделяться правом голоса. Состав комиссии должен быть зафиксирован в акте, который является итоговым документом, отражающим результаты работы комиссии.
6. Полномочия членов комиссии подтверждаются:
 - представителей Банка - копией приказа директора Банка о привлечении к работе в составе экспертной комиссии;
 - представителей Клиента - доверенностями, выданными в установленном порядке.
7. Срок работы комиссии - не более 7 (семи) рабочих дней. В исключительных ситуациях этот срок может быть увеличен по взаимной договоренности Сторон. Общий срок рассмотрения заявления Клиента не может превышать сроков, установленных законодательством РФ со дня получения такого заявления.
8. Результатом рассмотрения спорной ситуации экспертной комиссией является определение стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности и корректности ЭП Клиента, содержащейся в ЭД.
9. Экспертная комиссия проводит техническую экспертизу ЭД, заверенного ЭП Клиента, на основании которого Банком выполнена операция по счету Клиента.
10. Работа экспертной комиссии включает в себя следующие этапы:
 - комиссия определяет на основании какого ЭД Банк осуществил списание денежных средств со счета Клиента;
 - комиссия определяет наличие данного ЭД в Системе ДБО «iBank»;
 - комиссия проверяет реквизиты получателя в найденном в Системе ДБО «iBank» ЭД, на основании которого Банком была осуществлена оспариваемая операция с денежными средствами Клиента;
 - комиссия проверяет корректность ЭП Клиента, содержащейся в ЭД.
11. Признание ЭП Клиента, содержащейся в ЭД корректной, основывается на полученных результатах от проведения следующих мероприятий:
 - проведение проверки соответствия подписей руководителя, уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати Клиента, учиненных на оригинале экземпляра Банка СКП ЭП работника Клиента в Системе ДБО «iBank» с образцами подписей руководителя, уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати Клиента,

- указанных в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в юридическом деле Клиента;
- проведение проверки соответствия идентификатора ключа ЭП Клиента, содержащейся в ЭД Клиента с идентификатором ключа ЭП, заверенного Клиентом в СКП ЭП работника Клиента в Системе ДБО «iBank»;
 - проведение проверки периода действия Ключей проверки ЭП Клиента и даты исполнения Банком, принятого от Клиента ЭД.
12. Если результаты проверки, проведенной в соответствии с п.11 настоящего Положения вызывают сомнения у представителей одной из Сторон, то эта Сторона имеет право инициировать проведение независимой проверки ЭП Клиента, содержащейся в ЭД. С этой целью экспертная комиссия, используя представленное компанией разработчиком Системы ДБО «iBank» специальное эталонное программное обеспечение (эталонные утилиты), формирует необходимые материалы и направляет компании разработчику для проведения независимой экспертизы. Оплату работы независимых экспертов компании разработчика Системы ДБО «iBank» осуществляет Сторона, инициирующая независимую экспертизу.
 13. Если по результатам всех проведенных проверок корректности ЭП Клиента, содержащейся в оспариваемом ЭД, ЭП Клиента признана корректной, то авторство оспариваемого ЭД признается экспертной комиссией установленным.
 14. Если авторство оспариваемого ЭД признано экспертной комиссией установленным, то неправой в споре признается Сторона, действия которой не соответствуют содержанию ЭД.
 15. Если по результатам всех проведенных проверок корректности ЭП Клиента, содержащейся в оспариваемом ЭД, ЭП Клиента признана некорректной, то предъявленный для проверки авторства ЭД признается комиссией ложным.
 16. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:
 - Банк ошибочно совершил операцию по счету Клиента или не предъявляет ЭД, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента;
 - Банк совершил операцию по счету Клиента, на основании ЭД Клиента, содержащего некорректную ЭП Клиента;
 - В случае совершения Банком операции по счету Клиента на основании принятого Банком от Клиента ЭД при наличии у Клиента уведомления об отмене действия Ключа ЭП и соответствующего ему Ключа проверки ЭП Клиента, с отметкой Банка в получении, свидетельствующей о его получении Банком датой ранее, чем совершена операция по счету Клиента по данному ЭД;
 - В иных случаях, установленных законодательством, в том числе Федеральным законом № 161-ФЗ от 27.06.2011 года «О национальной платежной системе» и Договором.
 17. По итогам работы экспертной комиссии составляется акт, в котором в обязательном порядке отражаются:
 - состав экспертной комиссии, место и сроки ее работы, реквизиты документов, на основании которых действуют члены комиссии;
 - установленные обстоятельства;
 - действия членов экспертной комиссии;
 - выводы экспертной комиссии, в том числе, основанные на данных проведенной технической экспертизы;
 - основания, которые послужили для формирования выводов;
 - иные условия по согласованию Сторон.
 18. Акт подписывается всеми членами комиссии. Член комиссии, отказывающийся подписать акт, должен письменно обосновать свой отказ. Письменное обоснование прикладывается к акту.
 19. Акт составляется в двух экземплярах, по одному для каждой Стороны.
 20. При рассмотрении в суде споров Стороны обязаны предоставить суду акт, составленный в соответствии с настоящим Положением.

Требования по обеспечению информационной безопасности при работе с Системой ДБО «iBank»

Следующие требования информационной безопасности обязательны для выполнения Клиентом:

1. Клиент должен назначить Администратора информационной безопасности – работника, ответственного за настройку безопасности эксплуатации средств защиты информации, установленных на АРМ Клиента.
2. Ключевые носители с ключами должны быть подключены к АРМ Клиента только на время работы в Системе ДБО «iBank».
3. На АРМ Клиента должно быть установлено лицензионное антивирусное программное обеспечение и выполнена настройка автоматического обновления программного обеспечения и антивирусных баз с официального web-сайта разработчика антивирусного ПО.
4. На АРМ Клиента, при наличии, должен быть настроен персональный межсетевой экран (Firewall) имеющийся в составе операционной системы.
5. На АРМ Клиента должны быть отключены сервисы, позволяющие удаленно управлять компьютером.
6. На АРМ Клиента должно использоваться лицензионное программное обеспечение (операционные системы, офисные пакеты, прикладные программы) и обеспечено автоматическое обновление системного и прикладного ПО. Не должно устанавливаться ПО с нарушением рекомендованных производителями требований.
7. Клиент обеспечивает хранение и использование Ключевого носителя таким образом, чтобы исключить доступ к нему неуполномоченных лиц. Запрещается сохранять конфиденциальную информацию в файлах (включая графические изображения) или в памяти устройств, в справочниках или «облачных» сервисах хранения информации и ресурсах в сети «Интернет». Запрещается фиксировать конфиденциальную информацию на бумажных носителях (листы для записей, распечатки документов и т.п.), доступ к которым могут получить неуполномоченные лица.
8. По окончании работы с Системой ДБО «iBank» Ключевой носитель должен быть извлечен и хранится в месте, обеспечивающем его защиту от доступа посторонних лиц, неуполномоченных для работы в Системе. Запрещается оставлять Ключевой носитель без присмотра.
9. Запрещается использовать «чужие» компьютеры или мобильные устройства для доступа к Системе ДБО «iBank», работать с Системой ДБО «iBank» с «гостевых» рабочих мест (в интернет-кафе и т.д.) при использовании публичных сетей беспроводного доступа.
10. Не рекомендуется использовать компьютер, на котором установлено рабочее место Системы ДБО «iBank», не по назначению, например, для игр, просмотра фильмов и т.п.
11. Производить замену ключей ЭП до истечения срока их действия во всех случаях увольнения и(или) смены полномочий и(или) лиц, имеющих доступ к Системе ДБО «iBank» или право подписи доверенностей на получение ключей ЭП.

В целях повышения безопасности информации, обрабатываемой в Системе ДБО «iBank», помимо обязательных мер, Банк рекомендует:

1. Выделить отдельную ПЭВМ, предназначенную только для работы в Системе ДБО «iBank».
2. При отсутствии возможности использования отдельной ПЭВМ, выполнить настройку множественной загрузки ПЭВМ с созданием отдельного профиля для работы только с Системой ДБО «iBank».
3. Установить на АРМ Клиента лицензионное специализированное программное обеспечение, повышающее уровень защищенности: межсетевой экран (Firewall), антишпионское ПО (antispysware). В настройках межсетевого экрана запретить любые соединения, кроме IP- адреса Банка.
4. Отключить неиспользуемые на АРМ Клиента сетевые протоколы и службы.
5. Отключить все общие ресурсы операционной системы, в том числе и создаваемые по умолчанию при ее установке.
6. Установить для учетной записи оператора АРМ Клиента минимальный уровень прав доступа, необходимого для нормальной работы в Системе ДБО «iBank». Работу оператора АРМ Клиента под учетной записью с правами «администратора» исключить. Отключить стандартную учётную запись администратора, предварительно назначив административные права иной учётной записи с

нестандартным именем. Установить для неё сложный пароль, отличающийся от паролей остальных учётных записей. Использовать такую учётную запись только для настройки компьютера, установки доверенного программного обеспечения и т.д.

7. Ограничить доступ работников и посторонних лиц к АРМ, используемому для работы с Системой ДБО «iBank». Доступ к АРМ Клиента предоставить только лицам, непосредственно работающим с Системой ДБО «iBank».
8. При использовании услуг сторонней организации или частных лиц по настройке и обслуживанию ПЭВМ, обеспечить контроль действий лица, осуществляющего непосредственную настройку и не допускать его к Системе ДБО «iBank» и Ключам ЭП. При необходимости проверки работоспособности Системы ДБО «iBank» она должна выполняться исключительно лицами, уполномоченными для работы с Системой.
9. Использовать услугу фильтрации IP-адресов. Для этого необходимо заполнить соответствующий раздел Заявления о присоединении к Регламенту (Приложение 1 к Регламенту). Банк обязуется изменить настройки Системы ДБО «iBank» в соответствии с указаниями Клиента не позднее дня, следующего за днем приема данного Заявления.
10. Использовать услугу дополнительного подтверждения платежных поручений с помощью Кодов подтверждения в SMS-сообщениях.
11. Организовать хранение Ключевых носителей в персональных надежных опечатываемых хранилищах (сейфах). При использовании более одного ключа ЭП следует хранить ключи ЭП на разных ключевых носителях и использовать их для работы с Системой ДБО «iBank» через различные устройства - это сделает невозможным отправку электронного платёжного документа вредоносной программой, заразившей одно из устройств.
12. Обеспечить использование паролей ключей ЭП, удовлетворяющих следующим минимальным требованиям:
Пароль -
 - не должен состоять из одних цифр;
 - должен быть длиннее 8 знаков;
 - должен содержать в себе строчные и прописные буквы, цифры и знаки препинания;
 - не должен состоять из символов, находящихся на одной линии на клавиатуре;
 - не должен быть легкоугадываемым (легкоузнаваемым) значимым словом (имя, фамилия, дата рождения, девичья фамилия супруги, кличка собаки, кошки и т.д.).
13. Внимательно проверять суммы и реквизиты проводимых платежей в приходящих уведомлениях или сообщениях с Кодом подтверждения, не подтверждать подозрительные операции, и незамедлительно информировать Банк о попытках и (или) выявленных фактах мошеннических платежей.

Обращаем Ваше внимание, что выполнение указанных выше требований не сможет полностью обезопасить Вас и Ваши устройства от действий злоумышленников, но существенно поможет снизить вероятность и нежелательные последствия от таких действий.