

ПРАВИЛА
ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БАНК-КЛИЕНТ
Общества с ограниченной ответственностью
«Фольксваген Банк РУС»

Редакция № 8

Москва, 2022

Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС», именуемое в дальнейшем «**Банк**» устанавливает следующие Правила дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы Банк-Клиент, именуемые в дальнейшем «**Правила**»:

Статья 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Следующие термины, употребляемые в настоящих Правилах, будут иметь присвоенные им ниже значения, если иное не следует из контекста:

1.1. **Автоматизированное рабочее место (АРМ)** – составная часть Системы Банк-Клиент, устанавливаемая в помещениях Клиента, используемая Клиентом для электронного документооборота с Банком.

1.2. **Авторство Электронного документа** – принадлежность Электронного документа по его созданию и/или обработке одной из Сторон.

1.3. **Аффилированные Лица** - имеет то же значение, что и в тексте Федерального закона № 948-1 от 22 марта 1991 г. «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» (с последующими изменениями и дополнениями).

1.4. **Банковская Карточка** - карточка с образцами подписей и оттиска печати.

1.5. **Владелец сертификата Ключа проверки ЭП** - физическое лицо – Уполномоченный Представитель Стороны, на имя которого Удостоверяющим Центром выдан Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП, которое владеет соответствующим Ключом ЭП, позволяющим с помощью СКЗИ создавать свою ЭП в Электронных документах (подписывать Электронные документы).

Владельцами сертификата Ключа проверки ЭП Клиента могут быть:

Владелец сертификата Ключа проверки ЭП по Электронным расчетным документам – Владелец сертификата Ключа проверки ЭП, владеющий соответствующим Ключом ЭП, позволяющим с помощью СКЗИ создавать свою ЭП в Электронных расчетных документах и связанных с ними Электронных служебно-информационных документах. В качестве Владельца сертификата Ключа проверки ЭП по Электронным расчетным документам могут выступать исключительно Уполномоченные Представители Клиента, заявленные в Банковской Карточке Клиента, действующей в Банке на дату подписания Электронного расчетного документа.

Владелец сертификата Ключа проверки ЭП по Электронным правоустанавливающим документам – Владелец сертификата Ключа проверки ЭП, владеющий соответствующим Ключом ЭП, позволяющим с помощью СКЗИ создавать свою ЭП в Электронных правоустанавливающих документах и связанных с ними Электронных служебно-информационных документах. В качестве Владельца сертификата Ключа проверки ЭП по Электронным правоустанавливающим документам могут выступать исключительно Уполномоченные Представители Клиента, надлежащим образом уполномоченные Клиентом на совершение соответствующих действий на дату подписания Электронного правоустанавливающего документа.

1.6. **Действующий Ключ проверки ЭП** – Ключ проверки ЭП Стороны, действующий на определенный момент времени при условии, если:

- наступил момент времени начала действия Сертификата Ключа проверки ЭП;
- срок действия Сертификата Ключа проверки ЭП не истек;
- Сертификат Ключа проверки ЭП не аннулирован (не отозван) и действие его не приостановлено по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и/или Порядком;

1.7. **Договор банковского счета** – любой из Договоров банковского счета (Договоров расчетного счета), заключенный между Сторонами.

1.8. **Договор о предоставлении Услуг** - договор о предоставлении Услуг, заключенный между Банком и Клиентом путем подписания Клиентом Заявления о присоединении Клиента к условиям настоящих Правил. При этом Заявление и настоящие Правила совместно являются Договором о предоставлении Услуг.

1.9. **Ключ ЭП** - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП с использованием СКЗИ. Ключ ЭП действует на определенный момент времени, но не более 1 года, если:

- наступил момент времени начала действия Ключа ЭП;
- срок действия Ключа ЭП не истек;
- Сертификат Ключа ЭП, соответствующий данному Ключу ЭП не аннулирован (не отозван) и действие его не приостановлено по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и/или Порядком.

1.10. **Заявление** – заявление на присоединение к настоящим Правилам, подписываемое Клиентом в целях заключения Договора о предоставлении Услуг по форме Приложения № 2 к настоящим Правилам.

1.11. **Клиент** – юридическое лицо, предоставившее Банку надлежащим образом оформленное и подписанное Заявление.

1.12. **Компрометация Ключа ЭП** - утрата доверия к тому, что используемый Ключ ЭП обеспечивает подлинность, защищенность и безопасность Электронных документов, передаваемых Сторонами посредством Системы Банк-Клиент. К событиям, связанным с Компрометацией Ключа ЭП, относятся, включая, но, не ограничиваясь, следующие:

- утрата Владельцем Ключа ЭП носителя, содержащего Ключ ЭП, независимо от того, обнаружены ли они Владельцем Ключа ЭП в последующем или нет;
- утрата ключей от помещений или иных мест хранения, где находятся носитель, содержащий Ключ ЭП;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к Системе Банк-Клиент третьих или неуполномоченных лиц;
- увольнение, перевод на другую должность, отстранение (в том числе временное) от занимаемой должности Владельца Ключа ЭП, прекращение либо расторжение трудового договора между Клиентом и Владельцем Ключа ЭП, досрочное прекращение полномочий Владельца Ключа ЭП, отзыв доверенности Владельца Ключа ЭП, а также иные основания, позволяющие установить прекращение либо отсутствие полномочий Владельца Ключа ЭП;
- возникновение подозрений об утечке информации или ее искажении при передаче Электронных документов посредством Системы Банк-Клиент;
- невозможность расшифровки Электронных документов.

1.13. **Корректная ЭП** - ЭП, созданная с использованием Действующего ключа проверки ЭП при одновременном соблюдении следующих условий:

- сертификат ключа проверки ЭП действителен на момент подписания электронного документа (при наличии достоверной информации о моменте подписания электронного документа) или на день проверки действительности указанного сертификата, если момент подписания электронного документа не определен;
- имеется положительный результат проверки принадлежности владельцу сертификата электронной подписи, с помощью которой подписан электронный документ, и подтверждено отсутствие изменений, внесенных в этот документ после его подписания. При этом проверка осуществляется с использованием средств электронной подписи, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным

законом № 63 «Об электронной подписи» и с использованием сертификата лица, подписавшего электронный документ.

Положительный результат проверки ЭП в Электронном документе означает наличие Корректной ЭП в данном Электронном документе.

1.14. **Ключ проверки ЭП** - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП в Электронном документе с использованием СКЗИ. Ключ проверки ЭП предназначается для проверки корректности ЭП, сформированной с использованием Ключа ЭП.

1.15. **Порядок** – Порядок (Регламент) Оператора Удостоверяющего центра по созданию и управлению сертификатами ключей проверки электронной подписи. Условия Порядка обязательны для обеих Сторон.

Действующая версия Порядка опубликована на Сайте Банка по адресу: <https://bank.vwfs.ru/documents>.

Внесение изменений (дополнений) в Порядок, адрес публикации Порядка, включая приложения к нему, производится Банком (Оператором) в одностороннем порядке.

Банк с целью ознакомления Клиента с условиями Порядка размещает Порядок в местах и способами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе путем: размещения на Сайте Банка; размещения объявлений на стендах в помещениях Банка; иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Моментом публикации Порядка и ознакомления Клиента с опубликованным настоящим Порядком считается момент первого размещения Порядка на Сайте Банка. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Порядка и/или Тарифов Банка, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами и/или Порядком, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

Все изменения (дополнения), вносимые Оператором в Порядок по собственной инициативе и не связанные с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу и становятся обязательными для присоединившейся стороны по истечении календарных суток с момента публикации порядка Оператором.

Все изменения (дополнения), вносимые Оператором в Порядок в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений (дополнений) в указанных актах.

Любые изменения и дополнения к Порядку с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Порядку, в том числе присоединившихся к Порядку ранее даты вступления изменений (дополнений) в силу. В случае несогласия с изменениями (дополнениями) пользователь Удостоверяющего центра имеет право до вступления в силу таких изменений (дополнений) на расторжение Порядка в порядке, предусмотренном разделом 4.4. Порядка.

Термины и определения, определенные в Порядке, используются в целях применения Порядка.

Оператор Удостоверяющего Центра (далее также – «Оператор», «Оператор УЦ») – Банк.

Сторона, присоединившаяся к Порядку – Клиент.

Пользователь Удостоверяющего центра (далее также – «Пользователь УЦ») – Владелец сертификата Ключа ЭП, зарегистрированный в Удостоверяющем Центре.

1.16. **Сайт Банка** – информационный ресурс Банка, находящийся по адресу <https://bank.vwfs.ru>

1.17. **Сайт Системы** - информационный ресурс Банка, необходимый для входа и использования Системы Банк-Клиент, находящийся по адресу <https://dbo.vwbank.ru>

1.18. **Сертификат Ключа проверки ЭП** – сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий требованиям, установленным Федеральным законом № 63 «Об электронной подписи» и иными принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, созданный удостоверяющим центром, и являющийся в связи с этим официальным документом.

1.19. **Система Банк-Клиент** - автоматизированная информационная система Банка, включающая в себя совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых у Клиента и Банка и совместно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, предназначенная для обеспечения электронного документооборота (подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки Электронных документов) при обслуживании Клиентов в Банке в режиме удаленного доступа, в том числе, но, не ограничиваясь, в целях осуществления банковских операций, удаленного управления Клиентами их счетами в Банке обслуживания Договора расчетного счета (включая, но, не ограничиваясь, предоставление сведений об изменении информации в документах юридического лица), исполнения Сторонами гражданско-правовых договоров).

1.20. **СКЗИ (Средства криптографической защиты информации, Средства электронной подписи)** – шифровальные (криптографические) средства защиты информации, обеспечивающие реализацию следующих функций - создание ЭП в Электронном документе с использованием Ключа ЭП, подтверждение с использованием Ключа проверки ЭП подлинности ЭП в Электронном документе, создание Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП.

1.21. **Сопроводительная документация** – комплект документации, необходимый для установки и эксплуатации Клиентом Системы Банк-Клиент. Банк с целью ознакомления Клиента с Сопроводительной документацией размещает Сопроводительную документацию в местах и способами, обеспечивающими возможность ознакомления с ней Клиентов, в том числе путем:

- размещения на Сайте Банка;
- направления по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить Сопроводительную документацию и установить, что она исходит от Банка.

Банк вправе в одностороннем порядке вносить в Сопроводительную документацию изменения и (или) дополнения.

1.22. **Сторона или Стороны** – Клиент и/или Банк

1.23. **Тарифы** - локальный нормативный акт Банка, устанавливающий:

- перечень возмездно оказываемых Банком услуг по осуществлению банковских и иных операций;
- правила взимания, в том числе размер, причитающихся Банку в связи с оказываемыми услугами комиссии, а также возмещения понесенных им при оказании услуг расходов.

Банк с целью ознакомления Клиента с Тарифами размещает Тарифы в местах и способами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе путем:

- размещения на Сайте Банка;
- размещения на Сайте Системы;
- размещения объявлений на стендах в помещениях Банка;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Банк вправе в одностороннем порядке вносить в Тарифы изменения и (или) дополнения.

О внесении изменений и (или) дополнений в Тарифы Банк извещает Клиентов не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до их введения любым из способов, указанных в настоящем Пункте, исключительно по усмотрению Банка.

1.24. **Удостоверяющий Центр** – Общество с ограниченной ответственностью «КРИПТО-ПРО», осуществляющее выполнение целевых функций удостоверяющего центра в соответствии с Федеральным законом N 63-ФЗ «Об электронной подписи» от 06.04.2011 года.

1.25. **Услуги** – услуги по дистанционному банковскому обслуживанию (включая, но, не ограничиваясь, изготовление Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП, подготовку программного обеспечения для Клиента, поддержку программного обеспечения и техническую поддержку Системы Банк-Клиент), предоставляемые Банком Клиенту с использованием Системы Банк-Клиент в целях обеспечения электронного документооборота при обслуживании Клиентов в Банке в режиме удаленного доступа в соответствии с настоящими Правилами.

1.26. **Уполномоченный Представитель** - применительно к какому-либо лицу, лицо, надлежащим образом уполномоченное действовать от имени указанного лица:

(а) на основании занимаемой им должности в соответствии с учредительными документами указанного лица; или

(б) на основании доверенности или получения полномочий в иной надлежащей форме в порядке передоверия от другого Уполномоченного Представителя указанного лица;

или

(с) на основании распорядительного документа, приказа указанного лица.

1.27. **Целостность Электронного документа** – полное соответствие содержания хранимого или полученного Электронного документа содержанию исходного Электронного документа в момент его подписания ЭП.

1.28. **Электронный документ** – электронный образ документа, составленный в согласованном Сторонами формате либо в результате обмена информацией между Банком и Клиентом в Системе Банк-Клиент, подписанный с использованием Корректной ЭП и признаваемый Сторонами равнозначным документу, подписанному собственноручной подписью.

Электронный документ может создаваться на основе документа на бумажном носителе, на основе другого Электронного документа или порождаться в процессе информационного взаимодействия Сторон. Электронный документ передается между Сторонами в составе сообщения, подписанного ЭП. В состав файла может входить несколько Электронных документов.

В рамках настоящих Правил существуют три разновидности Электронных документов: Электронный расчетный документ, Электронный правоустанавливающий документ, Электронный служебно-информационный документ.

1.28.1. **Бумажная форма Электронного документа** – копия Электронного документа на бумажном носителе, заменяющая при заключении Сторонами гражданско-правовых договоров их электронный подлинник, в том числе, для целей обеспечения визуального осмотра и уяснения содержания Электронного документа любыми третьими лицами, включая судебные и иные государственные органы, нотариат, негосударственные коммерческие и некоммерческие организации, а также для целей обеспечения проставления на договоре, заключенном с использованием ЭП, любых предусмотренных законом надписей, включая исполнительную надпись нотариуса в случае заключения Сторонами, включая, но, не ограничиваясь, договоров залога, дополнительных соглашений к ним, соглашения о внесудебном порядке обращения взыскания на заложенное имущество и прочих договоров.

Бумажная форма Электронного документа оформляется путем ее подписания Уполномоченным Представителем Стороны, предоставляющей документ в соответствующий орган или организацию, а также путем проставления на ней печати названной Стороны. Сторона, предоставляющая Бумажную форму Электронного документа, несет установленную действующим законодательством РФ гражданскую, административную и уголовную ответственность за любые искажения и несоответствие Бумажной формы Электронного документа Электронному документу.

1.29. **Электронный правоустанавливающий документ** – Электронный документ, подписанный с использованием Корректной ЭП, обеспечивающий обмен документами между

Банком и Клиентом при заключении и исполнении гражданско-правовых и прочих договоров, а также документов в рамках таких договоров.

Стороны исходят из того, что положения настоящих Правил распространяются и на те случаи, когда Электронный правоустанавливающий документ подписан не только Сторонами, но и третьим лицом, являющимся стороной договора, оформляемого посредством Электронного правоустанавливающего документа.

1.30. **Электронный расчетный документ** – Электронный документ, подписанный с использованием Корректной ЭП, являющийся основанием для совершения расчетов и осуществления Банком операций по счетам Клиента в Банке.

1.31. **Электронный служебно-информационный документ** – Электронный документ, подписанный с использованием Корректной ЭП, обеспечивающий обмен информацией между Банком и Клиентом в рамках подписания, исполнения, обслуживания Электронных расчетных документов и Электронных правоустанавливающих документов.

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, подписывающего информацию.

В системе Банк-Клиент используется усиленная электронная подпись. При этом, сертификат такой Электронной подписи должен быть действительным на момент подписания соответствующего Электронного документа. Сведения о моменте (дате и времени) подписания Электронного документа отражаются в соответствующем штампе времени (TSP), получаемом при подписании Электронного документа, а также – на сервере Системы Банк-Клиент. В случае если сведения о моменте (дате и времени) подписания Электронного документа в соответствующем штампе времени (TSP) и на сервере Системы Банк-Клиент различаются, сведения, содержащиеся в штампе времени (TSP) имеют преимущественное значение в целях определения момента (даты и времени) подписания соответствующего Электронного документа

Стороны признают ЭП аналогом собственноручной подписи (равнозначной собственноручной подписи в документе на бумажном носителе). Стороны признают, что Электронные документы, подписанные ЭП, являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью.

1.33. **Носитель ключа ЭП** - Аппаратный носитель ключа ЭП Клиента (*далее также – «Носитель»*).

1.34. **Рабочий День** – календарный день, являющийся рабочим в соответствии с положениями действующего законодательства, за исключением выходных дней и нерабочих праздничных дней, установленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и дней, в течение которых Банк не совершает операции и не принимает какие-либо документы на основании действующего законодательства Российской Федерации и (или) требования уполномоченного органа государственной власти Российской Федерации и (или) Банка России.

1.35. **Операционный День** - часть Рабочего Дня Банка, устанавливаемая Банком, в течение которого Банком производится обслуживание Клиентов (совершение операций и прием документов от Клиентов с использованием Системы Банк-Клиент).

Продолжительность Операционного Дня в Банке определяется Банком.

Банк вправе устанавливать различную продолжительность Операционного Дня для поступающих в Банк распоряжений.

Банк с целью ознакомления Клиента с Операционным Днем размещает соответствующую информацию в местах и способами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе путем:

- размещения на Сайте Банка;

- размещения в Системе Банк-Клиент и на Сайте Системы;
- размещения объявлений на стендах в помещениях Банка;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Операционный День может быть изменен Банком в одностороннем порядке, о чем Банк извещает Клиента не позднее, чем за пять Рабочих Дней до его изменения, любым из способов, предусмотренных выше.

1.36. Иные термины и определения, использованные в настоящих Правилах с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре банковского счета, за исключением случаев, когда иное прямо установлено настоящими Правилами.

Статья 2 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок дистанционного банковского обслуживания Клиентов с использованием Системы Банк-Клиент в целях предоставления Услуг на платной основе и определяют возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.

Настоящие Правила являются типовым формуляром Банка и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к настоящим Правилам в целом в порядке, установленном настоящими Правилами.

2.2. Банк с целью ознакомления Клиента с условиями Правил размещает Правила в местах и способами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе путем:

- размещения на Сайте Банка;
- размещения на Сайте Системы;
- размещения объявлений на стендах в помещениях Банка;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Моментом публикации настоящих Правил и ознакомления Клиента с опубликованными настоящими Правилами считается момент их первого размещения на Сайте Банка.

Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении настоящих Правил и/или Тарифов Банка, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

2.3. Клиент может пользоваться Услугами после заключения с Банком Договора о предоставлении Услуг путем присоединения к настоящим Правилам после предоставления Банку надлежащим образом оформленного и подписанного в 2 (двух) экземплярах Заявления.

Подписывая Заявление, Клиент подтверждает, что он ознакомлен и полностью согласен со всеми положениями настоящих Правил, действующих Тарифов Банка.

Один экземпляр Заявления возвращается Банком Клиенту с отметкой Банка о принятии Заявления Банком.

2.4. Стороны пришли к соглашению, что момент получения Банком надлежащим образом оформленного и подписанного Клиентом Заявления будет считаться моментом заключения между Банком и Клиентом Договора о предоставлении Услуг. После заключения Договора о предоставлении Услуг настоящие Правила распространяются на совершение Сторонами определенных сделок и/или выполнение Сторонами определенных действий. Клиент, заключивший Договор о предоставлении Услуг на условиях настоящих Правил, принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении Клиентов, и обязуется их выполнять.

Осуществление Клиентом действий, указанных в Пункте 2.3. настоящих Правил, признаются Сторонами выражением согласия о полном и безоговорочном принятии Клиентом условий настоящих Правил (акцептом) в соответствии с пунктом 1 статьи 438 части 1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.5. Клиент соглашается с тем, что при использовании Сторонами Системы Банк-Клиент в соответствии с настоящими Правилами:

2.5.1. в качестве средства удостоверения права Клиента распоряжаться денежными суммами, находящимися на счетах Клиента, открытых в Банке, в случае открытия Клиенту в Банке новых счетов после вступления в силу Договора о предоставлении Услуг, настоящие Правила будут распространяться на такие счета автоматически, если только Клиент не уведомит Банк в письменной форме об обратном.

2.5.2. в рамках электронного документооборота между Сторонами при заключении и исполнении гражданско-правовых договоров в случае заключения между Сторонами договоров, в

исполнение которых Стороны могут обмениваться Электронными правоустанавливающими документами, после вступления в силу Договора о предоставлении Услуг, настоящие Правила будут распространяться на такие договоры автоматически, если только Клиент не уведомит Банк в письменной форме об обратном.

2.6. При заключении Договора о предоставлении Услуг Стороны исходят из того:

2.6.1. настоящие Правила содержат условия Договора о предоставлении Услуг, присоединение к которым влечет за собой заключение договора присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, все условия настоящих Правил в целом обязательны для Сторон;

2.6.2. Клиент присоединился к Порядку путем подписания Приложения № 1 к Порядку;

2.6.3. Система Банк-Клиент и заложенные в ее основу программно-технические средства достаточны для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых Сторонами Электронных документах, а также для сохранения банковской тайны;

2.6.4. положительный результат проверки ЭП в Системе Банк-Клиент является подтверждением подлинности ЭП, с использованием которой подписан Электронный документ, а также подтверждением отсутствия в Электронном документе любых искажений;

2.6.5. Электронные документы и файлы (а также их распечатанные копии), хранящиеся в архивах Банка в соответствии с Пунктом 3.5 настоящих Правил, подписанные с использованием Корректной ЭП, являются надлежащим доказательством в суде для решения любых спорных вопросов, в том числе, вопросов, связанных с подлинностью Электронного документа;

2.6.6. Электронные документы, подписанные Корректной ЭП Клиента, хранящиеся в архивах Банка или извлеченные из них в виде отдельного файла, признаются равнозначными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным Уполномоченным(и) Представителем(ями) Клиента и имеющим оттиск печати Клиента (если применимо), обладают юридической силой. Электронные документы, исходящие от Клиента без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются;

2.6.7. наличие у Банка Электронного документа, подписанного ЭП Клиента, проверка подлинности которой Сертификатом ключа проверки ЭП Клиента дала положительный результат, является необходимым и достаточным основанием для проведения Банком соответствующей операции на основании указанного Электронного документа, если иное не предусмотрено Договором банковского счета.

2.7. В целях обеспечения электронного документооборота Банк осуществляет следующие действия (включая, но не ограничиваясь):

2.7.1. прием от Клиента Электронных документов, защищенных от подделки ЭП, на выполнение операций по счетам Клиента в Банке;

2.7.2. предоставление Клиенту в виде Электронных документов, защищенных от подделки ЭП, информации об операциях, совершенных по счетам Клиента в Банке;

2.7.3. прием от Клиента и предоставление Клиенту информации свободного формата в виде Электронных служебно-информационных документов, защищенных от подделки ЭП;

2.7.4. прием от Клиента и предоставление Клиенту, а также обмен документацией с Клиентом в виде Электронных правоустанавливающих документов, защищенных от подделки ЭП, в рамках заключения и исполнения гражданско-правовых договоров.

2.8. Электронные документы передаются и принимаются с использованием Системы Банк-Клиент без их последующего представления на бумажном носителе, кроме случаев, предусмотренных настоящими Правилами.

2.9. Прием Электронных документов от Клиента осуществляется Банком в пределах Операционного Дня. В случае получения Банком Электронного документа за пределами Операционного Дня такой Электронный документ считается принятым Банком на следующий

Операционный День, если иное не предусмотрено Договором банковского счета. При этом Банк не гарантирует возможность приема документов и доступа Клиента к Системе Банк-Клиент за пределами Операционного дня.

Статья 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

Банк обязуется (дополнительно к правам и обязанностям, установленным Приложением №1 к настоящим Правилам):

3.1. Принимать к исполнению поступившие в пределах Операционного Дня от Клиента Электронные расчетные документы, оформленные и переданные в Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными документами Банка России, условиями настоящих Правил, и заверенные Корректной ЭП Клиента, если иное не предусмотрено Договором банковского счета.

Отказ Банка в приёме данных Электронных расчетных документов не означает ограничения прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счёте и не лишает Клиента права представлять в Банк в целях распоряжения денежными средствами, находящимися на счёте, расчётный (платежный) документ на бумажном носителе.

3.2. Предоставлять в виде Электронного служебно-информационного документа квитанции, подтверждающие получение Банком Электронных документов Клиента (за исключением Электронных Правоустанавливающих документов) – не позднее тридцати минут с момента получения Банком соответствующего Электронного документа Клиента.

3.3. Предоставлять Клиенту Электронные служебно-информационные документы, подписанные ЭП Банка, содержащие информацию об операциях по счетам Клиента в Банке.

3.4. Принимать в целях заключения и исполнения гражданско-правовых договоров поступившие в пределах Операционного Дня от Клиента Электронные правоустанавливающие документы, оформленные и переданные в Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, условиями настоящих Правил и заверенные Корректной ЭП Клиента.

3.5. Формировать и в течение установленных законодательством сроков поддерживать архивы:

- всех входящих Электронных документов в принятом виде с ЭП;
- всех исходящих - в исходном виде с ЭП;
- извещений (в электронном виде с ЭП) о приеме Электронных документов;
- сообщений свободного формата, подписанных ЭП;
- электронных протоколов сеансов обмена информацией.

3.6. На основании заявления, составленного в соответствии с Приложением №5 и подписанного Клиентом, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой получения заявления, установить/изменить/отменить следующие ограничения по параметрам операций на перевод денежных средств Клиента:

- Ограничить максимальную сумму перевода денежных средств в течение одних суток;
- Ограничить максимальную сумму перевода денежных средств в рамках одной операции;
- Ограничить временной период, в который могут быть совершены переводы денежных средств (в рамках операционного времени);
- Ограничить по IP адресу перечень устройств Клиента, с которых допускается формирование электронных документов;

Заявление может быть подано в Банк в форме электронного документа по Системе ДБО.

К исполнению принимаются только заявления, прошедшие верификацию Банком на предмет корректного заполнения и оформления. В случае некорректного заполнения и оформления заявление подлежит возвращению Клиенту.

Банк имеет право:

3.7. При установлении возможности нарушения безопасности Системы Банк-Клиент, выявлении фактов или признаков таких нарушений, немедленно приостановить использование Системы Банк-Клиент и оповестить Клиента (исключительно по усмотрению Банка либо по телефону, либо по электронной почте Клиента, либо по иным реквизитам, указанным в разделе 8 настоящих Правил).

3.8. Вводить ограничения или полностью прекращать предоставление Клиенту Услуг по настоящим Правилам в случае выявления попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента.

3.9. Использовать Бумажную копию Электронного документа, при необходимости подтверждения подписания Сторонами Электронных документов в отношениях с третьими лицами, включая, но, не ограничиваясь, государственные органы, органы судебной системы, нотариусы, иные организации, обращение в которые может потребоваться в связи с исполнением заключенных между Сторонами договоров в целях обеспечения прав и законных интересов Банка. Стороны признают заверение такой копии Уполномоченным Представителем Банка надлежащим и достаточным для целей, указанных выше.

Клиент подтверждает свое согласие с тем, что в том случае, если какому-либо третьему лицу, включая, но, не ограничиваясь, государственному органу, органу судебной системы, нотариусу, иной организации, потребуется ознакомиться с Электронным документом, Банк может представить такой Электронный документ на любом электронном носителе информации. Такой способ информирования Банк и Клиент признают надлежащим.

3.10. Производить запись телефонных разговоров между Банком и Клиентом, а Клиент настоящим соглашается на такую запись. Банк вправе использовать сделанные записи в качестве доказательства в ходе любых процессуальных действий в случае возникновения какого-либо спора между Банком и Клиентом.

3.11. Отказывать Клиенту в приеме от него Электронных расчетных документов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России включая, но не ограничиваясь Положением Банка России №383-П от 19.06.2012 г., Положением Банка России № 579-П от 22.07.2017г., Инструкцией Банка России № 153-И от 30.05.2014 г, а также ненормативными актами Банка России, включая, но не ограничиваясь, Письмо Банка России от 27.04.2007 № 60-Т.

При принятии решения об отказе в приеме от Клиента Электронных расчетных документов, Банк направляет Клиенту по Системе Банк-Клиент уведомление о прекращении приема Электронных расчетных документов в день принятия соответствующего решения. Банк прекращает принимать Электронные расчетные документы от Клиента с момента направления уведомления, указанного в настоящем пункте 3.11.

Статья 4 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

Клиент обязуется:

4.1. Строго следовать всем требованиям и инструкциям, описанным в Приложениях к настоящим Правилам.

4.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии со Статьей 5 настоящих Правил.

4.3. При установлении возможности нарушения безопасности Системы Банк-Клиент, выявлении фактов или признаков таких нарушений, немедленно приостановить использование Системы Банк-Клиент и оповестить Банк в порядке, предусмотренном Приложением № 1 к настоящим Правилам.

4.4. Обеспечивать получение и использование Владельцами сертификатов Ключей проверки ЭП Клиента Сертификатов Ключей проверки ЭП, в порядке, предусмотренном Порядком.

4.5. Производить замену Ключей ЭП своих Уполномоченных Представителей в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и Приложениями к ним.

4.6. Передать Банку в срок не позднее трех рабочих дней с даты его обращения распечатанную на бумажном носителе и заверенную подписями Уполномоченных Представителей Клиента и оттиском печати Клиента копию Электронного документа, принятого Банком от Клиента по Системе Банк-Клиент, заверенного Корректной ЭП Уполномоченного Представителя Клиента

4.7. Обеспечивать возможность контроля со стороны уполномоченных органов за соблюдением требований и условий осуществления лицензируемой деятельности, по техническому обслуживанию сертифицированных уполномоченными органами шифровальных средств, используемых в Системе Банк-Клиент.

4.8. Сверять данные, содержащиеся в Электронных документах, с собственными данными и незамедлительно информировать Банк о любых обнаруженных расхождениях или ошибках.

4.9. Заполнять Электронные документы в Системе Банк-Клиент в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и требованиями Банка.

4.10. При наступлении событий, связанных с Компрометацией Ключа ЭП, независимо от наличия или отсутствия сведений о несанкционированном использовании Ключа ЭП и/или Ключа проверки ЭП и/или Сертификата Ключа проверки ЭП, и/или Системы Банк-Клиент, Клиент должен незамедлительно проинформировать об этом Банк и Удостоверяющий Центр, руководствуясь процедурой, описанной в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

При наступлении событий, связанных с Компрометацией Ключа ЭП, соответствующие носители Ключа ЭП и/или носители Ключа проверки ЭП и/или носители Сертификата Ключа проверки ЭП не подлежат дальнейшему использованию Клиентом. При наступлении событий, связанных с Компрометацией Ключа ЭП, Банк прекращает предоставление Клиенту Услуг с использованием Ключей ЭП, в отношении которых наступили такие события, при условии уведомления Банка и Удостоверяющего Центра о таких событиях в порядке, предусмотренном в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

4.11. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Банк в письменной форме об изменении своего наименования; местонахождения; организационно-правовой смене Уполномоченных Представителей и Владельцев сертификатов Ключей проверки ЭП, а также смены их имен и фамилий; номеров и названий линий и средств связи; и иных своих реквизитов. Клиент обязан по требованию Банка в течение трех дней представить документы, подтверждающие такие изменения.

4.12. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании Системы Банк-Клиент Клиент обязуется участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам, выполнять указанные требования и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации.

4.13. В момент заключения Договора о предоставлении Услуг уведомить Банк о том, кто из представителей Клиента уполномочен от имени Клиента в качестве Владельца сертификата Ключа проверки ЭП по Электронным правоустанавливающим документам, и в качестве Владельца сертификата Ключа проверки ЭП по Электронным расчетным документам путем указания Владельцев сертификата Ключа проверки ЭП в Заявлении.

Для идентификации Банком Владельцев сертификата Ключа проверки ЭП, в Банк Клиентом должны быть представлены документы, удостоверяющие личности указанных лиц, и документы, подтверждающие их полномочия.

4.14. В течение всего срока действия Договора о предоставлении Услуг незамедлительно уведомлять Банк об изменениях в составе Владельцев сертификата Ключа проверки ЭП.

В случае включения новых лиц в состав Владельцев сертификата Ключа проверки ЭП, Клиент обязуется совершить все необходимые действия для их регистрации в Удостоверяющем Центре в порядке, предусмотренном Порядком, а также предоставить в Банк подтверждающие документы.

В случае изменения каких-либо представленных в Банк ранее сведений в отношении Владельцев сертификата Ключа проверки ЭП (в том числе, но, не ограничиваясь, изменения фамилии, имени, отчества, должности, срока полномочий), а также в случае прекращения полномочий Владельцев сертификата Ключа проверки ЭП, в том числе, но, не ограничиваясь, вследствие:

- отзыва доверенностей, выданных Владельцу сертификата Ключа проверки ЭП, истечения срока таких доверенностей;

- увольнения, перевода на другую должность, отстранения (в том числе временного) от занимаемой должности Владельцев сертификата Ключа проверки ЭП, прекращения либо расторжения трудового договора между Клиентом и Владельцем сертификата Ключа проверки ЭП;

- прекращения, в том числе досрочного, полномочий Владельца сертификата Ключа проверки ЭП, и т.п.,

незамедлительно совершить все необходимые действия для аннулирования Сертификата Ключа проверки ЭП соответствующих Владельцев сертификата Ключа проверки ЭП, в порядке, предусмотренном Порядком, а также предоставить в Банк подтверждающие документы.

Клиент несет полную ответственность за все последствия ненадлежащего информирования Банка.

4.16. Обеспечить соблюдение следующих обязательных требований, предъявляемых к рабочим станциям Клиента (компьютерам), на которых установлена Система Банк-Клиент:

- используемое Клиентом программное обеспечение должно быть лицензионным;

- должны быть установлены средства антивирусной защиты на рабочих станциях Клиента с выходом в Интернет, а также ограничение доступа к таким рабочим станциям посредством межсетевое экрана (комплекса аппаратных или программных средств, осуществляющих контроль и фильтрацию проходящих через него сетевых пакетов в соответствии с заданными правилами);

- должна осуществляться своевременная установка всех обновлений на рабочих станциях Клиента.

4.17. Клиент обязан соблюдать требования указанные в Правилах безопасного использования системы ДБО, согласно приложению №4

Клиент имеет право:

4.18. Аннулировать, приостанавливать, возобновлять действие Сертификата ключа проверки ЭП Владельцев сертификата Ключа проверки ЭП Клиента в порядке, предусмотренном Порядком.

4.19. В случае возникновения у Клиента претензий, связанных с принятием или непринятием и/или исполнением или неисполнением Банком Электронного документа, требовать от Банка проведения технической экспертизы в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам.

4.20. Отозвать ранее переданный Электронный расчетный документ, имеющий Корректную ЭП Клиента, путем направления в Банк по Системе Банк-Клиент соответствующего заявления об отзыве в электронном виде в виде Электронного служебно-информационного документа, защищенного ЭП, при условии, что к моменту получения соответствующего заявления Клиента по отзываемому Электронному расчетному документу не наступила безотзывность соответствующего распоряжения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Заявление об отзыве Электронного расчетного

документа должно содержать следующую информацию: номер, дату, сумму распоряжения, реквизиты плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

4.21. Клиент не вправе, ни при каких обстоятельствах, передавать третьим лицам свои права или обязанности, возникающие у него в соответствии с настоящими Правилами.

4.22. Клиент, присоединяясь к настоящим Правилам, подтверждает, что при передаче персональных данных Владельцев сертификатов Ключей проверки ЭП, Клиент обладает согласием вышеуказанных лиц на такую передачу Банку и дальнейшую обработку и хранение Банком. Паспортные данные вышеуказанных лиц состоят из имени, фамилии, отчества, паспортных данных (или данных иного документа, удостоверяющего личность), даты и места рождения, адреса регистрации/места жительства, и иной информации, предоставленной Клиентом по требованию Банка.

Клиент подтверждает, что Владельцы сертификатов Ключей проверки ЭП уведомлены и предоставили свое согласие на то, что:

1. Банк осуществляет обработку и хранение их персональных данных в целях предоставления банковских и иных услуг в рамках своей деятельности, а также

2. Банк имеет право предоставлять персональные данные своим Аффилированным Лицам, а также своим правопреемникам, контрагентам, и третьим лицам, выбранным и используемым Банком для предоставления услуг по настоящим Правилам, в том числе действующим в странах, которые находятся за пределами РФ, в целях оказания Услуг, понимая, что Банк, раскрывая информацию, предпримет разумные меры по информированию о конфиденциальном статусе информации.

4.23. Дополнительные права и обязанности Клиента устанавливаются в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

Статья 5. ПЛАТА ЗА УСЛУГИ БАНКА И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Стоимость Услуг устанавливается согласно Тарифам Банка.

5.2. Клиент даёт Банку заранее данный акцепт, на списание в полном объеме со счетов Клиента, открытых в Банке причитающихся Банку сумм вознаграждения за пользование Услугами в соответствии с Тарифам, и перечисления указанных сумм а также сумм, указанных в пункте 5.1. настоящих Правил, в пользу Банка.

5.3. В случае досрочного расторжения Договора о предоставлении Услуг Клиент обязан оплатить Услуги за весь календарный месяц, в котором было завершено обслуживание по Системе Банк-Клиент.

5.4. Клиент обязан также возмещать Банку любые дополнительные расходы и затраты, которые могут возникнуть у Банка в результате пользования Клиентом Услугами.

Статья 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по настоящим Правилам виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Стороны несут ответственность за содержание Электронных документов, подписанных ЭП их Уполномоченных Представителей, и не отвечают за правильность заполнения и оформления Электронных документов другой Стороной.

6.3. Банк не несет ответственность:

6.3.1. за ущерб, возникший вследствие разглашения Владельцами сертификата Ключа проверки ЭП, Уполномоченными Представителями Клиента собственного Ключа ЭП, его утраты или его передачи, вне зависимости от причин, неуполномоченным лицам.

6.3.2. за убытки Клиента, вызванные прямо или косвенно, несанкционированным использованием носителя Ключа ЭП и/или носителя Ключа проверки ЭП и/или носителя

Сертификата Ключа проверки ЭП, в случае, если Клиент не исполнил свои обязанности по информированию Банка о наступлении событий, связанных с Компрометацией ключей ЭП.

6.3.3. за последствия исполнения Электронного расчетного документа, защищенного Корректной ЭП Клиента, в т.ч. в случае использования Ключей ЭП и/или Ключей проверки ЭП и программно-аппаратных средств клиентской части Системы Банк-Клиент неуполномоченным лицом.

6.3.4. за ущерб, возникший вследствие неправильного оформления Клиентом Электронных документов, за срывы и помехи в работе используемого Клиентом канала связи, приводящих к невозможности передачи в Банк Электронных документов.

6.3.5. за ненадлежащее функционирование, либо неисправности в функционировании технических и программных средств, каналов связи, принадлежащих Клиенту или третьим лицам и используемых в процессе работы с Системой Банк-Клиент.

6.3.6. за неработоспособность оборудования и программных средств Клиента и третьих лиц, повлекшую за собой невозможность доступа Клиента к Системе Банк-Клиент и возникшие в результате задержки в осуществлении платежей Клиента, а также за возможное уничтожение (в полном или частичном объеме) информации, содержащейся на вычислительных средствах Клиента, подключенных к сети Интернет для обеспечения предоставления Услуг по настоящим Правилам.

6.3.7. за неисправности в функционировании аппаратно-программного обеспечения, а также за неисправности в функционировании Системы Банк-Клиент, вызванные неисправностями аппаратно-программного обеспечения.

6.3.8. ни при каких обстоятельствах за убытки, которые Клиент может понести в связи с тем, что Электронные документы, направленные посредством Системы Банк-Клиент, могут оказаться неправильно отражающими состояние счетов Клиента в Банке на момент их получения Клиентом, за исключением случаев, когда такие убытки являются результатом умышленных действий/бездействия Банка или его грубой неосторожности.

Клиент соглашается с тем, что на нем всецело будут лежать риски, сопряженные с принятием коммерческих решений, основанных на Электронных документах, направленных Банком Клиенту.

6.3.9. ни при каких обстоятельствах за убытки, которые Клиент может понести при предоставлении Услуг в связи с тем, что Клиентом не были соблюдены требования, указанные в Статье 4 настоящих Правил и в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

6.3.10. ни при каких обстоятельствах за убытки, которые Клиент может понести в связи с тем, что Клиент произвел установку и подключение Системы Банк-Клиент не в автоматическом режиме (не через Сайт Системы).

6.4. Банк несет ответственность за целостность и достоверность архивов, указанных в п. 3.4. настоящих Правил.

6.5. Стороны несут ответственность по всем Электронным документам с ЭП Клиента, сформированным в Системе Банк-Клиент, в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.6. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы Стороны по настоящим Правилам освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

6.7. Обстоятельствами непреодолимой силы считаются события, наступившие после заключения Договора о предоставлении Услуг независимо от воли Сторон, и которые невозможно было предусмотреть в момент заключения Договора о предоставлении Услуг. Указанные события своим влиянием откладывают или препятствуют выполнению всех или части обязательств по настоящим Правилам.

Обстоятельствами непреодолимой силы считаются, в частности, но, не ограничиваясь, следующие обстоятельства: война, эпидемия, пожар, природные катаклизмы, изменения законодательства, запрещающие или препятствующие исполнению Сторонами своих обязательств по настоящим Правилам. Данный выше перечень не является исчерпывающим.

6.8. Если выполнение обязательств должно быть отложено из-за действия обстоятельств непреодолимой силы, Сторона, подвергшаяся действию указанных обстоятельств, письменно в течение 5 (пяти) календарных дней с момента наступления обстоятельства непреодолимой силы извещает другую Сторону о дне начала действия обстоятельств непреодолимой силы. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по настоящим Правилам. Обстоятельства непреодолимой силы Стороны подтверждают путем представления копий актов компетентных органов. С прекращением действия обстоятельств непреодолимой силы и восстановлением нормальных условий Сторона, подвергшаяся действию непреодолимой силы, извещает об этом таким же образом другую Сторону.

6.9. Если Сторона не известит другую Сторону о наступлении и прекращении обстоятельств непреодолимой силы с приложением подтверждающих документов, она теряет право ссылаться на их действие.

6.10. В случае неоплаты Банку предоставленных Услуг (в том числе по причине отсутствия достаточной суммы средств на счетах Клиента в Банке или невозможности списания средств в связи с приостановлением расходных операций по счету или наложением ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента в Банке, Банк имеет право приостановить на срок до одного месяца предоставление Услуг по настоящим Правилам, а в случае неоплаты по истечении указанного срока – расторгнуть Договор о предоставлении Услуг в одностороннем порядке без соблюдения срока, установленного Пунктом 7.2. настоящих Правил. При этом Клиенту направляется письменное уведомление о расторжении Договора о предоставлении Услуг.

6.11. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность и без предварительного письменного согласия другой Стороны не разглашать третьим лицам для каких-либо целей содержание настоящих Правил, будь то полностью или частично, а также любые факты и информацию или иных данных, предоставленных Сторонами в связи с настоящими Правилами, за исключением случаев, когда это требуется согласно законодательству РФ, а также за исключением случаев раскрытия этих сведений юристам, налоговым и финансовым консультантам Сторон и лицам, которым были уступлены права и обязанности по Договору о предоставлении Услуг. Обязательства по соблюдению конфиденциальности не распространяются на общедоступную информацию.

6.12. В качестве отказа от ограничений, налагаемых обязанностью сохранять конфиденциальность, Клиент выражает свое согласие на использование, раскрытие и предоставление Банком всей информации и всех данных относительно самого Клиента и/или его Аффилированных Лиц (включая, но, не ограничиваясь данными бухгалтерского баланса и иной информацией, необходимой для оценки риска), которые станут известны Банку в ходе его деловых отношений с Клиентом или любым из его Аффилированных Лиц.

Такое согласие распространяется на использование информации в соответствии с организационными процедурами Банка, предоставление такой информации любым заинтересованным отечественным или иностранным Аффилированным лицам Банка, а также лицам, входящим в группу лиц, в которую входит Банк (термин «группа лиц» используется в том же значении, что и в тексте Федерального закона от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ «О защите конкуренции»).

Статья 7 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Договор о предоставлении Услуг действует в течение неопределенного срока.

7.2. Стороны имеют право расторгнуть Договор о предоставлении Услуг в одностороннем порядке. Сторона, инициирующая расторжение Договора о предоставлении Услуг, обязуется известить вторую Сторону в письменной форме не менее чем за 30 (Тридцать) дней до предполагаемой даты расторжения.

7.3. Досрочное расторжение Договора о предоставлении Услуг возможно при условии выполнения Сторонами обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, а также Приложениями к настоящим Правилам. При этом Стороны обязаны завершить расчеты и подписать соответствующее соглашение о расторжении Договора о предоставлении Услуг. Договор о предоставлении Услуг в этом случае считается расторгнутым с даты, определенной в соглашении о расторжении.

7.4. При возникновении разногласий и споров в связи с обменом Электронными документами с помощью Системы Банк-Клиент с целью установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения Авторства Электронного документа, Стороны обязаны провести техническую экспертизу, процедура и сроки проведения которой установлены Приложением № 1 к настоящим Правилам.

Споры, по которым не достигнуто соглашение Сторон после проведения технической экспертизы, а также иные споры, возникающие между Сторонами в рамках настоящих Правил, разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.5 Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в настоящие Правила изменения, которые вступают в силу через 15 (Пятнадцать) календарных дней с момента уведомления Клиента. Способ уведомления Банк определяет самостоятельно: путем выбора любого из следующих вариантов: размещение новой редакции Правил на Сайте Банка, направление сообщения по Системе Банк-Клиент, направление сообщения по электронной почте, направление письма с использованием почтовой связи, направление курьера. Датой уведомления в зависимости от способа уведомления будет считаться дата размещения новой редакции Правил на Сайте Банка либо дата отправки сообщения по Системе Банк-Клиент либо дата отправления сообщения по электронной почте либо дата доставки уведомления курьером либо истечение 15 (Пятнадцати) дней с даты направления письма по почте. В случае несогласия Клиента с вносимыми изменениями, он имеет право отказаться от использования Услуг и расторгнуть Договор о предоставлении Услуг в порядке, предусмотренном Пунктом 7.2. настоящих Правил.

7.6 Клиент обязан не реже одного раза в 15 (Пятнадцать) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном настоящими Правилами.

Банк не несет ответственности, если информация об изменении настоящих Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена Клиентом.

Любые изменения настоящих Правил с момента их вступления в силу равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к настоящим Правилам, в том числе присоединившихся к настоящим Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

7.7. В случае, если Клиент в течение 3 (Трех) месяцев не уплачивает Банку вознаграждение за пользование Услугами и не возмещает дополнительные расходы и затраты Банка как указано в Статье 5 настоящих Правил, Банк вправе в одностороннем порядке прекратить предоставление Услуг Клиенту после направления последнему соответствующего письменного уведомления за 10 (Десять) рабочих дней до даты прекращения предоставления Услуг.

7.8. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить предоставление Услуг Клиенту в случае, если Клиент расторгнул Порядок.

7.9. В случаях, непредусмотренных настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ, Договором банковского счета, а также иными договорами, заключенными между Сторонами.

7.10. Приложения, являющиеся неотъемлемыми частями настоящих Правил:

Приложение № 1 – Руководство Пользователя

Приложение № 2 – форма Заявления

Приложение № 3 – форма Акта приема-передачи.

Приложения № 4 – Правила безопасного использования Системы дистанционного банковского обслуживания ООО «Фольксваген Банк РУС».

Приложение № 5 – Заявление на конфигурирование Системы ДБО.

РУКОВОДСТВО ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ.

Термины и определения, использованные в настоящем Приложении с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Правилах, за исключением случаев, когда иное прямо установлено настоящим Приложением.

Приложение – настоящее приложение № 1 к Правилам дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы Банк-Клиент Банка, включающее в себя следующие разделы:

1. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА:
2. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА:
3. ПРОЦЕДУРА РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ
4. ПОРЯДОК ВВОДА В ДЕЙСТВИЕ СИСТЕМЫ БАНК-КЛИЕНТ И ЕЕ СОПРОВОЖДЕНИЯ
5. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ
6. ТРЕБОВАНИЯ К ПРОГРАММНО-АППАРАТНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ НА АРМ КЛИЕНТА

Правила - Правила дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы Банк-Клиент Банка

1. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА:

1.1. Предоставить Клиенту по форме Приложения № 3 к Правилам на время действия Правил:

- Копию лицензии на использование программного продукта КриптоПро CSP 4.0.;
- Носитель ключа ЭП;
- пароль для первого входа в Систему Банк-Клиент;
- дистрибутив программного продукта Крипто Про CSP 4.0 на CD диске. Упаковка дистрибутива программного продукта Крипто Про CSP 4.0 без нарушений целостности.

1.2. Заверять в случае необходимости на основании письменного заявления Клиента в срок не позднее трех рабочих дней, с даты получения заявления, подписями уполномоченных лиц Банка и оттиском штампа Банка распечатанные на бумажном носителе копии Электронных документов, принятых Клиентом по Системе Банк-Клиент, заверенной Корректной ЭП Банка.

1.3. Организовать внутренний режим функционирования установленных по месту нахождения Банка рабочих мест таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы Банк-Клиент и Ключей ЭП и/или Ключей проверки ЭП лицами, не имеющими допуска к работе с Системой Банк-Клиент.

1.4. По требованию Клиента блокировать в Системе Банк-Клиент существующие Действующие Ключи проверки ЭП Клиента и зарегистрировать новые Ключи проверки ЭП Клиента.

Блокирование производится в рабочее время по телефонному обращению с использованием пароля (ключевого слова) которое определяется Клиентом при генерации Ключа ЭП, как это описано в Порядке.

1.5. В течение срока действия Договора о предоставлении Услуг производить обновление программного обеспечения Системы Банк-Клиент.

1.6. Требовать от Клиента замены (формирования) Ключей ЭП при проведении периодической плановой замены Ключей ЭП, смене лиц, уполномоченных Клиентом к работе с Системой Банк-Клиент, Компрометации или подозрении на Компрометацию Ключей ЭП.

1.7. Предоставлять Клиенту новые версии Системы Банк-Клиент, путем передачи по Системе Банк-Клиент для последующей установки обновления программного обеспечения в соответствии с Сопроводительной документацией.

1.8. По своему усмотрению без уведомления Клиента блокировать Действующий Ключ проверки ЭП Клиента, и потребовать от Клиента смены Ключа ЭП Клиента.

1.9. В случае перехода на новую версию СКЗИ Банк вправе предложить Клиенту произвести замену СКЗИ, посредством направления письменного уведомления за тридцать календарных дней. О своем согласии перейти на новую версию СКЗИ Клиент обязан письменно уведомить Банк. В случае неполучения от Клиента подтверждения о переходе на новую СКЗИ Банк вправе прекратить предоставление Услуг Клиенту.

2. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА:

2.1. Соблюдать установленный Правилами и настоящим Приложением режим использования Системы Банк-Клиент.

2.2. Обеспечить собственными силами инсталляцию и настройку АРМ, а также готовность к вводу Системы Банк-Клиент в действие.

2.3. Перед началом эксплуатации Системы Банк-Клиент Клиент обязан самостоятельно установить СКЗИ.

2.4. Использовать Систему Банк-Клиент только на технически исправном оборудовании в строгом соответствии с Сопроводительной документацией, а также обеспечивать его техническое обслуживание, допускать к эксплуатации Системы Банк-Клиент только сотрудников, имеющих соответствующую подготовку.

2.5. Обеспечить условия хранения Носителей ключей ЭП, исключающие их порчу и утрату, а также их использование любыми неуполномоченными на то лицами.

Каждое уполномоченное Клиентом лицо обязано хранить в секрете и не передавать третьим лицам пароль для доступа в Систему Банк-Клиент.

Предпринимать необходимые и достаточные меры предосторожности для предотвращения несанкционированного доступа в Систему Банк-Клиент и незамедлительно информировать Банк обо всех случаях, когда любые пароли, которые были предоставлены Клиенту и связанные с работой Системы Банк-Клиент стали известны неуполномоченным на то лицам, с изложением известных Клиенту обстоятельств дела. При этом Банк не несет никакой ответственности за несанкционированный доступ в Систему Банк-Клиент с использованием паролей Владельца сертификата Ключа проверки ЭП, если пароли стали известны третьим лицам по вине Клиента или если Клиент не исполнил свои обязанности по информированию Банка о возможном несанкционированном использовании паролей и / или Ключей ЭП, как это описано в Порядке.

Менять свои пароли для доступа в Систему Банк-Клиент.

В случае если пароли на доступ Владельца сертификата Ключа проверки ЭП к Носителю ключа ЭП и / или к Системе Банк-Клиент стали известны неуполномоченным на то лицам, или были утрачены Владельцем сертификата Ключа проверки ЭП, Клиент должен незамедлительно информировать об этом Банк, любым доступным способом, с изложением известных ему обстоятельств дела.

2.6. Получить от Банка Копию лицензии на использование программного продукта КриптоПро CSP 4.0., Носитель ключа ЭП, пароль для первого входа в Систему Банк-Клиент и дистрибутив программного продукта Крипто Про CSP 4.0.

- 2.7. Организовывать внутренний режим функционирования рабочих мест Клиента таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы Банк-Клиент и Ключей ЭП лицами, не имеющими допуска к работе с Системой Банк-Клиент
- 2.8. Соблюдать требования по обеспечению безопасности в процессе эксплуатации АРМ.
- 2.9 Самостоятельно сгенерировать Ключ ЭП в соответствии с Сопроводительной документацией.
- 2.10. Не позднее пяти календарных дней с момента прекращения действия Договора о предоставлении Услуг вернуть Банку Копию лицензии на использование программного продукта КриптоПро CSP 4.0 и Носитель ключа ЭП, обеспечив подписание Уполномоченным Представителем Клиента и заверение оттиском печати Клиента соответствующего акта приема-передачи.
- 2.11. По требованию Банка сгенерировать новый Ключ ЭП Клиента и зарегистрировать новый Ключ проверки ЭП Клиента в Банке.
- 2.12. Не тиражировать и не передавать третьим лицам предоставляемую Банком Систему Банк-Клиент. Клиент обязуется обеспечивать сохранность и целостность Системы Банк-Клиент, включая СКЗИ. Клиент обязуется использовать предоставленную СКЗИ только в Системе Банк-Клиент, без права ее продажи или передачи любым другим способом иным физическим или юридическим лицам.
- 2.13. Использовать Носитель ключа ЭП только в рамках Системы Банк-Клиент, без права его отчуждения и/или передачи в пользование другим физическим и/или юридическим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.14. В случае необходимости досрочно прекратить действие своего Действующего Ключа проверки ЭП и потребовать от Банка заблокировать этот Действующий Ключ проверки ЭП Клиента.
- 2.15. По своему усмотрению генерировать новый Ключ ЭП Клиента и регистрировать в Банке новые Ключи проверки ЭП Клиента.

3. ПРОЦЕДУРА РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 3.1. При возникновении разногласий и споров в связи с дистанционно-банковским обслуживанием Клиентов с использованием Системы Банк-Клиент с целью установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения Авторства Электронного документа, Стороны обязаны провести техническую экспертизу, процедура и сроки проведения которой установлены настоящим Приложением. Споры, по которым не достигнуто соглашение Сторон после проведения технической экспертизы, разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.2. При возникновении разногласий Сторон в связи с дистанционно-банковским обслуживанием Клиентов с использованием Системы Банк-Клиент, а также в иных случаях возникновения спорных ситуаций в связи с эксплуатацией Системы Банк-Клиент, обмен документами в электронном виде с использованием Системы Банк-Клиент между Сторонами немедленно прекращается.
- 3.3. Сторона, заявляющая разногласие, (инициатор спора) обязана направить другой Стороне заявление о разногласиях, подписанное Уполномоченным Представителем Стороны, с предложением создать согласительную комиссию и изложением причин разногласий, в объеме, необходимом для исполнения настоящей процедуры. Заявление должно содержать фамилии, имена, отчества и иные сведения о представителях Стороны – инициатора спора, которые будут участвовать в работе комиссии, место, время и дату сбора комиссии. Дата сбора комиссии должна быть не позднее десяти дней со дня получения другой Стороной заявления.
- 3.4. В состав комиссии должно входить равное количество представителей от Клиента и Банка (до

трех человек от каждой из Сторон), полномочия которых удостоверяются доверенностями, оформленными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При необходимости в состав комиссии могут быть дополнительно введены эксперты третьей стороны. Состав комиссии должен быть зафиксирован в заключении, который является итоговым документом, отражающим результаты работы комиссии.

Полномочия членов комиссии подтверждаются доверенностями, выданными в установленном порядке.

Срок работы комиссии - не более пяти рабочих дней. В исключительных ситуациях этот срок может быть увеличен по взаимной договоренности Сторон.

3.5. Стороны способствуют работе комиссии и не допускают отказа от предоставления необходимых документов.

При необходимости Стороны обязаны предоставить комиссии возможность ознакомиться с условиями и порядком работы Системы Банк-Клиент

3.6. При возникновении у одной Стороны претензий к другой Стороне по поводу корректности действий, совершенных на основании Электронных документов, полученных от первой Стороны, комиссия, определив какие из указанных ниже действий необходимо совершить в конкретном случае, должна:

- проверить Авторство документа, полученного от Стороны, на основании которого второй Стороной произведены/не произведены оспариваемые действия (всех документов, указанных в выписке – при необходимости) и/или
- проверить подлинность ЭП в Электронном документе и/или
- проверить наличие доказательств, опровергающих подлинность Электронного документа (Стороны договорились, что к указанным доказательствам могут относиться лишь документально подтвержденные сведения об отношении Стороны, использующей Электронный документ, к подлогу указанного документа) и/или
- проверить достаточность данных Электронного документа для совершения на основании его необходимых действий и/или
- проверить авторство извещения Банка о приеме документа, на основании которого Банк не произвел необходимые действия и/или
- проверить соответствие содержания электронных документов содержанию этих документов на бумажном носителе (данных выписки данным документам);
- определить насколько действия Стороны, исполняющей документ соответствовали / не соответствовали содержанию документа.

Если заявленная претензия связана с вопросом о существовании (подлинности) Электронного документа, его подлинность считается установленной при получении подтверждения Удостоверяющего центра о подлинности подписи ЭП в данном документе, если отсутствуют документально подтвержденные доказательства подлога Электронного документа Стороной, ссылающейся на подлинность документа. В указанном случае дополнительного подтверждения содержания Электронного документа и иных его реквизитов не требуется.

3.7. Проверка Авторства документа осуществляется с помощью процедуры технической экспертизы, которая заключается в следующем:

- Выгружается файл, содержащий Электронный документ, Авторство которого должно быть проверено на основе проверки корректности Электронной подписи файла, содержащего оспариваемый документ, с помощью СКЗИ.
- Сторона, получившая оспариваемый документ, предъявляет комиссии Ключ проверки ЭП, переданный ей противоположной Стороной и предназначенные для проверки Корректности Электронной подписи файла, содержащего оспариваемый документ.

3.8. Проверяется корректность Электронной подписи файла, содержащего оспариваемый Электронный документ.

При необходимости устанавливается принадлежность Ключа проверки ЭП Клиенту. Ключ проверки ЭП признается принадлежащим Клиенту, если Ключ проверки ЭП, представленный комиссии в виде файла, соответствует Ключу проверки ЭП на бумажном носителе, полученному Банком в соответствии с условиями Правил.

Если предъявленный в виде файла ключ не соответствует Ключу проверки ЭП на бумажном носителе, либо сроки действия предъявленного ключа не соответствуют времени получения оспариваемого документа, то комиссия признает, что Ключ проверки ЭП не был представлен Стороной, получившей оспариваемый документ.

3.9. Если в результате проведенной проверки корректности ЭП файла, содержащего оспариваемый документ, с Ключом проверки ЭП, предъявленным Стороной, получившей оспариваемый документ, ЭП признана корректной, то Авторство оспариваемого Электронного документа признается комиссией установленным.

3.10. Если Авторство оспариваемого Электронного документа признано комиссией установленным и действия Стороны, к которой предъявляются претензии, соответствуют содержанию оспариваемого документа, то претензии инициатора спора признаются необоснованными.

Если Авторство оспариваемого Электронного документа признано комиссией установленным и действия Стороны, к которой предъявляются претензии, не соответствуют содержанию оспариваемого документа, то претензии инициатора спора признаются обоснованными

3.11. Если в результате проведенной проверки корректности ЭП файла, содержащего оспариваемый документ, с Ключом проверки ЭП, предъявленным Стороной, получившей оспариваемый документ, ЭП признана некорректной, то предъявленный для проверки Авторства Электронный документ признается комиссией ложным.

Если Сторона, представившая ложный Электронный документ, является инициатором спора, то претензии данной Стороны к другой Стороне признаются необоснованными.

Если Сторона, к которой предъявляются претензии, представила ложный Электронный документ, то претензии к данной Стороне признаются обоснованными.

Претензии инициатора спора к противоположной Стороне признаются необоснованными, если инициатор спора был обязан в соответствии с Пунктом 3.7. настоящего Приложения предъявить, но не предъявил комиссии полученный им файл, содержащий оспариваемый документ, или не предъявил в соответствии с Пунктом 3.7. настоящего Приложения открытый ключ подписи противоположной Стороны или не предъявил доказательств, опровергающих подлинность Электронного документа (при оспаривании существования и подлинности Электронного документа).

3.12. С целью выяснения причин и обстоятельств возникновения спорной ситуации комиссией при необходимости проводится исследование внутренних архивов, протоколов и системных журналов рабочего места Клиента.

3.13. Отсутствие на АРМ Системы Банк-Клиент признаков отправки Электронного документа, принятого Банком с Корректной ЭП данного Клиента, не является основанием для отказа Клиента от Авторства данного Электронного документа.

3.14. По итогам работы комиссии составляется заключение, в котором в обязательном порядке отражаются:

- состав комиссии;
- место и время проведения;
- основания для поведения;
- предмет проведения работы комиссии;

- действия членов комиссии, условия проведения работ (применяемые программно-аппаратные средства);
- установленные обстоятельства (в том числе заключение комиссии об аутентичности информации, представленной в электронной и бумажном форме);
- результаты и выводы проведения работ;
- основания, которые послужили для формирования выводов;
- перечень приложений (в том числе копии заявлений, Электронные документы, подвергавшиеся проверке, копии таких Электронных документов на бумажном носителе, списки отозванных Сертификатов Ключа проверки ЭП; Сертификаты Ключа проверки ЭП; копии сертификатов соответствия на применяемые программно-аппаратные средства и т.п.)
- визовая часть.

В этом случае заключение признается Сторонами надлежащим.

3.15. В случае если предложение о создании комиссии оставлено другой Стороной без ответа, либо Сторона отказывается от участия в комиссии или препятствует работе комиссии, а также отказывается от подписания заключения, заинтересованная Сторона самостоятельно составляет заключение, в котором указываются сведения о причинах его составления в одностороннем порядке. Указанное заключение направляется другой Стороне для сведения.

При рассмотрении в суде споров о наличии документа, исполненного с использованием Системы Банк-Клиент или подписанного Электронной подписью, заинтересованная Сторона обязана предоставить суду акт, составленный в соответствии с настоящим Приложением.

Предоставление Электронного документа в суд осуществляется в Бумажной форме Электронного документа и признается Сторонами надлежащим доказательством существования Электронного документа. По требованию суда Электронный документ может быть представлен в суд на носителе, позволяющем воспроизвести Электронный документ в доступном для визуального восприятия виде.

3.16. Для подтверждения подлинности ЭП в Электронных документах, циркулирующих в Системе Банк-Клиент, Клиент подает заявление на подтверждение подлинности ЭП в Электронном документе в Банк в соответствии с процедурой подтверждения подлинности ЭП, установленной в Порядке.

4. ПОРЯДОК ВВОДА В ДЕЙСТВИЕ СИСТЕМЫ БАНК-КЛИЕНТ И ЕЕ СОПРОВОЖДЕНИЯ

4.1. Стороны оформляют Акт приема-передачи по форме Приложения № 3.

4.2. Клиент самостоятельно проводит установку, переустановку и настройку программного обеспечения для использования Системы Банк-Клиент, в соответствии с Сопроводительной документацией, на своих программно-аппаратных средствах, отвечающих требованиям, указанным в Разделе 6 настоящего Приложения.

4.3. В процессе установки и настройки программного обеспечения Уполномоченный Представитель Клиента самостоятельно формирует Ключ ЭП, производит распечатку Сертификата Ключа проверки ЭП Клиента, и совершает иные необходимые действия согласно Порядку.

4.4. По окончании работ в соответствии с Пунктами 4.2-4.3 настоящего Приложения Клиент передает Банку:

- Распечатку Сертификата Ключа проверки ЭП, заверенную подписью Владелец сертификата Ключа проверки ЭП (по одному экземпляру для каждого Ключа проверки ЭП).

4.5. При замене Ключей ЭП в соответствии с условиями настоящего Приложения Клиент предоставляет в Банк распечатку Сертификатов Ключа проверки ЭП, заверенную подписью Владелец сертификата Ключа проверки ЭП.

4.6. Все документы, предоставляемые Клиентом Банку или подписываемые Сторонами по итогам проведения работ в соответствии с Пунктами 4.2-4.4 настоящего Приложения, должны быть составлены по формам, приведенным в Правилах.

5. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

5.1. Система Банк-Клиент состоит из:

- программных и аппаратных средств, соответствующих требованиям Банка, комплектуемых и эксплуатируемых Клиентом за свой счет;
- аппаратных средств Банка, эксплуатируемых Банком за свой счет;
- программных средств Системы Банк-Клиент, устанавливаемых в соответствующих частях на аппаратных средствах Клиента и Банка и самостоятельно эксплуатируемых Сторонами.

5.2. При выходе из строя аппаратных или программных средств Системы Банк-Клиент или их элементов, а также в иных случаях невозможности предоставления (получения) Услуг и, соответственно, приостановлении использования Системы Банк-Клиент, Сторона обязана в течение трех часов известить другую Сторону любым доступным способом, а в течение суток дать письменное сообщение о готовности и сроках возобновления обмена документами в электронном виде. На период приостановления использования Системы Банк-Клиент обмен документами между Сторонами осуществляется на бумажных носителях или с использованием иных систем и средств связи.

5.3. Стороны признают, что программные средства, обеспечивающие изготовление Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП, а также формирование и проверку ЭП, предоставляемые Клиенту, выполнены в соответствии с требованиями ГОСТ Р 34.10-94 «Информационная технология. Криптографическая защита информации» и ГОСТ Р 34.10-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Процессы формирования и проверки электронной цифровой подписи».

5.4. Клиент признает, что получение Банком Электронных документов, заверенных Корректной ЭП Клиента, юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами и заверенных оттиском печати Клиента.

5.5. Банк и Клиент признают, что получение Клиентом Электронных документов, заверенных Корректной ЭП Банка, юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченным лицом и заверенных оттиском штампа Банка.

5.6. Стороны признают, что:

- используемая Сторонами в соответствии с настоящим Приложением система защиты информации, которая реализует заверение ЭП и шифрование электронных документов, достаточна для обеспечения конфиденциальности, а также подтверждения Авторства и контроля целостности Электронных документов;
- после заверения Электронного документа ЭП любое изменение, добавление или удаление символов документа делает ЭП некорректной, т.е. проверка подписи с Ключом проверки ЭП Стороны, подписавшей Электронный документ, дает отрицательный результат;
- создание Корректной ЭП Электронного документа возможно исключительно с использованием Ключа ЭП;
- по содержанию Электронных документов, подписанных ЭП, и Ключей проверки ЭП невозможно определить Ключи ЭП;
- каждая Сторона несет полную ответственность за обеспечение безопасности и сохранность своих Ключей ЭП, а также за действия своих сотрудников;

- Банк является собственником Системы Банк-Клиент - эксплуатируемых им технических средств и программного обеспечения, а также информационных ресурсов, размещенных на технических средствах Банка.

5.7. Порядок применения средств Системы Банк-Клиент предусматривает, что:

- каждая Сторона может иметь несколько Ключей ЭП, которые она самостоятельно формирует (изготавливает).

- Клиент предоставляет Банку свои Ключи проверки ЭП в виде, пригодном для установления их принадлежности Клиенту, то есть в виде файла и на бумажном носителе, заверенном собственноручной подписью Владельца сертификата Ключа проверки ЭП;

- при Компрометации или подозрении на Компрометацию Ключа ЭП Стороны другая Сторона извещается любым доступным способом о прекращении действия соответствующего Ключа ЭП согласно Порядку. С момента уведомления Стороны прекращают передачу Электронных документов с использованием указанного Ключа ЭП, и выводят из действия соответствующий Ключ проверки ЭП. Скомпрометированные Ключи ЭП уничтожаются Сторонами самостоятельно. Факт уничтожения Клиентом скомпрометированных Ключей ЭП письменно подтверждается путем отправки соответствующего подтверждения Банку.

- Сторона, получившая сообщение о Компрометации и/или замене Ключа ЭП, выводит соответствующий Ключ проверки ЭП из действия незамедлительно, но в любом случае, не позднее следующего рабочего дня после получения сообщения о Компрометации.

5.8. Исходя из изложенного в Пунктах 5.3-5.7 настоящего Приложения Стороны признают аутентификационные свойства ЭП, применяемой ими. Электронный документ, имеющий Корректную ЭП одной из Сторон, признается другой Стороной как эквивалентный документу на бумажном носителе, составленному и оформленному в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также нормативными документами Банка России, и порождает права и обязанности Сторон при выполнении взаимных обязательств по Правилам и настоящему Приложению, дополнительным соглашениям и всем приложениям к ним.

5.9. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в Системе Банк-Клиент московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

6. ТРЕБОВАНИЯ К ПРОГРАММНО-АППАРАТНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ НА АРМ КЛИЕНТА.

Вид ПО	Наименование ПО	Версии ПО		Примечания
		Рекоменд.	Поддерж.	
ОС	Windows	x86 и x64 (Ultimate, Professional, Enterprise, Home Premium, Home Basic) 2003 Server x86 (Standard Edition, Enterprise Edition)	XP x86 (Professional), Vista x86, 2008 Server x86 (Standard Edition, Datacenter Edition, Web Edition), 2012 Server x64 (Foundation Edition, Essentials Edition,	

			Standard Edition, Datacenter Edition), 8 x86 и x64 (8, 8 Pro, 8 Enterprise) 8.1 x86, x64 (8.1, 8.1 Pro, 8.1 Enterprise) 10 x86 и x64 (Home, Professional, Enterprise)	
Веб-браузер	Microsoft Internet Explorer	7.0, 8.0, 9.0, 10.0, 11.0	7.0, 8.0, 9.0, 10.0, 11.0	Необходим для просмотра контекстной справки системы
Текстовый процессор	Microsoft Word	2003, 2007, 2010	2003, 2007, 2010	
Редактор электронных таблиц	Microsoft Excel	2003, 2007, 2010	2003, 2007, 2010	
СКЗИ	КриптоПро CSP	4.0.	4.0.	
ПО для работы с документацией	Один из продуктов компании Adobe для просмотра PDF			

Минимальные требования к программно-аппаратному обеспечению определяются требованиями к операционной системе.

Форма Заявления

на присоединение к Правилам дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы Банк-Клиент Общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»

г. Москва
_____ 20__ года

«__»

_____ (далее - Клиент)

(полное наименование)

в лице _____
(должность, ф.и.о. руководителя Клиента или уполномоченного им лица)

действующий на основании _____,
(наименование документа)

настоящим просит Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (далее – Банк) принять настоящее Заявление в качестве подтверждения Клиента о присоединении к Правилам дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы Банк-Клиент Банка (далее – Правила) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, с целью заключения Договора о предоставлении Банком Клиенту Услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием автоматизированной информационной системы Банка (везде по тексту – Система Банк-Клиент) в целях обеспечения электронного документооборота при обслуживании Клиента в Банке в режиме удаленного доступа. Клиент просит обеспечить доступ к Системе Банк-Клиент и предоставлять Услуги с использованием Системы Банк-Клиент в соответствии с Правилами.

В связи с этим Клиент подтверждает, что ему в полном объеме известны и понятны: Тарифы Банка, действующие на дату подписания настоящего Заявления (включая порядок внесения в них изменений и дополнений), все условия (включая порядок внесения в Правила изменений и дополнений) действующих в Банке Правил; Клиент согласен с положениями вышеуказанных документов, принимает их как соответствующие всем своим интересам и обязуется их исполнять.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент соглашается с тем, что настоящее Заявление и Правила совместно являются Договором о предоставлении Услуг, и подтверждает, что дата проставления отметки Банка о принятии настоящего Заявления будет считаться датой заключения между Банком и Клиентом Договора о предоставлении Услуг, после которой Правила, действующие в названной выше редакции, а также во всех последующих редакциях, которые могут быть утверждены Банком в будущем, будут распространяться на совершаемые Банком и Клиентом сделки и/или действия, осуществляемые Банком и Клиентом посредством Системы Банк-Клиент.

Настоящим уполномочиваем указанных ниже лиц от имени Клиента в качестве Владельцев сертификата Ключа проверки ЭП по Электронным правоустанавливающим документам и в качестве Владельцев сертификата Ключа проверки ЭП по Электронным расчетным документам следующим образом:

Владельцы сертификата Ключа проверки ЭП по Электронным правоустанавливающим документам:

№	Фамилия, имя, отчество Владельца сертификата Ключа проверки ЭП	Основание (Устав, доверенность № __ от ____)	Период полномочий (с ____ до ____)

Владельцы сертификата Ключа проверки ЭП по Электронным расчетным документам:

№	Фамилия, имя, отчество Владельца сертификата Ключа проверки ЭП	Основание (Устав, доверенность № __ от ____, приказ № __ от ____) и период полномочий (с ____ до ____ / неопределенный срок)

Информация о Клиенте

ОГРН	
ИНН/КПП	
Адрес	
Адрес для корреспонденции	
Телефон/факс, адрес электронной почты	
Список контактных лиц	Тел.
	Тел.

Все термины и определения, используемые в настоящем Заявлении, имеют тот же смысл и значение, что и в Правилах.

Руководитель или уполномоченное лицо _____
(подпись)

Главный бухгалтер (при наличии) _____
(подпись)

М.П.

Заполняется Банком

Подтверждаю принятие Заявления Клиента

Работник _____
Банка: _____
(дата) (должность) (подпись) (Фамилия, инициалы)

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, один для Банка, другой передается Клиенту.

Форма Акта приема-передачи.

г. _____ «__» _____ 20__ года

Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС», именуемое в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем "Клиент", в лице _____, действующего на основании _____,

с другой стороны, составили настоящий Акт в том, что "___" _____ 20__ г. в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы Банк-Клиент Банка, Банк передал, а Клиент принял:

№ п/п	Название	Количество
1	Копия лицензии на использование программного продукта КриптоПро CSP 4.0.;	
2	USB-токен eToken компании Aladdin	
3	Пароль для первого входа в Систему Банк-Клиент	
4	Дистрибутив программного продукта Крипто Про CSP 4.0 на CD диске. Упаковка дистрибутива программного продукта Крипто Про CSP 4.0 без нарушений целостности	

Банк и Клиент претензий друг к другу не имеют.

От Банка

От Клиента

_____/_____/_____

_____/_____/_____

М.П.

М.П.

**Правила безопасного использования
Системы дистанционного банковского обслуживания ООО «Фольксваген Банк РУС»**

После того, как Банк передал Клиенту средства доступа (логин / пароль и Носители) к Системе дистанционного банковского обслуживания ООО «Фольксваген Банк РУС» (далее – «Система ДБО»), конфиденциальность данных полностью зависит от того, насколько ответственно Клиент отнесётся к их использованию и хранению.

Для снижения риска несанкционированного доступа к Системе ДБО Клиенту необходимо соблюдать следующие меры предосторожности:

1. Обеспечить безопасность Носителей с Ключами ЭП, используемых при работе с Системой ДБО:

1.1. Для хранения Ключей ЭП используется только Носитель. При этом владелец Носителя должен хранить его в условиях, исключающих доступ к нему третьих лиц (например, использовать для хранения личный сейф).

1.2. Извлекать Носители с Ключами ЭП из компьютера каждый раз после завершения их использования. Не допускать (даже на минимальное время) нахождения Носителей с Ключами ЭП:

- подключенными к компьютеру, если Клиент их не использует;
- в открытом доступе (например, на столе) в тот момент, когда они не находятся в зоне «прямой видимости», в случае необходимости отлучиться от рабочего места, необходимо поместить Носители с Ключами ЭП в защищённое место (например, в личный сейф).

1.3. Не передавать Ключи ЭП третьим лицам.

1.4. Пин-код Носителя и пароль доступа к Системе ДБО следует помнить и вводить вручную, не «запоминая» его в компьютере. Допускается хранение пин-кода или пароля на листе бумаги (например, в сейфе), отдельно от Носителя.

1.5. Осуществлять периодическую смену Ключей ЭП (не реже, чем раз в год), используемых при работе с ДБО.

2. Обеспечить безопасность средств доступа, используемых в системе дистанционного банковского обслуживания:

2.1. Не допускать использования простых паролей (123456, qwerty и др.), а использовать различные сложные комбинации из букв (в т.ч. в разных регистрах), цифр, не расположенных «подряд» на клавиатуре, и специальных символов (!, @, ?, < и т.д.). Настоятельно рекомендуется использовать специализированные программы-генераторы паролей (<http://www.infotecs.ru/Soft/pass.htm>).

2.2. Осуществлять периодическую смену паролей (не реже, чем раз в 3 месяца), используемых в системе дистанционного банковского обслуживания.

2.3. Не назначать пароль, используемый при работе с Системой ДБО, в любых других системах и сервисах.

2.4. Не сообщать логин или пароль, используемый при работе с Системой ДБО, третьим лицам.

Рекомендуется незамедлительно изменить пароль и обратиться в Банк за повторной выдачей средств доступа в следующих случаях:

- при возникновении любых подозрений на компрометацию ключей и/или средств доступа;

- в случае обнаружения каких-либо вредоносных программ на компьютере, используемом для работы с Системой ДБО;
- при смене ответственных исполнителей, имеющих непосредственный доступ к Ключам ЭП.

Рекомендуется незамедлительно обратиться в Банк в случае обнаружения отсутствия возможности подключения к Сайту либо к странице доступа к Системе ДБО.

2.5. Не использовать функцию запоминания логина и пароля в браузерах.

3. На компьютере, с которого осуществляется работа с ДБО, следует:

3.1. Применять лицензионные средства антивирусной защиты, обеспечивая при этом регулярное обновление антивирусных баз, а также еженедельную полную антивирусную проверку.

3.2. Установить межсетевой экран (особенно для пользователей широкополосного доступа к интернету). При этом межсетевой экран должен быть настроен таким образом, чтобы заблокировать входящие соединения из сети Интернет. Разрешены должны быть только исходящие соединения с Банком и ограниченным числом сайтов сети Интернет для проведения обновлений программного обеспечения.

3.3. Обеспечивать своевременную (по возможности, автоматическую, используя Windows Update) загрузку и установку всех последних обновлений от Microsoft, а также регулярное обновление другого системного и прикладного программного обеспечения по мере появления новых версий.

Более подробную информацию по п.п. 3.1 - 3.3 можно получить на сайте Microsoft:

<http://www.microsoft.com/Rus/Security/Protect/Default.msp#>

<http://www.microsoft.com/Rus/Protect/Computer/default.msp#>

Для обнаружения необходимости установки обновлений браузера следует использовать сервис обнаружения уязвимостей:

<http://www.surfpatrol.ru/>

3.4. Исключить возможность посещения сайтов сети Интернет сомнительного содержания, загрузку и установку нелегального программного обеспечения.

3.5. Не использовать ссылки, указанные в подозрительных письмах, полученных по электронной почте, всегда вводить адрес через браузер. Одним из способов мошеннических действий является рассылка писем с указанием ссылок на поддельные Web-сайты, имеющие похожие адреса.

3.6. Осуществлять антивирусную проверку любых файлов и программ, загружаемых из сети Интернет.

3.7. На компьютере, предназначенном для работы с Системой ДБО, из числа съемных носителей информации следует использовать только Носители ключей ЭП, а также использовать строго ограниченный перечень программного обеспечения, необходимый для работы с Системой ДБО.

3.8. Отключить «автоматическое выполнение» для подключаемых к компьютеру флеш-карт и компакт-дисков, поскольку значительная часть вредоносных программ распространяется именно этим способом.

3.9. Не допускать работу под учётной записью Windows, имеющей права администратора - использовать учётную запись с ограниченными правами в операционной системе Windows, установленной на компьютере.

3.10. Не допускать использования «пустых» или простых паролей (123456, qwerty и др.) для всех учётных записей, имеющих право входа в Windows, а также осуществлять периодическую смену паролей.

3.11. Не использовать любые средства удалённого (дистанционного) доступа. Заблокировать возможность использования таких средств с помощью межсетевого экрана (программного и/или аппаратного).

3.12. Не запускать на компьютере программы, полученные из не заслуживающих доверия источников.

3.13. Обеспечить возможность доступа к компьютеру только уполномоченных лиц.

3.14. Ограничить передачу файлов и обмен сообщениями электронной почты на компьютере, используемом для работы с Системой ДБО.

3.15. Периодически контролировать целостность исполняемых файлов и файлов конфигураций.

4. Принимать повышенные меры по обеспечению отсутствия вредоносных программ (как минимум, проверять состояние антивирусного программного обеспечения и актуальность антивирусных баз, а также осуществлять полную антивирусную проверку компьютера). При подозрениях на наличие вирусов на персональном компьютере (в частности, неожиданных «зависаниях», перезагрузках, сетевой активности), полностью воздержаться от использования Системы ДБО до исправления ситуации.

Обращаем Ваше внимание:

1) ООО «Фольксваген Банк РУС» не осуществляет рассылку электронных писем с просьбой прислать Ключи ЭП и/или пароль доступа к Системе ДБО и никогда не запрашивает у Клиента эту информацию.

2) Рассылка программ (или ссылок на них) по электронной почте для установки на компьютере Клиента может осуществляться только службой поддержки клиентов и Системы ДБО Банка и только по предварительной договоренности с Клиентом.

3) Никогда не отвечайте на письма, запрашивающие конфиденциальную информацию.

Необходимо помнить, что Банк не связывается с Клиентом по электронной почте с целью запроса каких-либо паролей, данных счетов, персональной информации. Клиенту необходимо удалять любые полученные сообщения, запрашивающие личную информацию или содержащие ссылку на Web-страницу, где Клиенту предлагается эти данные ввести. Такие сообщения могут указывать на факт мошенничества.

4) При плановом длительном неиспользовании Системы ДБО следует блокировать операции в системе до предоставления в Банк письма на бумажном носителе.

5) Рекомендуется осуществить разделение прав доступа в Систему ДБО между двумя разными рабочими местами: например, на одном рабочем месте осуществляется ввод документов в систему и установка электронной подписи, а на другом месте, другим работником - проверка и отправка платежей в Банк.

6) Если Клиент эксплуатирует выделенный высокоскоростной канал доступа в сеть Интернет, специалисты Банка могут ограничить диапазон ip-адресов, с которых разрешён доступ к ДБО с использованием ключей, зарегистрированных для Клиента.

7) При неожиданном «зависании» компьютера в момент работы с Системой ДБО, с последующим полным отказом в работе, следует незамедлительно позвонить в Банк и убедиться, что по счёту Клиента и от его имени имени платежи не осуществлялись.

8) Риск хищения и дальнейшего неправомерного использования Ключа ЭП и другой аутентификационной информации увеличивается при доступе к Системе ДБО с гостевых рабочих мест (интернет-кафе и т.д.).

9) Банк рекомендует отслеживать информацию по вопросам информационной безопасности в связи с видоизменением способов мошеннических посягательств и информационных угроз.

Вам могут быть полезны следующие ресурсы:

– «Управление «К» предупреждает: будьте осторожны и внимательны!»:

http://mvd.ru/upload/site1/mvd/mvd2/mvd3/broshyura_k_01_02_20121.pdf

– «Вредоносные программы в интернете»:

http://mvd.ru/upload/site1/mvd/mvd2/mvd3/liflets_out_1.pdf

– «Владельцам пластиковых банковских карт»:

http://mvd.ru/upload/site1/mvd1/liflets_out_2.pdf

– «Пользователям интернета»: http://mvd.ru/upload/site1/mvd1/liflets_out_3.pdf

– «Телефонные мошенники»: http://mvd.ru/upload/site1/mvd1/liflets_out_4.pdf

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5

к Правилам дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы Банк-Клиент

Заявление на конфигурирование Системы ДБО

 (наименование организации, полное и точное в соответствии с учредительными документами)

ИНН _____

Настоящим просим установить/изменить/отменить следующие ограничения при по следующим параметрам операций на перевод денежных средств

1. Ограничение возможности подключения к системе ДБО согласно таблицы:

MAC адреса АРМ	IP-адреса, сети, диапазоны	Установить	Отменить
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2.

Тип ограничения	Установить	Отменить	Параметр
Ограничение максимальной суммы перевода денежных средств в течение одних суток	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Сумма: _____ рублей
Ограничение максимальной суммы перевода денежных средств в рамках одной операции	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Сумма: _____ рублей
Ограничение временного периода, в который могут быть совершены переводы денежных средств	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Период: (указывается время в рамках операционного дня)

Руководитель

 Подпись / _____ /
 ФИО

Главный бухгалтер

 Подпись / _____ /
 ФИО

«__» _____ 20__ г.

М.П.