

Действуют с «28» июля 2026 года

Условия дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц (в том числе кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КМ «Профильный Банк (АО)

1. Термины, определения и сокращения

Термины, определения и сокращения, применяемые в тексте настоящих Условий, используются в следующем значении:

1.1. **Банк** – Коммерческий Международный «Профильный Банк» (Акционерное общество), КМ «Профильный Банк» (АО).

1.2. **Владелец Логина и Пароля** - уполномоченный Представитель клиента, на имя которого выданы Логин и Пароль, предоставляющие доступ к Системе ДБО в соответствии с правами, установленными в заявлении Клиента.

1.3. **Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец ключа ЭП)** – уполномоченный представитель Клиента, наделенный полномочиями на распоряжение денежными средствами на счетах Клиента или на подписание иных документов от лица Клиента, которому в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Условиями выдан сертификат ключа проверки электронной подписи.

1.4. **Временный пароль** – пароль, который присваивается Банком Клиенту при регистрации Представителя клиента в Системе ДБО, действующий до момента присвоения пароля при первом входе в Систему ДБО.

1.5. **Выписка по счету (Выписка)** - документ, формируемый Банком, содержащий информацию о состоянии счета, движении денежных средств - произведенных списаниях/зачислениях по Счету за определенный период.

1.6. **Группа подписи** – устанавливается «первая», «вторая», либо «без права подписи» (для лиц, уполномоченных только на просмотр информации, либо получение выписок и формирование документов без права подписи). Распоряжения исполняются Банком при наличии на них:

а) одной подписи – если все Представители Клиента, указанные в Заявлении/ Заявлении об изменении параметров подключения к обслуживанию в Системе ДБО (далее – Заявление об изменении параметров подключения), отнесены Клиентом к первой группе;

б) двух подписей – если Представители Клиента, указанные в Заявлении/ Заявлении об изменении параметров подключения, отнесены Клиентом к первой и второй группам, в таком случае на распоряжении является обязательным наличие двух подписей: одной любой подписи из первой группы и одной любой подписи из второй группы.

Документы валютного контроля в Системе ДБО исполняются Банком при наличии одной из подписей, независимо от того, в какую группу она определена.

1.7. **Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием системы ДБО (Договор)** – договор, заключенный между Банком и Клиентом,

устанавливающий правовые отношения между Банком и Клиентом при предоставлении Банком доступа к услугам, оказываемым с использованием Системы ДБО. Договор состоит из следующих неотъемлемых частей:

1.7.1. Заявление на получение банковских услуг (далее - Заявление) – документ по форме Банка, надлежащим образом оформленный, заполненный и подписанный Клиентом, и Банком.

1.7.2. Условия – Условия дистанционного банковского обслуживания клиентов - юридических лиц (в том числе кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КМ «Профильный Банк» (АО).

1.7.3. Тарифы – Тарифы на банковские услуги для организаций и индивидуальных предпринимателей в КМ «Профильный Банк» (АО), сборник Тарифных пакетов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КМ «Профильный Банк» (АО), Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, предоставляемые банкам-респондентам КМ «Профильный Банк» (АО), доводимые Банком до сведения Клиентов в порядке, определяемом Банком в настоящих Условиях.

1.8. Клиент - юридическое лицо (в том числе кредитная организация), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с которым в соответствии с настоящими Условиями заключен Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием системы ДБО.

1.9. Ключевой носитель - компактное программно-аппаратное устройство, предназначенное для хранения Ключа проверки ЭП, Ключа ЭП, Сертификата. Ключевой носитель имеет защищенную память, где создаются и в последующем сохраняются Ключи ЭП. Чтение или копирование Ключей ЭП из защищенной памяти Ключевого носителя невозможно.

1.10. Корректная ЭП Клиента (Корректная ЭП) – подтверждение подлинности электронной подписи в электронном документе - положительный результат проверки соответствующей электронной подписи в электронном документе Владелец ЭП/Владельцу Логина и Пароля, и отсутствия искажений в подписанном данной электронной подписью электронном документе.

1.11. Компрометация ключей ЭП/Логина/Пароля/Одноразового пароля (Компрометация ЭП) – утрата доверия (в том числе действия, повлекшие за собой утрату, незаконное использование, совершение операций, соответствующих признакам перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента и т.д.) к тому, что используемые ключи ЭП и/или Логин и/или Пароль обеспечивают безопасность информации, передаваемой Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО.

1.12. Логин - уникальная последовательность символов, присваиваемая Банком Клиенту (Представителю клиента) и состоящая из латинских букв и цифр, которая позволяет Банку идентифицировать Владелец Логина и Пароля в Системе ДБО. Логин выдается в Банке в момент подключения к Системе ДБО. Допускается наличие у Клиента более одного Логина. В таком случае действие, совершенное Клиентом в Системе ДБО под любым из Логинов, считается совершенными Клиентом.

1.13. Одноразовый пароль - средство подтверждения Клиентом/Представителем клиента неизменности, подлинности и целостности передаваемого по Системе ДБО распоряжения, формируется Системой ДБО и направляется Клиенту/Представителю на указанный им номер мобильного телефона посредством SMS – сообщения для удостоверения права распоряжения средствами на счетах при совершении операций и является Простой ЭП Клиента в соответствии с Федеральным законом №63-ФЗ.

1.14. Пара ключей ЭП (ключевая информация) - ключ ЭП Клиента и соответствующий ему ключ проверки ЭП:

1.14.1. Ключ электронной подписи (Ключ ЭП) – уникальная последовательность символов, известная Владельцу ключа ЭП и предназначенная для создания ЭП в электронных документах.

1.14.2. Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП, предназначенная для проверки подлинности ЭП в Электронном документе и указанная в Сертификате ключа. Ключ проверки ЭП генерируется Клиентом/Представителем клиента самостоятельно при формировании Сертификата ключа проверки ЭП.

1.15. Пароль – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль используется для входа в Систему ДБО и позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо является владельцем представленного Логина. При регистрации Клиента (Представителя клиента) в Системе ДБО высылается Временный пароль в виде SMS-сообщения, который должен быть изменен при первом входе в Систему ДБО.

1.16. Представитель клиента (Представитель) – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

1.17. Простая электронная подпись (Простая ЭП, ПЭП) - 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 Владельца Логина и Пароля.

Документы, подписанные ПЭП, юридически эквивалентны документам на бумажных носителях, подписанным уполномоченным Представителем Клиента и имеющим оттиск печати Клиента (при наличии у Клиента печати), и имеют юридическую силу.

1.18. Сайт Банка - официальный сайт Банка в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://profilbank.ru/>.

1.19. Сертификат ключа проверки ЭП (Сертификат ключа, Сертификат) – электронный документ или документ на бумажном носителе, подтверждающий принадлежность Ключа проверки ЭП Владельцу ключа ЭП.

1.20. Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания, представляющая совокупность программно-аппаратных средств, согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком, а также организационных мероприятий, обеспечивающих составление, удостоверение, передачу и хранение Электронных документов, оформляемых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг в соответствии с настоящими Условиями.

В настоящее время Клиентам доступны две Системы ДБО: Система ДБО «iBank2» и Система ДБО «Faktura.ru».

1.21. Система электронного документооборота (Система ЭДО) - программа для ЭВМ, разработанная оператором Системы ЭДО, обеспечивающая обмен открытой и конфиденциальной информацией по телекоммуникационным каналам связи в рамках электронного документооборота между Сторонами (Клиентом и Банком) в Системе ЭДО. Оператор Системы ЭДО (оператор ЭДО) – организация, обладающая достаточными технологическими, кадровыми и правовыми возможностями для обеспечения юридически значимого документооборота в электронной форме с использованием электронной подписи. Документ в Системе ЭДО считается исходящим от Стороны, если он подписан УКЭП уполномоченного представителя Стороны и направлен посредством Системы ЭДО. При использовании Системы ЭДО Стороны:

1.21.1. признают, что документы, подписанные УКЭП уполномоченных представителей Сторон, подготовленные и переданные одной Стороной другой Стороне, эквивалентны документам на бумажных носителях и имеют равную юридическую силу с документами, подписанными собственноручной подписью должностного лица Сторон и скрепленными печатями Сторон;

1.21.2. заверяют и гарантируют, что Сторонами заключены соответствующие соглашения с оператором ЭДО, и обязуются соблюдать положения документов, регламентирующих порядок и правила работы в Системе ЭДО, установленные оператором ЭДО.

1.22. Сторона(-ы) – Банк или Клиент, вместе или отдельно именуемые соответственно «Сторона», «Стороны».

1.23. Счет – банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открытый в Банке для осуществления операций в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета, на основании которого открыт Счет. Под Счетом понимается расчетный счет, открытый для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также корреспондентский счет.

1.24. Удостоверяющий центр (УЦ) - юридическое лицо, осуществляющее функции по созданию и выдаче Сертификатов, подтверждая тем самым, что подпись действительно принадлежит Владелец ключа ЭП.

1.25. Услуга «SMS-подтверждение» – услуга, позволяющая подтверждать платежные поручения с помощью кода подтверждения, который направляется в виде SMS-сообщения на указанный(-ые) Клиентом номер(-а) мобильного(-ых) телефон(-ов) Представителей.

1.26. Услуга «SMS – Банкинг» - сервис, предназначенный для информирования Клиента посредством SMS-сообщений по различным событиям и операциям в Системе ДБО «iBank2».

1.27. Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП) - электронная подпись, принадлежность которой определенному лицу подтверждена протоколом проверки ключа квалифицированной электронной подписи, полученным от аккредитованного удостоверяющего центра. Электронные документы, подписанные с использованием УКЭП уполномоченных представителей Сторон, подготовленные и переданные одной Стороной другой Стороне, эквивалентны документам на бумажных носителях и имеют равную юридическую силу с документами, подписанными собственноручной подписью должностного лица Сторон и скрепленными печатями Сторон.

1.28. Усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП) - электронная подпись, созданная УЦ, соответствующая всем признакам усиленной неквалифицированной электронной подписи, предусмотренным Федеральным законом №63-ФЗ, а именно:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП;
- позволяет определить лицо, подписавшее ЭД;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в ЭД после момента его подписания;
- создается с использованием электронной подписи.

Усиленная неквалифицированная ЭП – вид аналога собственноручной подписи, предназначенный для защиты Электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП и юридически позволяющий идентифицировать владельца Ключа ЭП, а также установить отсутствие искажения информации в Электронном документе.

1.29. SMS-сообщение – текстовое сообщение, направляемое с использованием сетей операторов радиоподвижной (сотовой) связи.

1.30. Электронный документ (ЭД) – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

1.31. Электронный образ документа - документ на бумажном носителе, преобразованный в электронную форму путем сканирования с сохранением своих реквизитов. Требования к Электронным документам, передаваемым в Банк по Системе ДБО, содержащим во вложениях Электронные образы документов, приведены в Приложении №1 к настоящим Условиям.

1.32. Электронная подпись (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, подписавшего информацию. В рамках настоящих Условий в Системе ДБО в зависимости от вида Системы ДБО, типа Клиента и Группы подписи используются следующие виды ЭП:

1.32.1. в Системе ДБО «Faktura.ru»

№	Вид полномочий	Вид подписи	Тип клиента
1.	С правом подписания электронных документов (первая и/или вторая)	УНЭП с ключевым носителем	1.Юридическое лицо (за исключением кредитной организации - нерезидента) 2.Индивидуальный предприниматель 3.Физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
		ПЭП с одноразовым паролем	1.Юридическое лицо, являющееся кредитной организацией - нерезидентом.

2.	Без права подписи электронных документов	ПЭП с одноразовым паролем	Все Клиенты, перечисленные в п. 1.8 настоящих Условий.
----	--	---------------------------	--

1.32.2. в Системе ДБО «iBank2»

№	Вид полномочий	Вид подписи	Тип клиента
1.	С правом подписания электронных документов (первая и/или вторая)	УНЭП	Все Клиенты, перечисленные в п. 1.8 настоящих Условий.
2.	Без права подписи электронных документов		

1.33. **Федеральный закон №161-ФЗ** - Федеральный закон от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.34. **Федеральный закон №63-ФЗ** – Федеральный закон от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».

1.35. **Федеральный закон №395-1** - Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

Иные термины и определения, используемые в настоящих Условиях, должны пониматься в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия регулируют порядок предоставления Банком Клиентам услуг по передаче и обмену ЭД с использованием информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» при помощи Системы ДБО, включая порядок подключения Клиента к Системе ДБО, а также услуги по обмену и передаче между Сторонами иной информации в электронном виде, для этого Банк предоставляет Клиентам доступ к Системе ДБО «iBank2» и Система ДБО «Faktura.ru».

2.2. Настоящие Условия разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации и национальными стандартами Российской Федерации в части обеспечения информационной безопасности и защиты информации, требованиями Банка России, требованиями Федеральных служб, уполномоченных в области безопасности, надзора в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.

2.3. Договор заключается с Клиентом, находящимся на обслуживании в Банке на основании заключенного Сторонами договора банковского счета, депозитного договора, договора об открытии и ведении корреспондентского счета, и иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом в соответствии со статьей 5 Федерального закона №395-1.

2.4. При заключении Договора Клиент обязан представить Банку достоверные сведения и документы в соответствии с законодательством Российской Федерации, а в случае их изменения - представить обновленные сведения и документы.

2.5. Заключение Договора для первоначального подключения к Системе ДБО осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в целом и производится путем подачи Клиентом/его Представителем в Банк Заявления, надлежащим образом оформленного и подписанного Клиентом/Представителем клиента и скрепленного печатью (при наличии) Клиента.

Присоединение Клиента к части Условиям, а также внесение Клиентом изменений и/или дополнений в текст настоящих Условиям не предусматривается.

Договор считается заключенным с момента проставления уполномоченным сотрудником Банка на бумажном носителе Заявления соответствующей отметки о приеме.

Дата принятия Заявления является датой заключения Договора.

2.6. По умолчанию, при наличии соответствующей технической возможности, Банк предоставляет Клиентам доступ к Системе ДБО «Faktura.ru».

2.7. Клиент, имеющий доступ к Системе ДБО «iBank2», может получить доступ к Системе ДБО «Faktura.ru», совершив следующие действия:

2.7.1. Предоставляет в Банк Заявление на получение услуг в рамках обслуживания по Системе ДБО «Faktura.ru» на бумажном носителе надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом/его Представителем и скрепленное печатью (при наличии), либо в электронном виде подписанного УКЭП Клиента/его Представителя посредством Системы ЭДО, или по Системе ДБО «iBank2», подписанного согласно п. 3.5 настоящих Условиям.

2.7.2. Получает в Банке по акту приема – передачи USB-токенов (Приложение №2 к настоящим Условиям) Ключевой носитель для генерации электронной подписи.

2.7.3. Оплачивает комиссионное вознаграждение за выдачу Ключевого носителя в соответствии Тарифами Банка.

2.7.4. Следуя инструкциям Банка, формирует Пару ключей на своих Представителей, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете с использованием Системы ДБО «Faktura.ru», подписывает и передает в Банк заявление на выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи (далее – Заявление на передачу Сертификата).

2.7.5. По ссылке, полученной от УЦ, скачивает Сертификат на свой Ключевой носитель, подписывает и передает в Банк акт приема-передачи сертификата ключа проверки электронной подписи (далее – Акт приема – передачи сертификата).

2.8. Документы, перечисленные в п.п. 2.7.4 -2.7.5 настоящих Условиям, могут быть предоставлены в Банк одним из следующих способов:

2.8.1. на бумажном носителе надлежащим образом подписанные Клиентом/его Представителем и скрепленные печатью (при наличии), в офис Банка;

2.8.2. путем направления Электронного образа документов, подписанных Клиентом/его Представителем и скрепленные печатью (при наличии), на электронный адрес Банка ib@profilbank.ru;

2.8.3. в электронном виде путем подачи в Банк подписанного УКЭП Клиента/его Представителя посредством Системы ЭДО.

В случае передачи документов способом, указанным в п.п. 2.8.2 настоящих Условий, в течение 5 (Пяти) рабочих дней Клиент обязан представить в Банк оригинал документов на бумажном носителе.

2.9. Стороны согласны с тем, что Банк по своему усмотрению может предоставлять Клиентам доступ к двум Системам ДБО одновременно: Система ДБО «iBank2» и Система ДБО «Faktura.ru».

2.9.1. Стороны согласны с тем, что после совершения действий, в соответствии с п. 2.7 настоящих Условий, Банк имеет право на прекращение доступа к Системе ДБО «iBank2» в одностороннем порядке, без дополнительного уведомления Клиента.

2.9.2. Стороны согласны с тем, что в случае несовершения Клиентом действий со своей стороны, в соответствии с п. 2.7 настоящих Условий, Банк имеет право на прекращение доступа к Системе ДБО «iBank2», уведомив Клиента в сроки и в порядке, предусмотренные разделом 12 настоящих Условий.

2.10. В случае если на дату заключения Договора между Банком и Клиентом имеется договор о предоставлении дистанционного банковского обслуживания по системе «iBank2», ранее заключенный не в форме договора присоединения, указанный договор считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции настоящих Условий с момента принятия Банком Заявления об акцепте договора банковского счета, договора дистанционного банковского обслуживания с использованием системы ДБО (далее – Заявление об акцепте) по форме Банка, при этом реквизиты ранее заключенного договора дистанционного банковского обслуживания с использованием системы ДБО остаются прежними.

Заявление об акцепте может быть предоставлено на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом/его Представителем и скрепленное печатью (при наличии), либо в электронном виде путем подачи в Банк подписанного ЭП Клиента/его Представителя посредством Системы ДБО.

Заявление об акцепте считается принятым с момента проставления уполномоченным сотрудником Банка на бумажном носителе Заявления об акцепте соответствующей отметки о приеме, либо установления в Системе ДБО статуса документа «Исполнен».

2.11. Банк с целью ознакомления Клиентов с текстом настоящих Условий и Тарифами доводит информацию об Условиях и Тарифах путем размещения информации на Сайте Банка и/или по каналам связи, указанным в договоре об открытии и ведении корреспондентского счета (*применимо для юридических лиц, являющихся кредитными организациями*).

Банк вправе изменять и дополнять в одностороннем порядке настоящие Условия и/или Тарифы, за исключением случаев, когда одностороннее изменение Банком Условий и/или Тарифов запрещено законодательством Российской Федерации.

Уведомление Клиентов об изменении и/или дополнении Тарифов и/или Условий осуществляется не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты введения в действие новых Тарифов и/или новой редакции настоящих Условий путем размещения соответствующих изменений и дополнений или новых редакций указанных документов на Сайте Банка и/или путем направления соответствующей информации по каналам связи, указанным в договоре об открытии и ведении корреспондентского счета (*применимо для юридических лиц, являющихся кредитными организациями*).

В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Условия и/или Тарифы, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений обратиться в Банк с заявлением о расторжении Договора. В случае не обращения Клиента с заявлением о расторжении Договора при его несогласии с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Условия и/или Тарифы, такие изменения считаются им принятыми.

Клиент обязуется самостоятельно знакомиться, не реже одного раза в неделю, с текущей редакцией Условий и/или Тарифов, следить за изменениями и/или дополнениями, вносимыми Банком в Условия и/или Тарифы. Проведение Клиентом операций после введения в действие новых Тарифов Банка и/или новой редакции Условий свидетельствует о принятии Клиентом новой редакции Условий и Тарифов с учетом всех изменений и дополнений, действующих на дату проведения операции.

2.12. Доступ к Системе ДБО и услуги с использованием Системы ДБО предоставляются после регистрации Клиента в Системе ДБО в соответствии с настоящими Условиями.

2.13. На основании Заявления Клиенту предоставляется доступ ко всем Счетам, открытым в Банке, на момент подачи Заявления. Все вновь открытые Клиентом Счета подключаются к Системе ДБО без дополнительных заявлений Клиента.

Выборочное подключение Счетов к Системе ДБО осуществляется на основании заключенных с Клиентом дополнительных соглашений к Договору или на основании соответствующих письменных заявлений Клиента, акцептованных Банком.

2.14. Во всех иных вопросах по обслуживанию Счетов, не предусмотренных Договором, Стороны руководствуются положениями договора банковского счета/депозитного договора/договора об открытии и ведении корреспондентского счета и иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом в соответствии со статьей 5 Федерального закона №395-1.

3. Соглашения Сторон

3.1. Стороны пришли к соглашению, что алгоритмы создания и функционирования электронной подписи в Системе ДБО при передаче ЭД достаточны для обеспечения защиты от несанкционированного доступа и сохранения банковской тайны.

3.2. Стороны пришли к соглашению, что внесение исправлений/изменений в Электронный документ, заверенный УНЭП/ПЭП, возможно только путем создания нового Электронного документа, с учетом порядка отзыва, описанного в п. 6.2.3 настоящих Условий. Стороны признают, что ЭД, создаваемые в электронной форме средствами Системы ДБО и подписанные УНЭП/ПЭП, являются документами, имеющими равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных Представителей клиента лиц и заверенными печатью Стороны – отправителя документа, в том случае если УНЭП/ПЭП Клиента успешно прошла проверку на стороне Банка.

3.3. Стороны пришли к соглашению, что подделка УНЭП/ПЭП Клиента, то есть создание Корректной ЭП электронного документа от имени уполномоченных Представителей Клиента, невозможна без участия Клиента. Риск создания Корректной ЭП Клиента третьими лицами, от имени соответствующих

Представителей несет Клиент. Банк не может с помощью Системы ДБО или ее контрольных архивов получить доступ к Ключу ЭП Клиента.

3.4. Стороны пришли к соглашению, что в Системе ДБО реализованы следующие виды Электронных документов:

- формализованный вид Электронного документа – вид Электронного документа в соответствии с определенной в Системе ДБО типовой формой;
- документ свободного формата – вид Электронного документа, в отношении которого в Системе ДБО не определена типовая форма.

При наличии в Системе ДБО формализованного вида Электронного документа направление данного документа в свободном формате не допускается.

3.5. Стороны считают, что Электронные документы Клиента в Системе ДБО:

- распоряжения в рамках форм безналичных расчетов,
- документы, связанные с размещением депозита (заявление на открытие депозита и т.д.) (при наличии технической возможности размещения депозитов в Системе ДБО),
- документы валютного контроля,
- документы, касающиеся волеизъявления Клиента об открытии/закрытии счетов,

а также иные документы свободного формата, оформленные Клиентом и направленные в Банк, вне утвержденных форм, в т.ч. справки, запросы, письма, обращения, заявления, заявки, документы, предоставляемые в рамках обновления сведений о Клиенте, иные документы, предоставляемые Клиентом по запросу Банка, заверенные УНЭП/ПЭП Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченным Представителем Клиента и имеющим оттиск печати Клиента (при наличии у Клиента печати), и обладают юридической силой.

Стороны признают, что анкеты и документы свободного формата, оформленные Клиентом и направленные в Банк вне утвержденных форм, в т.ч. справки, запросы, письма, обращения, заявления, заявки, документы, предоставляемые в рамках обновления сведений о Клиенте, иные документы, предоставляемые Клиентом по запросу Банка, могут передаваться по Системе ДБО как в виде Электронного образа документа на бумажном носителе с подписью уполномоченного Представителя Клиента и оттиском печати Клиента (при наличии у Клиента печати), так и без проставления подписи уполномоченного Представителя Клиента и оттиска печати Клиента на документе в составе вложения к электронному сообщению, подписанному УНЭП/ПЭП, и обладают юридической силой. Требования к Электронным документам, передаваемым в Банк по Системе ДБО, содержащим во вложениях Электронные образы документов свободного формата, приведены в Приложении №1 к настоящим Условиям.

Копии документов, предоставляемые в целях подтверждения изменения/обновления сведений и документов, ранее представленных в Банк для открытия Счета, могут быть заверены УНЭП/ПЭП единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица, УНЭП индивидуального предпринимателя, УНЭП физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, или уполномоченного Представителя и представлены в Банк в электронном виде, в данном случае копии документов юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном

носителе, подписанным уполномоченным Представителем Клиента и имеющим оттиск печати Клиента (при наличии у Клиента печати).

Стороны признают надлежащим образом заверенными копиями переданные в Системе ДБО и подписанные УНЭП/ПЭП, полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе, обладающими юридической силой.

3.6. Стороны пришли к соглашению, что Банк принимает Электронные документы с УНЭП/ПЭП Клиента, указанные в п. 3.5 настоящих Условий, за исключением:

- карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка);
- документов, касающихся изменения единоличного исполнительного органа или единственного Представителя, которому предоставлено право на открытие счета и получение (подписание) соответствующих документов, а также на подписание договоров и/или право распоряжения Счетом;
- учредительных документов Клиента, если они предоставляются не в виде документов в электронном виде, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС России согласно п. 3.7 настоящих Условий.

3.7. Стороны пришли к соглашению, что документы в электронном виде, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС России, в соответствии с Федеральным законом №63-ФЗ представляются в Банк в электронном виде в формате файлов, помещенных в архив (транспортный контейнер), содержащих непосредственно документы и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи ФНС России.

3.8. Банк оставляет за собой право после проведения контрольных процедур, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в отношении поступивших в Банк документов от Клиента в случае установления несоответствия/противоречий, а также при возникновении сомнений в их достоверности запросить оригиналы документов для установления должностным лицом Банка (иным уполномоченным Банком лицом) их соответствия.

3.9. Электронные документы, исходящие от Клиента, без УНЭП/ПЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

3.10. Перечень Электронных документов, указанный в п. 3.5, 3.6 настоящих Условий, может изменяться Банком с предварительным уведомлением Клиента сообщением по Системе ДБО.

3.11. Стороны считают, что Электронные документы Банка:

- выписки по счетам Клиентов в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте с приложениями к ним;
- документы валютного контроля;
- иные документы (письма, уведомления и т.п.), оформленные и подписанные через Систему ДБО

имеют равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц Банка. Электронные документы, исходящие от Банка, без ЭП Банка не имеют юридической силы.

Первым экземпляром Выписки считается Выписка, полученная посредством Системы ДБО, которая признается Сторонами Договора надлежащим документом, подтверждающим исполнение Сторонами соответствующих обязанностей, предусмотренных договором банковского счета/договора об открытии и ведении корреспондентского счета, заключенного между Сторонами, и не влечет обязанности для Сторон по получению/предоставлению Выписки и иных документов на бумажном носителе.

В случае обращения Клиента в Банк для получения дополнительного экземпляра (дубликата) Выписки и приложений к ней на бумажном носителе (в т.ч. такая услуга, как заверение выписки и приложений к ней штампом Банка), за предоставление такого экземпляра (дубликата) с Клиента взимается комиссия в соответствии с Тарифами.

3.12. Стороны пришли к соглашению, что хранящиеся в контрольных архивах Системы ДБО ЭД, подписанные УНЭП/ПЭП Клиента, проверка которой на стороне Банка дала положительный результат, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с законодательством Российской Федерации и разделом 11 настоящих Условий. Электронные документы, не имеющие УНЭП/ПЭП, при наличии спорных вопросов не являются доказательным материалом.

3.13. Стороны пришли к соглашению, что Ключ проверки ЭП Клиента, указанный в Сертификате ключа, принадлежит Клиенту и достаточен для определения Банком корректности УНЭП Клиента.

3.14. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой ДБО Московское поясное время. Контрольным является время системных часов Системы ДБО на стороне сервера Банка.

3.15. Стороны пришли к соглашению, что наличие в Банке надлежаще оформленного ЭД, подписанного УНЭП/ПЭП Клиента, проверка корректности которой дала положительный результат на стороне Банка, является необходимым и достаточным основанием для проведения Банком соответствующей операции по Счету Клиента на основании указанного ЭД.

3.16. Стороны согласны с тем, что использование информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» может вызывать перерывы в приеме и обработке Электронных документов в Системе ДБО, связанные с отказами телекоммуникационного оборудования провайдеров телекоммуникационных услуг, а также вирусными и иными атаками на Систему ДБО. Стороны обязаны принимать все доступные способы защиты от указанных угроз.

4. Порядок подключения и обслуживания Клиента, предоставление дополнительных услуг (сервисов)

4.1. Регистрация Клиента в Системе ДБО производится на основании Договора, заключенного между Банком и Клиентом.

4.2. Доступ к Системе ДБО предоставляется Клиенту/его Представителю, зарегистрированным в Системе ДБО, в соответствии со списком, указанным в Заявлении/Заявлении об изменении параметров подключения/Заявлении на получение услуг в рамках обслуживания по Системе ДБО «Faktura.ru».

4.3. Для начала работы по Договору Клиент обязан:

- произвести оплату комиссий за услуги Банка в соответствии с Тарифами;

- создать Пару ключей или самостоятельно сформировать постоянный Пароль, указав Временный пароль в специальном разделе на Сайте Банка. Для Клиентов, открывших первый Счет, Временный пароль направляется Клиенту/Представителю после поступления денежных средств на Счет.

До выполнения вышеуказанных условий Банк не принимает ЭД Клиента.

При получении Банком полного пакета документов, подтверждающих прекращение полномочий какого-либо из уполномоченных Представителей Клиента, Банк прекращает прием ЭД, подписанных УНЭП/ПЭП данного Представителя, не позднее следующего рабочего дня с даты получения соответствующих подтверждающих документов.

В случае необходимости оформления Сертификата ключа/Логина на нового Владельца Сертификата ключа/Владельца Логина и Пароля Клиент предоставляет в Банк документы, подтверждающие соответствующие полномочия. Банк начинает прием от Клиента ЭД, подписанных УНЭП/ПЭП данного лица, начиная со дня, следующего за днем получения Сертификата ключа, содержащего Ключ проверки ЭП данного лица, или после формирования Владельцем Логина и Пароля постоянного Пароля при первом входе в Систему ДБО.

4.4. Общие условия работы с Системой ДБО «Faktura.ru»:

4.4.1. Работа с Системой ДБО «Faktura.ru» осуществляется по следующему адресу в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://online.profilbank.ru/>, или по ссылке с основной страницы Сайта Банка. Об изменении указанного адреса Банк информирует Клиента на Сайте Банка или сообщением по Системе ДБО «Faktura.ru».

4.4.2. Для работы с Системой ДБО «Faktura.ru» Клиент должен иметь:

- ✓ Современный компьютер с операционной системой Microsoft Windows 10, Microsoft Windows 11, операционной системой 10.15 (Catalina), 11 (Big Sur), 12 (Monterey), 13 (Ventura), 14 (Sonoma).

- ✓ Веб-браузер: Google Chrome, Яндекс.Браузер, Microsoft Edge последних версий с установленным расширением Faktura.ru.

- ✓ Антивирусное программное обеспечение, поддерживаемое в актуальном состоянии, на всех компьютерах, используемых при работе с Системой ДБО «Faktura.ru».

- ✓ Доступ в информационно – телекоммуникационную сеть «Интернет» (далее – сеть Интернет).

- ✓ Мобильный телефон (обязательно при входе с помощью Логина и Пароля).

- ✓ Рекомендуется наличие принтера, для печати Сертификата ключа Клиента.

4.4.3. Электронному документу в Системе ДБО «Faktura.ru» присваиваются следующие статусы, которые позволяют узнать о состоянии обработки расчетного (платежного) документа:

- ✓ статус **«Подготовлен»** - Электронный документ создан, но ещё не подписан.

- ✓ статус **«Подписан»** - документ подписан и может быть отправлен в Банк или, если требуется несколько подписей, ожидает подписи других сотрудников.

- ✓ статус **«Отправлен в банк»** - документ отправлен, но ещё не получен Банком.
- ✓ статус **«Доставлен в банк»** – документ физически доставлен в Банк.
- ✓ статус **«Принят банком»** - документ получен Банком.
- ✓ статус **«Принят в работу»** - Банк принял документ в обработку.
- ✓ статус **«Исполнен»** - документ исполнен Банком.
- ✓ статус **«Возвращён»** - документ был отклонён Банком или отправителю был согласован отзыв документа.
- ✓ статус **«Ликвидирован»** – документ был удалён Банком с указанием причины удаления.

4.5. Общие условия работы с Системой ДБО «iBank2»:

4.5.1. Работа с Системой ДБО «iBank2» осуществляется по следующему адресу в сети «Интернет»: <https://ibank.profitbank.ru>, или по ссылке с основной страницы Сайта Банка. Об изменении указанного адреса Банк информирует Клиента на Сайте Банка или сообщением по Системе ДБО «iBank2».

4.5.2. Для работы с Системой «iBank2» Клиент должен иметь:

- ✓ Современный компьютер с операционной системой (Microsoft Windows: 7 (x86/x64), 8 (x86/x64), 8.1 (x86/x64), 10 (x86/x64) и выше; Ubuntu и прочие deb-дистрибутивы (последние версии x64)).
- ✓ Веб-браузер: Яндекс.Браузер, Microsoft Edge, Google Chrome, Firefox, Opera, поддерживающий работу с BIFIT Signer и российскими сертификатами безопасности.
- ✓ Антивирусное программное обеспечение, поддерживаемое в актуальном состоянии, на всех компьютерах, используемых при работе с Системой «iBank2».
- ✓ Доступ в сеть Интернет. Рекомендуемая скорость соединения от 33,6 Кбит/сек и выше. В случае доступа в Интернет по телефонной коммутируемой линии необходимо наличие современного модема.
- ✓ Рекомендуется наличие принтера, для печати Сертификата ключа Клиента.

4.5.3. Электронному документу в Системе ДБО «iBank2» присваиваются следующие статусы, которые позволяют узнать о состоянии обработки расчетного (платежного) документа:

- ✓ статус **«Новый»** присваивается при создании и сохранении нового Электронного документа, при редактировании и сохранении существующего документа, а также при импорте документа из файла. Документ со статусом «Новый» не рассматривается и не обрабатывается Банком;
- ✓ статус **«Подписан»** присваивается в случае, если Электронный документ подписан, но число подписей под документом недостаточное для отправки в Банк документа. При внесении изменений в документ с таким статусом и его последующем сохранении статус документа меняется на «Новый»;
- ✓ статус **«Доставлен»** присваивается Электронному документу, когда количество ЭП Клиента под Электронным документом соответствует необходимому для рассмотрения документа Банком. Статус «Доставлен» является для Банка указанием начать обработку документа (исполнить или отвергнуть);

✓ статус **«На обработке»** присваивается Электронному документу при принятии его в Банке на обработку;

✓ статус **«На исполнении»** присваивается при принятии Электронного документа к исполнению в Банке;

✓ статус **«Исполнен»** присваивается Электронному документу при его исполнении Банком.

✓ статус **«Отвергнут»** присваивается Электронному документу, не принятому Банком к исполнению.

✓ статус **«Удален»** присваивается Электронному документу, удаленному Клиентом/его Представителем.

4.6. Клиент самостоятельно устанавливает на своем рабочем компьютере необходимое программное обеспечение и самостоятельно осуществляет предварительную регистрацию в Системе ДБО в соответствии с предоставленными Банком инструкциями.

4.7. Клиент, следуя инструкциям Системы ДБО, формирует Пару ключей только на своих Представителей, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете с использованием Системы ДБО. Сертификат ключа на каждую Пару ключей ЭП представляется в Банк на бумажном носителе, подписанном Клиентом/Представителем и скрепленное печатью (при наличии), или в электронном виде посредством Системы ЭДО, подписанного УКЭП Клиента/Представителя.

4.8. Банк производит окончательную регистрацию Клиента в Системе ДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Сертификатов ключей ЭП Клиента (*применимо для Системы ДБО «iBank2»*) или Акта приема – передачи сертификата (*применимо для Системы ДБО «Faktura.ru»*).

4.9. Функциональные возможности Системы ДБО позволяют Клиенту:

✓ формировать и направлять в Банк Электронные документы в соответствии с п. 3.5 настоящих Условий, а также иные Электронные документы, предусмотренные текущим функционалом Системы ДБО;

✓ получать и просматривать информацию об операциях по Счетам и об остатках на Счетах;

✓ просматривать информацию о статусах Электронных документов, поступивших от Клиента в Банк, в том числе о статусах расчетных (платежных) документов;

✓ иметь доступ к регулярно обновляемым Банком справочникам, которые ведутся в Системе ДБО, в том числе к справочникам БИК России и SWIFT;

✓ осуществлять иные действия, предусмотренные функционалом Системы ДБО.

4.10. Банк осуществляет прием документов, передаваемых по Системе ДБО, круглосуточно, за исключением времени проведения технических работ со стороны Банка. Использование Системы ДБО не лишает Клиента права представлять Банку расчетные (платежные) и иные документы на бумажном носителе.

4.11. Расчетные (платежные) документы, поступившие в операционное время в соответствии с режимом работы Банка, Банк принимает к исполнению в тот же операционный день. Расчетные (платежные) документы, поступившие от Клиента после окончания операционного дня, считаются поступившими в Банк датой

следующего операционного дня. Расчетный (платежный) документ считается принятым Банком после присвоения ему:

- 1) Системой ДБО «iBank2» статуса «На обработке» или «На исполнении»;
- 2) Системой ДБО «Faktura.ru» статуса «Принят банком» или «Принят в работу».

Расчетный (платежный) документ считается исполненным Банком после присвоения ему Системой ДБО статуса «Исполнен».

4.12. При получении ЭД Банк производит проверку:

- ✓ корректности УНЭП/ПЭП Клиента;
- ✓ правильности заполнения реквизитов ЭД;
- ✓ возможности возникновения дебетового сальдо на Счете Клиента, за исключением случаев, когда возникновение дебетового сальдо допустимо в соответствии с соглашением Сторон.

При выявлении отрицательного результата проверки любого из вышеуказанных обстоятельств серверной частью Системы ДБО полученный ЭД не принимается и данный результат автоматически направляется Клиенту, а поручение, содержащееся в нем, Банком не исполняется. Иного информирования Клиента о неисполнении, переданного им по Системе ДБО ЭД, Банком не осуществляется. Свидетельством того, что документ принят, является установление статуса документа «Исполнен». Отсутствие факта изменения статуса документа, отправленного Клиентом, означает, что ЭД Банком принят не был, за исключением Электронных документов свободного формата. В случае отказа Банка в принятии документа свободного формата Банком такому документу устанавливается статус «Отвергнут» (*применимо для Системы ДБО «iBank2»*) или статус «Возвращен» (*применимо для Системы ДБО «Faktura.ru»*).

4.13. Дальнейшее оформление ЭД, переданных в Банк по Системе ДБО, осуществляется Банком без участия Клиента, в том числе оформление копий таких документов на бумажном носителе для передачи иным участникам расчетов.

4.14. Оплата комиссий Банка за услуги, связанные с подключением и обслуживанием Системы ДБО, производятся путем списания денежных средств со Счета Клиента без дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт) Клиента, в соответствии с действующими Тарифами Банка.

4.15. Клиент имеет право изменить условия доступа к Электронным документам в Системе ДБО для своих уполномоченных Представителей. Банк производит настройку ограничения или предоставления доступа на основании представленного Клиентом заявления об изменении права доступа уполномоченных сотрудников клиента к электронным документам в Системе ДБО (далее – Заявление об изменении права доступа сотрудников) по форме Банка (Приложение №5 к настоящим Условиям). Заявление об изменении права доступа сотрудников может быть предоставлено в Банк на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом/его Представителем и скрепленное печатью (при наличии), либо в электронном виде путем подачи в Банк подписанного ЭП посредством Системы ДБО.

4.16. С целью минимизации рисков доступа третьих лиц к работе с Системой ДБО «iBank2», а также совершения операций, соответствующих признакам перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при

злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании – перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента) Клиент вправе ограничить свой доступ к Системе ДБО «iBank2», указав список компьютеров (IP-адресов), с которых Клиент будет производить работу в Системе ДБО «iBank2». Для этого Клиенту необходимо представить в Банк заявление о подключении дополнительных услуг (сервисов) в Системе ДБО «iBank2» (далее – Заявление на подключение услуг) по форме Банка (Приложение №4 к настоящим Условиям) на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом/Представителем и скрепленное печатью (при наличии), либо в электронном виде путем подачи в Банк подписанного ЭП посредством Системы ДБО «iBank2».

При необходимости изменения и/или отключения IP-адресов Клиент предоставляет в Банк новое Заявление на подключение услуг, в котором указывает перечень новых/отключаемых IP-адресов.

Банк обязуется изменить настройки Системы ДБО «iBank2» в соответствии с Заявлением на подключение услуг Клиента не позднее дня, следующего за днем его принятия.

4.17. В целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента Банк на основании представленного Клиентом Заявления на подключение услуг устанавливает в отношении операций, осуществляемых с использованием Системы ДБО «iBank2», лимиты на операции по переводу денежных средств.

4.18. Для дополнительной защиты электронных распоряжений Клиента Клиент может подключить услугу «SMS-подтверждения», подав в Банк Заявление на подключение услуг по форме Банка (Приложение №4 к настоящим Условиям) на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом/Представителем клиента и скрепленное печатью (при наличии), либо в электронном виде путем подачи в Банк подписанного УНЭП посредством Системы ДБО «iBank2».

Услуга «SMS-подтверждение» доступна только для платежных поручений. В Заявлении на подключение услуг Клиент указывает пороговую сумму платежного поручения, свыше которой направляется код подтверждения в виде SMS-сообщения на указанный(-ые) Клиентом номер(-а) мобильного(-ых) телефон(-ов) Представителей.

4.19. Клиент может подключить услугу «SMS-Банкинга», предназначенную для информирования Клиента посредством SMS-сообщений по различным событиям и операциям в Системе ДБО «iBank2». Для каждого типа уведомления Клиент может самостоятельно настраивать условия отправки сообщений.

Подключение услуги «SMS-Банкинга» осуществляется на основании Заявления на подключение услуг по форме Банка (Приложение №4 к настоящим Условиям), предоставленного Клиентом/Представителем на бумажном носителе, подписанное Клиентом/Представителем клиента и скрепленное печатью (при наличии), либо в электронном виде путем подачи в Банк подписанного УНЭП посредством Системы ДБО «iBank2».

Изменение номера(-ов) мобильного(-ых) телефона(-ов), по которому осуществляется предоставление услуги «SMS-Банкинг», а также отключение осуществляется Банком на основании предоставленного Клиентом Заявления на подключение услуг не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Произвести регистрацию Клиента в Системе ДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Сертификатов ключей (*применимо для Системы ДБО «iBank2»*) или Акта приема – передачи сертификата (*применимо для Системы ДБО «Faktura.ru»*).

5.1.2. Исполнять принятые от Клиента ЭД, полученные по Системе ДБО и подписанные Корректной ЭП Клиента, оформленные и заверенные в соответствии с настоящими Условиями, договором банковского счета/депозитного договора/договора об открытии и ведении корреспондентского счета и законодательством Российской Федерации.

5.1.3. Обеспечить строго контролируемый и ограниченный доступ к помещениям, в которых находятся программно-аппаратные средства, содержащие контрольные архивы Системы ДБО.

5.1.4. Хранить в тайне и не передавать третьим лицам Ключ проверки ЭП Клиента, используемые при работе в Системе ДБО.

5.1.5. Ответить на сообщения, передаваемые Клиентом по Системе ДБО (согласно перечню видов документов, определенных п. 3.5 настоящих Условий) и исполнить содержащиеся в них распоряжения, если возможность подачи таких распоряжений предусмотрена соглашением Сторон. Срок исполнения распоряжений, относящихся к работе с ключами ЭП, - не менее 1 (одного) рабочего дня.

5.1.6. В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, предусмотренного п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ), Банк представляет Клиенту, которому отказано в совершении операций, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе в совершении операции.

Банк уведомляет Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе в совершении операции одним из способов (в соответствии с имеющейся у Банка информацией о средствах связи с Клиентом) по выбору Банка посредством: Системы ДБО, Системы ЭДО, электронной почты, SMS-сообщения, либо предоставление уведомления при личном обращении Клиента/Представителя в офис Банка, направление уведомления почтовой связью.

5.1.7. Приостановить доступ Клиента в Систему ДБО в следующих случаях:

- обнаружения Банком операции, соответствующей признакам перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента с использованием Системы ДБО;
- в случае получения уведомления о Компрометации ЭП (в том числе утраты, незаконного использования третьими лицами и т. д.) и/или их использования без согласия Клиента.

5.1.8. Уведомить Клиента о продлении срока рассмотрения обращения в соответствии с п. 11.4 настоящих Условий с указанием обоснования такого продления, направив Клиенту соответствующее уведомление.

5.1.9. До заключения Договора информировать Клиента об условиях использования Системы ДБО, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Системы ДБО.

5.1.10. Приостановить использование Клиентом Системы ДБО, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и/или его Системе ДБО, при наличии сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемых в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Банк информирует Клиента о приостановлении использования Системы ДБО любым способом, перечисленным в абз. 3 п. 10.3 настоящих Условий, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и/или его Системе ДБО, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

5.1.11. При получении информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и/или его Системе ДБО, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента Банк незамедлительно возобновить использование Клиентом Системы ДБО и уведомить Клиента о возможности использования Системы ДБО любым способом, перечисленным в абз. 3 п. 10.3 настоящих Условий, при отсутствии иных оснований для приостановления использования Системы ДБО в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

5.1.12. Предоставлять Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом его Системы ДБО, при его обращении в офис Банка и/или по Системе ДБО.

5.1.13. Отказать в заключении Договора в случае, если Банком от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и/или его электронному средству платежа.

В случае отказа в заключении Договора Банк незамедлительно уведомляет Клиента об отказе в заключении Договора с указанием причины отказа одним из способов (в соответствии с имеющейся у Банка информацией о средствах связи с Клиентом) по выбору Банка: посредством телефонной связи, электронной почты, SMS-сообщения.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. Прекратить принятие от Клиента Электронных документов по Системе ДБО и потребовать от Клиента смены Пары ключей ЭП Клиента и/или Логина и Пароля, направив ему соответствующее уведомление.

5.2.2. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или внутренними нормативными документами Банка, отказать Клиенту в приеме от него ЭД на проведение операции по Счету, а также других ЭД, указанных в п. 3.5

настоящих Условий после предварительного предупреждения (уведомления) по Системе ДБО и, соответственно, потребовать от Клиента оформления расчетного (платежного) документа или других документов, указанных в п. 3.5 настоящих Условий, на бумажном носителе (оригинал) с подписью уполномоченных лиц, заявленных в Карточке Клиента.

5.2.3. Отказать в исполнении ЭД Клиента в случае несоответствия реквизитов документа к документам данного вида, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и/или внутренними нормативными документами Банка.

5.2.4. Отказать/Приостановить выполнение распоряжения Клиента о совершении операции в случае:

5.2.4.1. при недостаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения распоряжения, за исключением наличия у Клиента кредита/овердрафта (при наличии соответствующего заключенного договора);

5.2.4.2. не подтверждения распоряжения Клиентом;

5.2.4.3. выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в соответствии с п. 8.2 настоящих Условий.

5.2.5. Отказать в совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

5.2.6. Отказать без указания причин в исполнении распоряжения на покупку/продажу иностранной валюты:

- при отсутствии на Счете денежных средств в объеме, достаточном для исполнения распоряжения;
- в случае если курс Банка при проведении операции покупки/продажи иностранной валюты не соответствует курсу рыночной конъюнктуры.

5.2.7. Оставлять за собой право решать проблемы, возникшие у Клиента при работе в Системе ДБО по телефону и/или электронной почте. В случае невозможности решить проблему такими способами возможен выезд к Клиенту, который подлежит оплате Клиентом согласно Тарифам.

5.2.8. Приостановить доступ Клиента в Систему ДБО, в том числе без предварительного уведомления, в следующих случаях:

5.2.8.1. При нарушениях Клиентом положений Договора, Условий.

5.2.8.2. При выявлении фактов и признаков нарушения информационной безопасности работы Клиента с Системой ДБО.

5.2.8.3. При недостаточности средств на Счете, с которого Банком удерживается плата за услуги в соответствии с Тарифами, для единовременного полного списания платы в соответствии с Тарифами.

5.2.8.4. При несоблюдении Клиентом положений настоящих Условий и Рекомендаций для клиентов по информационной безопасности при работе с системой дистанционного банковского обслуживания (далее – Рекомендации по информационной безопасности).

5.2.8.5. В случае отсутствия операций, совершенных по Счетам с использованием Системы ДБО, более 3 (трех) календарных месяцев.

5.2.9. Отказать в зачислении денежных средств на Счет в случае возникновения подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

5.2.10. Отказать Клиенту в заключении Договора и представлении банковского обслуживания, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.2.11. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и/или его Системе ДБО, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ, Банк вправе приостановить использование Клиентом Системы ДБО на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и/или его Системе ДБО, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк информирует Клиента о приостановлении использования Системы ДБО любым способом, перечисленным в абз. 3 п. 10.3 настоящих Условий, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и/или его Системе ДБО, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

5.2.12. В одностороннем порядке ограничить работу Системы ДБО в целях проведения регламентных и технических работ, доработки в любое время. О фактах проведения регламентных и технических работ Банк уведомляет Клиента заблаговременно, но не позднее чем за 1 час до проведения таких работ. Уведомление Клиенту направляется посредством Системы ДБО.

5.2.13. Приостановить доступ Клиента в Систему ДБО в случае непредставления Клиентом сведений и документов по запросу Банка, необходимых для соблюдения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ, в том числе в целях обновления сведений, полученных при идентификации Клиента, Представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, либо при возникновении подозрений, что операции и/или действия Клиента содержат признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в случае выявления в деятельности Клиента операций, которые могут привести к повышенным надзорным, правовым и репутационным рискам для Банка.

В соответствии с настоящим пунктом Банку безусловно предоставлено право приостанавливать или прекращать доступ Клиента в Систему ДБО при возникновении подозрений, что операции и/или действия Клиента содержат признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Также Банк вправе принимать

такие меры в случае выявления операций, которые могут привести к повышенным надзорным, правовым и репутационным рискам для Банка. Это право предоставлено Банку без каких-либо условий или ограничений.

Банк направляет Клиенту уведомление о приостановлении доступа в Систему ДБО одним из способов (в соответствии с имеющейся у Банка информацией о средствах связи с Клиентом) по выбору Банка: посредством телефонной связи, электронной почты, SMS-сообщения, Системы ДБО.

6. Права и обязанности Клиента

6.1. Клиент обязан:

6.1.1. При создании ЭД в Системе ДБО соблюдать положения настоящих Условий, требования законодательства Российской Федерации и банковских правил в отношении обязательных реквизитов расчетных (платежных) документов.

6.1.2. Обеспечить хранение в тайне и отсутствие доступа неуполномоченных лиц к Ключу ЭП Клиента/Логину/Паролю/Одноразовому паролю, используемым при работе в Системе ДБО. Риск неблагоприятных последствий, связанных с использованием Ключа ЭП/Логина/Пароля/Одноразового пароля Клиента неуполномоченными лицами, несет Клиент.

6.1.3. По требованию Банка приостановить работу в Системе ДБО и для ее возобновления сгенерировать новую Пару ключей ЭП Клиента и оформить Сертификат ключа, и/или получить новый Логин и Временный пароль.

6.1.4. Незамедлительно уведомлять Банк о смене Представителей, уполномоченных работать с Системой ДБО и распоряжаться Счетом, и для возможности работы с Системой ДБО новых Представителей обеспечить им возможность сгенерировать Пару ключей ЭП и/или получить Логин, с одновременным предоставлением пакета документов. При этом Клиентом оформляется Заявление об изменении параметров подключения по форме Банка (Приложение №6 к настоящим Условиям) с указанием в нем новых Представителей.

6.1.5. Проверять наличие поступивших из Банка по Системе ДБО документов не реже 1 (одного) раза раз в день, и принимать их во внимание.

6.1.6. Самостоятельно следить за сроком действия УНЭП/ПЭП Клиента.

6.1.7. Ознакомиться с Рекомендациями по информационной безопасности, размещенными на Сайте Банка.

6.1.8. Осуществлять контроль за операциями по Счету(ам), совершенным с использованием Системы ДБО, в целях своевременного выявления и предупреждения совершения переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента путем получения и оперативной проверки уведомления, получаемого от Банка.

6.1.9. Самостоятельно и за свой счет обеспечить доступ в информационно – телекоммуникационную сеть «Интернет» для пользования услугами Банка с использованием Системы ДБО.

6.1.10. Представлять документы и сведения по запросу Банка, необходимые Банку для осуществления функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации.

6.1.11. Самостоятельно и своевременно знакомиться с документами, направленными Банком с использованием Системы ДБО.

6.1.12. Хранить в секрете и не передавать третьим лицам Ключ ЭП Клиента и/или Логин и Пароль, используемые в Системе ДБО.

6.1.13. По требованию Банка сгенерировать новую Пару ключей ЭП Клиента и зарегистрировать новый Ключ проверки ЭП Клиента в Банке, и/или получить новый Логин и Временный пароль.

6.1.14. Сообщать Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе ДБО не позднее следующего рабочего дня с момента обнаружения.

6.2. Клиент вправе:

6.2.1. Требовать от Банка предоставления на бумажном носителе копий полученных Банком Электронных документов с проставлением на них соответствующих отметок Банка (об исполнении и др.). Указанные документы предоставляются Клиенту путем их пересылки заказной почтой или путем передачи их уполномоченному Представителю Клиента при его явке в Банк. За данную услугу Банк вправе с Клиента взимать комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

6.2.2. Досрочно прекращать действие Ключа проверки ЭП Клиента (вместе с соответствующим Ключом ЭП Клиента), направив в Банк письменное уведомление. Для продолжения дальнейшей работы в Системе ДБО уполномоченный Представитель Клиента должен сгенерировать новую Пару ключей ЭП Клиента и передать в Банк Сертификат ключа.

6.2.3. Направить в Банк запрос на отзыв документа в день его отправки в течение 30 (тридцати) минут с момента его приема Банком. Банк принимает отзыв Электронного документа только в том случае, если Электронный документ еще не исполнен и Банк имеет возможность отменить его исполнение.

6.2.4. Изменить параметры подключения к обслуживанию в Системе ДБО путем подачи в Банк письменного Заявления об изменении параметров подключения по форме Банка (Приложение №6 к настоящим Условиям) на бумажном носителе надлежащим образом, заполненное и подписанное Клиентом/его Представителем и скрепленное печатью (при наличии), или в электронном виде путем подачи в Банк подписанного УНЭП/ПЭП посредством Системе ДБО *(при наличии технической возможности)*.

6.2.5. Направлять в Банк запросы на изменение лимитов по операциям, совершаемым в Системе «iBank2» путем подачи в Банк письменного Заявления на подключение услуг (Приложение №4 к настоящим Условиям) на бумажном носителе надлежащим образом, заполненное и подписанное Клиентом/Представителем и скрепленное печатью (при наличии), или в электронном виде по подписанного УНЭП с использованием Системы ДБО «iBank2» *(при наличии технической возможности)*.

7. Ответственность Сторон

7.1. Банк не несет ответственности за работоспособность вычислительной техники, средств передачи данных, качество каналов связи, используемых Клиентом для подготовки и передачи информации.

7.2. При расторжении Договора Стороны несут ответственность по всем Электронным документам с УНЭП/ПЭП Клиента, сформированным, надлежащим образом, в Системе ДБО, и принятых к исполнению Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием Системы ДБО, предоставлять в

письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной Стороны, участвующей в Договоре.

7.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования третьими лицами Ключа ЭП Клиента и/или Логина и Пароля.

7.5. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых по Договору обязательств на период действия обстоятельств непреодолимой силы и их последствий. К таким обстоятельствам относятся, в частности, стихийные бедствия, пожары, аварии, массовые беспорядки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих, или ограничивающих указанные в настоящих Условиях виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по Договору. Сторона, пострадавшая от влияния обстоятельств непреодолимой силы обязана в возможно короткий срок, но не более чем через 7 (семь) календарных дней после завершения этих обстоятельств, довести до сведения другой Стороны информацию о случившемся. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы должен быть подтвержден соответствующими компетентными органами.

7.6. Банк не несет ответственности в случае несвоевременного уведомления Банка Клиентом об изменении номеров телефонов Клиента, используемых в рамках услуги «SMS-подтверждение», услуги «SMS-Банкинга».

8. Выявление переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента

8.1. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента при приеме к исполнению распоряжения Клиента.

8.2. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (два) дня.

Срок, предусмотренный в настоящем пункте, исчисляется со дня приостановления Банком приема к исполнению распоряжения Клиента.

8.3. Банк после выполнения действий, предусмотренных п. 8.2 настоящих Условий, незамедлительно путем направления извещения по Системе ДБО или на адрес электронной почты, указанный в Заявлении и/или предоставленный в Банк при обновлении сведений, предоставляет Клиенту информацию:

- о выполнении Банком действий, предусмотренных п. 8.2 настоящих Условий;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, которые размещаются на Сайте Банка;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению соответствующего распоряжения (далее - Подтверждение), способом, предусмотренным п. 8.5 настоящих Условий.

8.4. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п. 8.3 настоящих Условий вправе в дополнение к Подтверждению запросить у Клиента

информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента.

8.5. Подтверждение должно быть предоставлено по Системе ДБО или на бумажном носителе не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению соответствующего распоряжения.

8.6. Если иное не предусмотрено п. 8.8 настоящих Условий, при получении от Клиента Подтверждения распоряжения Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

8.7. При неполучении от Клиента Подтверждения распоряжения в соответствии с абз. 4 п. 8.3 настоящих Условий и/или информации, запрошенной в соответствии с п. 8.4 настоящих Условий, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению.

8.8. В случае, если, несмотря на направление Клиентом Подтверждения распоряжения Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня направления Клиентом Подтверждения распоряжения. Срок, предусмотренный настоящим пунктом, исчисляется со дня направления Клиентом Подтверждения распоряжения.

Банк уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента с указанием причины и срока такого приостановления одним из способов (в соответствии с имеющейся у Банка информацией о средствах связи с Клиентом) по выбору Банка: телефонной связи, электронной почты, SMS-сообщения, Системы ЭДО.

8.9. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с п. 8.8 настоящих Условий по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом Подтверждения распоряжения в соответствии с абз. 4 п. 8.3 настоящих Условий Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. Срок, предусмотренный настоящим пунктом, исчисляется со дня направления Клиентом Подтверждения распоряжения.

8.10. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных п. 8.1 – 8.3, 8.6 – 8.9 настоящих Условий.

8.11. Действие пунктов 8.1 - 8.9 настоящих Условий не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и/или иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 02.10.2007 №229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Федеральный закон №229-ФЗ) установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона №229-ФЗ не может быть обращено взыскание.

9. Порядок уведомления Клиента об операциях, совершенных по Счету с использованием Системы ДБО

9.1. В соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ Банк уведомляет Клиента о расходных операциях по его Счетам. Уведомление Клиента о списании средств со Счета либо отказе в совершении операции по Счету осуществляется путем установления статуса ЭД:

- ✓ в Системе «iBank2» - «На исполнении»/«Исполнен»/ «Отвергнут»;
- ✓ в Системе Faktura.ru – «Принят в работу»/«Исполнен»/«Возвращён».

Клиент согласен с тем, что присвоение статуса «Исполнен» в Системе ДБО является надлежащим уведомлением Банком Клиента о совершении Банком соответствующей операции по Счету.

9.2. Уведомление о совершенной операции с использованием Системы ДБО считается полученным Клиентом, в момент установления статуса ЭД в Системе ДБО, зафиксированного программным обеспечением Банка.

9.3. Клиент обязан предоставлять Банку достоверную информацию для получения уведомлений о совершенной операции с использованием Системы ДБО, при изменении информации – в разумный срок предоставлять в Банк обновленную информацию.

Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного предоставления в Банк информации, указанной в настоящем пункте, несет Клиент.

9.4. Уведомление об операциях, совершенных по Счету(ам) с использованием Системы ДБО, способом, указанным в п. 9.1 настоящих Условий, осуществляется без взимания Банком комиссионного вознаграждения.

9.5. В целях снижения рисков переводов денежных средств без согласия Клиента, совершенных по Счету(ам) с использованием Системы ДБО, Клиенту необходимо своевременно осуществлять доступ к Системе ДБО не реже 1 (одного) раза в день.

9.6. Клиент принимает на себя риски, связанные с неисправным рабочим состоянием технических средств (ноутбук, компьютер, планшет и т.д.), обеспечивающих возможность получения от Банка уведомлений о совершении операций по Счету с использованием Системы ДБО способом, указанным в п. 9.1 настоящих Условий.

9.7. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает и оплачивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для организации получения направляемых Банком уведомлений о совершении операций с использованием Системы ДБО.

9.8. Банк не несет ответственность за неполучение или несвоевременное получение Клиентом уведомлений об операциях, совершенных по Счету(ам) с использованием Системы ДБО, по вине Клиента (неиспользованием Системы ДБО), либо по причине отсутствия у Клиента доступа к средствам получения уведомлений, в том числе за сбой в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», отключения электроэнергии, повреждений линии связи, действия компьютерных вирусов, отсутствие доступа к серверной части Системы ДБО, программно-аппаратных сбоев Системы ДБО, возникшие по независящим от Банка причинам.

10. Компрометация ЭП (в том числе утрата, использование без добровольного согласия Клиента и т.д.)

10.1. В случае Компрометации ЭП и/или их использования без добровольного согласия Клиента, совершения перевода денежных средств без согласия Клиента Клиент обязан направить уведомление в Банк незамедлительно после обнаружения факта Компрометации ЭП и/или их использования без добровольного согласия Клиента, совершения перевода денежных средств без согласия Клиента не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления об операции, совершенной по Счету(ам) с использованием Системы ДБО.

До момента поступления в Банк уведомления о Компрометации ЭП и/или их использования без добровольного согласия Клиента, совершения перевода денежных средств без согласия Клиента ответственность по операциям, совершенным по Счету(ам) с использованием Системы ДБО, несет Клиент.

10.2. Клиент уведомляет Банк о Компрометации ЭП и/или их использования без добровольного согласия Клиента, совершения перевода денежных средств без согласия Клиента любым из нижеперечисленных способов:

10.2.1. письменное заявление на бумажном носителе, переданное Клиентом в офис Банка;

10.2.2. письменное заявление, переданное в Банк, на электронный адрес Банка profil@profilbank.ru. Банк путем визуального контроля, устанавливает соответствие подписи на заявлении Клиента, полученном по электронной почте, с подписью Клиента, имеющейся в Банке.

При поступлении уведомлений о Компрометации ЭП и/или их использования без добровольного согласия Клиента, совершения перевода денежных средств без согласия Клиента способом, указанным в п. **Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящих Условий, в течение 2 (двух) рабочих дней Клиент обязан представить в Банк оригинал заявления на бумажном носителе.

10.3. После получения от Клиента любым из перечисленных в п. 10.2 способов уведомления о компрометации ЭП и/или их использования без добровольного согласия Клиента, совершения перевода денежных средств без согласия Клиента Банк приостанавливает работу Клиента в Системе ДБО, после чего прекращается возможность совершения Клиентом операций по Счету(ам) с использованием Системы ДБО.

Приостановление работы Клиента в Системе ДБО не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента ее приостановления.

Банк информирует Клиента о приостановлении использования Системы ДБО одним из способов (в соответствии с имеющейся у Банка информацией о средствах связи с Клиентом) по выбору Банка: телефонной связи, электронной почты, SMS-сообщения, Системы ЭДО.

10.4. Банк возобновляет работу Клиента в Системе ДБО на основании письменного заявления Клиента, составленного на бумажном носителе, подписанного уполномоченным Представителем Клиента и скрепленного печатью Клиента (при наличии), не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого заявления на бумажном носителе в офисе Банка и/или в электронном виде по Системе ДБО или Системы ЭДО.

10.5. При получении от Клиента уведомления, указанного в пункте 10.1 настоящих Условий, после осуществления списания денежных средств со Счета Банк незамедлительно направляет в кредитную организацию, обслуживающую

получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

11. Предъявление претензий и разрешение споров

11.1. В случае несогласия со списанием со Счета суммы денежных средств Клиент обязан подать в Банк письменное заявление (далее – Претензия) в течение 10 (десяти) календарных дней со дня совершения операции, приложив к ней документы, подтверждающие совершение операции списания оспариваемой суммы денежных средств. При отсутствии обращения Клиента в Банк в срок, указанный в настоящем пункте, операция, совершенная по Счету с использованием Системы ДБО, считается подтвержденной Клиентом.

11.2. Банк рассматривает Претензию и предоставляет ответ Клиенту в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Претензии, а также не более 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения Претензии в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств.

11.3. Банк вправе запросить у Клиента предоставление дополнительных документов и информации, необходимой для всестороннего рассмотрения Претензии, в том числе документы, подтверждающие обращение Клиента в федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях.

Клиент обязан по запросу Банка предоставить документы, которые необходимы Банку для всестороннего рассмотрения Претензии.

В случае непредставления в Банк необходимых документов в сроки, указанные в запросе, Банк составляет мотивированный ответ о невозможности опротестования суммы операции из-за недостаточности предоставленных Клиентом документов путем направления письменного уведомления Клиенту.

11.4. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения Претензии Банк вправе продлить срок рассмотрения Претензии, но не более чем на 15 (Пятнадцать) календарных дней, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

11.5. По результатам расследования Банк принимает решение о возмещении/отказе в возмещении оспариваемой суммы операции, совершенной по Счету с использованием Системы ДБО.

11.6. В случае принятия Банком решения о возмещении Клиенту оспариваемой суммы, Банк перечисляет оспариваемую сумму операции на Счет Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия такого решения. В случае принятия Банком решения об отказе в возмещении суммы операции Банк формирует Клиенту письменное уведомление с обоснованием отказа в возмещении денежных средств по спорной операции, которое выдается Клиенту/Представителю на бумажном носителе в офисе Банка, либо направляется в электронном виде по Системе ДБО и/или Системе ЭДО, и/или на электронную почту Клиента, указанную в Претензии.

11.7. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Сторонами при использовании Системы ДБО Стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями. Все неурегулированные споры передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

12. Срок Действия Договора и порядок его расторжения

12.1. Договор вступает в силу с момента присоединения Клиента к настоящим Условиям и заключается на неопределенный срок.

12.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке путем направления другой Стороне письменного уведомления. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в таком уведомлении, но не ранее, чем через 5 (пять) рабочих дней с даты получения противоположной Стороной такого письменного уведомления. При этом обязательства по Договору, возникшие в период его действия, не прекращаются до полного исполнения их Сторонами. Уведомление о расторжении договора направляется Банком в электронном виде по Системе ДБО и/или по Системе ЭДО, и/или на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении или представленный в Банк при обновлении сведений (при отсутствии адреса электронной почты уведомление о расторжении договора направляется на адрес Клиента – юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ, адрес места жительства (регистрации) Клиента – индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой).

12.3. Расторжение Договора не влечет недействительности Электронных документов, содержащих Корректную ЭП Клиента, переданных Клиентом по Системе ДБО, до дня расторжения Договора включительно.

12.4. Договор считается расторгнутым при условии отсутствия у Клиента обязательств по погашению перед Банком задолженности по Договору. При наличии указанных обязательств по погашению задолженности перед Банком Договор считается расторгнутым с момента исполнения обязанности по оплате Клиентом указанной задолженности.

12.5. Договор прекращает свое действие при расторжении всех заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета/депозитных договоров, подключенных к Системе ДБО, в день закрытия последнего счета.

13. Заключительные положения

13.1. Во всем, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями. В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящие Условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

Требования к Электронным документам, передаваемым в Банк по Системе ДБО, содержащим во вложениях Электронные образы документов свободного формата

1. Электронный образ документа создается с помощью средств сканирования.

Сканирование документа на бумажном носителе должно производиться в масштабе 1:1 в черно-белом либо сером цвете (качество 200 - 300 точек на дюйм), обеспечивающем сохранение всех реквизитов и аутентичных признаков подлинности, в том числе графической подписи лица, печати и углового штампа бланка (при наличии), сканирование в режиме полной цветопередачи осуществляется при наличии в документе цветных графических изображений либо цветного текста.

Файл Электронного образа документа должен быть в формате pdf, jpeg, jpg.

Каждый отдельный Электронный образ документа должен быть представлен в виде отдельного файла. Наименование файла должно позволять идентифицировать электронный образ документа (например: Доверенность от 15122024.pdf).

Файлы и данные, содержащиеся в них, должны быть доступными для работы, не должны быть защищены от копирования и печати электронного образа, не должны содержать интерактивные и мультимедийные элементы, внедренные сценарии на языке JavaScript или любых других языках программирования.

2. Электронный документ свободного формата со вложенными Электронными образами документов принимается Банком при соблюдении следующих условий:

- ✓ в сопроводительном письме необходимо перечислить наименования вложенных Электронных образов документов;
- ✓ в теме письма необходимо указать наименование подразделения, которому адресованы документы;
- ✓ к одному Электронному документу могут быть приложены Электронные образы нескольких документов;
- ✓ названия каждого из вложенных к ЭД файлов должно соответствовать названиям соответствующих оригиналам документов;
- ✓ суммарный размер всех вложений к одному ЭД не должен превышать 500 Кбайт.

Акт приема-передачи USB-токенов

«__» _____ 20__ г.

Настоящий акт составлен о том, что КМ «Профильный Банк» (АО), в лице

передал, а

_____ указать ФИО работника Банка

принял устройство генерации и

_____ (наименование юридического лица/ ФИО индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

хранения ключей ЭП (USB-токен).

Серийный(-ые) номер(-а) устройства: _____

Передал:

_____ подпись

_____ ФИО

Принял:

_____ подпись

_____ ФИО

Приложение №3 к Условиям

**Сертификат ключа проверки электронной подписи сотрудника клиента
в Системе «iBank2» КМ «Профильный Банк» (АО)**

1. Наименование организации _____

2. Место нахождения _____

3. ОГРН* _____ дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)* «__» _____ года

4. ИНН (КИО) _____ 5. КПП* _____

6. Тел. _____ 7. Факс* _____ 8. E-mail* _____

9. Сведения о владельце ключа:
Фамилия, имя, отчество _____
Должность _____
Документ, удостоверяющий личность _____
серия _____ номер _____ дата выдачи «__» _____ года
кем выдан _____
код подразделения _____

10. Примечания* _____

*необязательно для заполнения

Ключ проверки ЭП сотрудника клиента

Идентификатор ключа проверки ЭП: _____

Наименование криптосредств _____

Алгоритм _____ ID набора параметров алгоритма _____

Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде:

--

Личная подпись владельца ключа проверки ЭП

Срок действия (заполняется банком)
с «__» _____ 20__ г.
по «__» _____ 20__ г.

Сертификат ключа проверки ЭП клиента действует в рамках Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием системы ДБО от "___" _____ 20__ г.

Достоверность приведенных данных подтверждаю

Руководитель организации _____ подпись	/	Уполномоченный представитель Банка _____ подпись	/
Оттиск печати		оттиск печати Банка	Дата приема сертификата ключа ЭП «__» _____ 20__ г.

ИНН/КИО	КПП
---------	-----

1. ☐ Установить следующие лимиты на операции по переводу денежных средств в Системе «iBank2»:

- 2. ☐ Установить следующие параметры контроля IP- адресов, с которых производится доступ к Системе «iBank2»:**

3. ☐ Установить следующие параметры услуги «SMS- Банкинг»:

- #### 4. ☐ Установить следующие параметры услуги «SMS- подтверждение»:

- <пункт применим в случае подачи заявления на бумажном носителе в офис Банка>*

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принято. Дата принятия заявления: « » 20 г.

_____ (Должность) _____ (Подпись) _____ (ФИО)

<пункт применим в случае подачи заявления посредством Системы «iBank2»>

Подписано: Реквизиты электронной подписи

Приложение №5 к Условиям

Заявление об изменении права доступа уполномоченных сотрудников клиента к электронным документам в Системе ДБО

Г. _____

(сокращенное наименование юридического лица/ обособленного подразделения юридического лица/ ФИО индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) (далее – Клиент)

ИНН/КИО _____

КПП _____

На основании настоящего заявления:

✓ Просит исключительно для целей обслуживания по Системе ДБО для следующей группы уполномоченных лиц (далее – УЛ):

№	ФИО	Номер сертификата/логин
1		
2		
...		

✓ установить следующие права на просмотр, создание и/или подписание электронных документов (далее – ЭД) в Системе ДБО (для не отмеченных категорий ЭД настройки не изменятся):

№	Категория ЭД	Просмотр ЭД (право на просмотр соответствующей категории ЭД в Системе ДБО)	Создание ЭД (право на создание в соответствующей категории ЭД в Системе ДБО)	Подписание ЭД (заполняется если группе УЛ предоставлено право на просмотр соответствующей категории ЭД)
1.	Платежи в рублях			
1.1.	Платежное поручение	☐ Да ☐ Нет	☐ Да ☐ Нет	☐ Да ☐ Нет
2.	Операции с валютой			
2.1.	Заявление на перевод иностранной валюты	☐ Да ☐ Нет	☐ Да ☐ Нет	☐ Да ☐ Нет
2.2.	Поручение на конверсию иностранной валюты	☐ Да ☐ Нет	☐ Да ☐ Нет	☐ Да ☐ Нет
2.3.	Распоряжение о списании валюты с транзитного счета	☐ Да ☐ Нет	☐ Да ☐ Нет	☐ Да ☐ Нет
3.	Документы валютного контроля	☐ Да ☐ Нет	☐ Да ☐ Нет	☐ Да ☐ Нет
4.	Заявления и документы			
4.1.	Письмо	☐ Да ☐ Нет	☐ Да ☐ Нет	-

Подписывая настоящее заявление Клиент подтверждает, что:

1. Запрет на просмотр ЭД исключит возможность просматривать и создавать ЭД советующей категории. Право подписи в такой категории ЭД у данной группы УЛ не будет.
2. Запрет на подписание ЭД не ведет к автоматическому отключению просмотрového доступа к категории ЭД.
3. Если для категории ЭД не отмечен доступ к данной категории или право подписи, то советующие настройки останутся без изменения.

<пункт применим в случае подачи заявления на бумажном носителе в офис Банка>

(Должность)

(Подпись)

(ФИО)

М.П. (при наличии)

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принято.

Дата принятия заявления:

« 20 г.

(Должность)

(Подпись)

(ФНО)

<пункт применим в случае подачи заявления посредством Системы ДБО>

Подписано: Реквизиты электронной подписи

Приложение №6 к Условиям

Заявление об изменении параметров подключения к обслуживанию в Системе ДБО

(сокращенное наименование юридического лица/ обособленного подразделения юридического лица/ ФИО индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) (далее – Клиент)

ИНН/КИО _____ КПП _____

В соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО № _____ от «___» _____ 20__ г. просит:

1. ☐ Предоставить нижеуказанным лицам доступ с правом подписи электронных документов в Системе ДБО с предоставлением средств доступа:

☐ ключевого носителя ¹	☐ логина и пароля ²
--	---

и установить порядок подписания:

☐ одна электронная подпись <i>(одна электронная подпись из списка)</i>	☐ две электронные подписи <i>(электронный документ должен содержать одновременно одну любую ЭП лица из группы первой подписи и любую(-ые) ЭП лица (лиц) из группы второй подписи)</i>
--	---

Количество включаемых в печатную форму строк варьируется в зависимости от количества уполномоченных лиц, которым предоставляется доступ с правом подписи электронных документов

№	Принадлежность к группе подписи	ФИО	Порядок передачи средств доступа (убрать ненужный вариант)
1	☐ первая подпись ☐ вторая подпись		Акт–приема передачи (применимо для ключевых носителей) / Логин предоставить на электронную почту: _____ Пароль предоставить по телефону: _____
2	☐ первая подпись ☐ вторая подпись		Акт–приема передачи (применимо для ключевых носителей) / Логин предоставить на электронную почту: _____ Пароль предоставить по телефону: _____

2. ☐ Предоставить нижеуказанным лицам доступ без права подписи электронных документов в Системе ДБО с использованием одноразовых паролей:

Количество включаемых в печатную форму строк варьируется в зависимости от количества уполномоченных лиц, которым предоставляется доступ без права подписи электронных документов

№	ФИО	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Порядок передачи логина и пароля
1.		Серия и номер: Дата выдачи: Кем выдан: Код подразделения (при наличии):	Логин предоставить на электронную почту: _____ Пароль (временный/одноразовый) предоставить по телефону: _____
2.		Серия и номер: Дата выдачи: Кем выдан: Код подразделения (при наличии):	Логин предоставить на электронную почту: _____ Пароль (временный/одноразовый) предоставить по телефону: _____

¹ Применимо для юридических лиц (за исключением кредитных организаций – нерезидентов РФ), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

² Применимо для юридических лиц, являющихся кредитными организациями – нерезидентами РФ.

