



УТВЕРЖДЕНО

Врио Председателя

Правления

РНКО «АМАНАТ»

(ООО)

(Приказ № 41 от 25.03.2025)

**ПРАВИЛА
ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ РНКО «АМАНАТ» (ООО) В
СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО
ОБСЛУЖИВАНИЯ**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
3. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН.....	4
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РНКО.....	6
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА	8
6. СОВМЕСТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	10
7. ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ	11
8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ	12
9. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА	12
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	13
Приложение № 1	14
Приложение № 2.....	16
Приложение № 3.....	17
Приложение № 4.....	22
Приложение № 5.....	23
Приложение № 6.....	24
Приложение № 9.....	28
Приложение № 11.....	30

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Администратор Системы ДБО** – работник РНКО, отвечающий за администрирование и работоспособность системы ДБО в РНКО.
- 1.2. **Активная пара ключей ЭП** – пара ключей ЭП, зарегистрированных РНКО в Системе ДБО и используемых Клиентом для работы в Системе ДБО.
- 1.3. **Аппаратное средство усиленной ЭП** – специализированное аппаратное средство, реализованное в виде USB-токена, смарт-карты или иной конструкции, предназначенное для генерации Пары ключей ЭП, хранения сгенерированных Ключей ЭП, формирования ЭП в документах в соответствии с утвержденными государственными стандартами с использованием встроенного в устройство сертифицированного средства криптографической защиты информации и обеспечивающее неизвлекаемость Ключей ЭП.
- 1.4. **Блокировочное слово** – слово, определяемое уполномоченным лицом Клиента при регистрации в Системе ДБО. Блокировочное слово может быть использовано Клиентом (например, в случае компрометации Средства подтверждения) для блокирования ключа проверки ЭП Клиента или работы в Системе ДБО по телефонному звонку в РНКО.
- 1.5. **Владелец Сертификата** – указанное в Заявлении о присоединении к Правилам (Приложение №1) или представленной в РНКО карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента физическое лицо, на имя которого выдан Сертификат и которое владеет соответствующим ключом ЭП.
- 1.6. **Вредоносный код** (далее – ВК) – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование РНКО и/или Клиента, приводящая к воздействию на защищаемую информацию с нарушением установленных прав и (или) правил доступа, утечке, искажению, подделке, уничтожению, блокированию доступа к информации, а также к утрате, уничтожению или сбою функционирования носителя информации.
- 1.7. **Договор счета** - договор банковского счета, заключенный между Клиентом и РНКО, в соответствии с которым РНКО обязуется открыть Клиенту Счет соответствующего вида, а также оказывать услуги, предусмотренные договором банковского счета.
- 1.8. **Карточка** - карточка с образцами подписей и оттиска печати.
- 1.9. **Клиент** – юридическое лицо, в том числе кредитная организация, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
- 1.10. **Ключ электронной подписи (ключ ЭП)** - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП, а также для шифрования/дешифрования электронного документа.
- 1.11. **Ключ проверки ЭП** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.
- 1.12. **Компрометация ключа ЭП** – утрата доверия к тому, что используемые ключи ЭП обеспечивают безопасность информации. К событиям, связанным с компрометацией ключей, относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие:
- 1.12.1. утрата носителей ключевой информации;
 - 1.12.2. утрата носителей ключевой информации с их последующим обнаружением;
 - 1.12.3. прекращение полномочий работников, в том числе увольнение работников, имевших доступ к ключевой информации;
 - 1.12.4. нарушение правил хранения и уничтожения (после окончания срока действия) ключа электронной подписи;
 - 1.12.5. возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в системе ДБО;
 - 1.12.6. нарушение печати на сейфе с ключевыми носителями;
 - 1.12.7. случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с носителями ключевой информации (в том числе случаи, когда носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что, данный факт произошел в результате чьих-либо несанкционированных действий).
- Различают два вида компрометации ключей ЭП: явную и неявную. Первые четыре события должны трактоваться как явная компрометация ключей. Три следующих события требуют специального рассмотрения в каждом конкретном случае.
- 1.13. **Корректная ЭП** - ЭП в ЭД, проверка которой с использованием соответствующего Ключа проверки ЭП дает положительный результат.
- 1.14. **МЦОИ Банка России** - Межрегиональный центр обработки информации Банка России.
- 1.15. **Пара ключей ЭП** – ключ ЭП и соответствующий ему Ключ проверки ЭП.
- 1.16. **Правила** – настоящие правила обслуживания клиентов РНКО «АМАНАТ» (ООО) в системе дистанционного банковского обслуживания.
- 1.17. **РНКО** - Расчетная небанковская кредитная организация «АМАНАТ» (Общество с ограниченной ответственностью) (РНКО «АМАНАТ» (ООО)).
- 1.18. **Сертификат ключа проверки ЭП** (далее – Сертификат) - электронный документ или документ на бумажном носителе, подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.
- 1.19. **Система дистанционного банковского обслуживания** (далее - Система ДБО) – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и РНКО и согласованно эксплуатируемая Клиентом и РНКО в соответствующих частях с целью осуществления переводов денежных средств. Система ДБО относится к электронному средству платежа, а именно к средству и (или) способу, позволяющему Клиенту составлять, удостоверять и передавать

распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств.

1.20. **Система «iBank 2»** – это программный комплекс, предоставляющий Клиентам РНКО полный спектр услуг для дистанционного управления Счетом (-ми) с использованием сети Интернет.

1.21. **Средство подтверждения** – электронное или иное средство, используемое для подписи/подтверждения ЭД. В качестве средства подтверждения могут использоваться, включая, но не ограничиваясь: Аппаратное средство усиленной ЭП с ключами ЭП, файловое хранилище ключей ЭП, зарегистрированное в Системе ДБО мобильный номер телефона.

1.22. **Средства криптографической защиты информации** (далее – СКЗИ) – совокупность программных и технических средств, реализующих криптографические преобразования с исходной информацией и функцию выработки и проверки ЭП.

1.23. **Стороны** – РНКО и Клиент.

1.24. **Счет** – банковский счет Клиента, открытый в РНКО на основании заключенного между Сторонами Договора счета, в отношении которого осуществляется обмен Электронными документами посредством Системы ДБО.

1.25. **Электронный документ** (далее – ЭД) – совокупность байт, содержащая документ, распоряжение о совершении операции по Счету или информационное сообщение, сформированный с использованием Системы ДБО, представленный в электронно-цифровой форме и заверенный ЭП Клиента.

1.26. **Электронная подпись** (далее – ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Применяемая в Системе ДБО ЭП является усиленной неквалифицированной ЭП, соответствует государственным стандартам, формируется в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП, позволяет определить лицо, подписавшее ЭД, а также позволяет обнаружить факт внесения изменений в ЭД после момента его подписания.

1.27. **SMS-сообщение** – сообщение службы коротких сообщений.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила регулируют порядок обмена информацией в виде ЭД, заверенных ЭП, между Сторонами и устанавливают обязательство Сторон по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД.

2.2. Правила являются общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО. В соответствии с законодательством Российской Федерации к Правилам применяется статья 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей Правила признаются Договором присоединения, условия которого определены РНКО в формулярах или иных стандартах, изложенных в Правилах, и принимаются Клиентом не иначе как путем присоединения к предложенным Правилам в целом, на что Клиент дает свое полное и безусловное согласие.

2.3. В соответствии с пунктом 2 статьи 432, пунктом 3 статьи 434, пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, Стороны заключают Договор обслуживания клиентов в Системе ДБО посредством акцепта Клиентом предложения (оферты) РНКО, содержащегося в Правилах, путем подписания и представления в РНКО Заявления о присоединении к Правилам обслуживания клиентов РНКО «АМАНАТ» (ООО) в системе дистанционного банковского обслуживания (далее - Заявление о присоединении к Правилам (Приложение № 1)). Правила и Заявление о присоединении к Правилам совместно являются Договором обслуживания клиентов в Системе ДБО (далее - **Договор**). Договор обслуживания клиентов в Системе ДБО считается заключенным между Сторонами с даты представления Клиентом в РНКО Заявления о присоединении к Правилам.

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

2.5. Правила не подлежат применению и не влекут возникновение прав и обязанностей Сторон, если Сторонами не совершены все необходимые и достаточные действия по акцептованию оферты (заключению Договора).

2.6. Правила действуют до полного исполнения Сторонами своих обязательств, возникших из условий настоящих Правил или в связи с ними, а также из иных заключенных между Клиентом и РНКО договоров/соглашений, сделок, содержащих ссылку на использование Системы ДБО и Договора.

2.7. Изменения в Правила вносятся РНКО в одностороннем порядке с обязательным размещением в срок не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты их вступления в силу на официальном сайте РНКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.amanatpay.ru (далее – официальный сайт РНКО). Любые изменения и дополнения, вносимые в Правила, новая редакция Правил распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления в силу изменений и дополнений, новой редакции Правил. Прекращение действия Правил не влияет на юридическую силу и действительность электронных документов, которыми РНКО и Клиент обменивались до прекращения действия Правил.

2.8. Стороны могут заключать дополнительные соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Договора. В этом случае Договор действует в части, не противоречащей условиям дополнительных соглашений.

3. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН

3.1. Стороны соглашаются при осуществлении взаимоотношений, возникающих между ними при исполнении заключенных между ними договоров/соглашений/сделок, имеющих ссылку на Систему ДБО и Договор, принимать к исполнению документы в электронной форме, изготовленные при помощи средств вычислительной техники и подписанные ЭП при соблюдении условий, предусмотренных Правилами.

- 3.2. Стороны признают, что применяемая в Системе ДБО криптографическая защита информации, обеспечивающая шифрование, контроль целостности и создание ЭП достаточна для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства ЭП.
- 3.3. Стороны признают, что при произвольном изменении ЭД, подписанного корректной ЭП Клиента, ЭП становится некорректной, то есть проверка ЭП Клиента дает отрицательный результат.
- 3.4. Стороны признают, что подделка ЭП Клиента, то есть создание корректной ЭП в ЭД от имени Клиента, невозможна без знания ключа ЭП Клиента.
- 3.5. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой ДБО московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств РНКО.
- 3.6. Стороны признают, что ЭД должны быть подписаны количеством ЭП, соответствующим количеству подписей, необходимому для заверения аналогичного документа на бумажном носителе в соответствии с Карточкой и соглашением об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, указанных в Карточке (при наличии её оформления и предъявления в РНКО), либо в соответствии с Заявлением о присоединении к Правилам (Приложение №1) (при отсутствии оформления Карточки).
- 3.7. Клиент извещен через официальный сайт РНКО о требованиях, предъявляемых к конфигурации компьютера, на котором планируется использовать Систему ДБО, и о требованиях к его программному обеспечению (далее - ПО).
- 3.8. Клиент извещен, что несанкционированное изменение конфигурации программно-технических средств может привести к сбою в работе Системы ДБО.
- 3.9. Стороны признают, что применяемая в Аппаратных средствах усиленной ЭП технология генерации и хранения ключа ЭП, формирования ЭП под документом с использованием Аппаратного средства усиленной ЭП полностью исключает возможность получения прямого доступа к ключу ЭП с целью его копирования, переноса на внешний носитель или использования для формирования ЭП вне устройства.
- 3.10. Стороны признают, что электронные документы, формы которых предусмотрены в Системе ДБО, а также иные документы, оформленные Клиентом и направленные в РНКО, вне утвержденных форм, в том числе справки, запросы, письма, обращения, заявления, заявки, документы, предоставляемые в рамках обновления сведений о Клиенте, иные документы, предоставляемые Клиентом по запросу РНКО, за исключением Карточки и документов, удостоверяющих личность представителя Клиента, подписанные корректной ЭП Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченным (-ыми) лицом (-ами) Клиента и имеющим оттиск печати Клиента (при наличии), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. ЭД без корректной ЭП Клиента не имеют юридической силы, РНКО не рассматриваются и не исполняются. Используемые Клиентом ЭП при работе в Системе ДБО являются аналогом собственноручной подписи Клиента.
- 3.11. Стороны признают, что анкеты и иные документы, оформленные Клиентом и направленные в РНКО, вне утвержденных форм, в том числе справки, запросы, письма, обращения, заявления, заявки, документы, предоставляемые в рамках обновления сведений о Клиенте, иные документы, предоставляемые Клиентом по запросу РНКО, за исключением Карточки и документов, удостоверяющих личность представителя Клиента, могут передаваться по Системе ДБО как в сканированной копии документа на бумажном носителе с подписью уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати Клиента (при наличии) на документе в виде файлов (в форматах jpeg, pdf, tiff, rtf) в составе приложения к ЭД, подписанному ЭП Клиента и обладают юридической силой.
- 3.12. Стороны пришли к соглашению, что документы в электронном виде, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС России в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», представляются в РНКО в электронном виде в формате файлов, помещенных в архив (транспортный контейнер), содержащих непосредственно документы и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи ФНС России в составе приложения к ЭД, подписанному ЭП Клиента в Системе ДБО.
- 3.13. РНКО оставляет за собой право после проведения контрольных процедур, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в отношении поступивших в РНКО документов от Клиента в случае установления несоответствия/противоречий, а также при возникновении сомнений в их достоверности запросить оригиналы документов для установления работником РНКО их соответствия.
- 3.14. ЭД, содержащие выписки по Счетам Клиентов с приложениями к ним, документы в рамках осуществления валютного контроля, уведомления, сообщения и запросы со стороны РНКО, в том числе запросы подтверждающих документов, иные документы, направленные Клиенту с использованием Системы ДБО, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным в соответствии с установленным законодательством РФ. Копии документов, запрошенные РНКО и переданные с помощью Системы ДБО, юридически эквивалентны копиям на бумажном носителе, в случае если РНКО в запросе указано на возможность представления таких документов посредством Системы ДБО.
- 3.15. Стороны признают, что ЭД, созданные Системой ДБО и подписанные корректными ЭП Клиента в корректном сочетании, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с Приложением № 3. ЭД, не подписанные корректными ЭП, в количестве и сочетании в соответствии с Карточкой и соглашением об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, указанных в Карточке, либо в соответствии с Заявлением о присоединении к Правилам (Приложение №1) (при отсутствии Карточки), при наличии спорных вопросов, не являются доказательствами при разрешении спорной ситуации.
- 3.16. Стороны признают, что Ключ проверки ЭП Клиента, указанный в Сертификате, принадлежит Клиенту.
- 3.17. Стороны признают, что подделка одноразового пароля, то есть подтверждение ЭД от имени Клиента, невозможна без владения Средством подтверждения.
- 3.18. Стороны признают надлежащим уведомление/информирование Клиента о совершенных операциях/сделках с использованием Системы ДБО, переданное хотя бы одним из способов, установленных в разделе 7 Правил.

3.19. Стороны пришли к соглашению, что общий срок для предъявления претензий по качеству материального носителя не может превышать 3 (трех) месяцев с момента подписания Акта приема – передачи (Приложение №2).

3.20. Стороны признают свойство юридической значимости протоколов операций, выполняемых посредством Системы ДБО. Регистрация действий Клиентов, выполняемых с использованием Системы ДБО, производится РНКО в журнале событий. Регистрации подлежит следующая информация о действиях Клиентов:

- дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия Клиента;
- идентификатор Клиента;
- код, соответствующий выполняемому действию;
- результат совершения Клиентом действия;
- идентификационная информация, используемая для адресации устройства, с использованием которого осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления переводов денежных средств.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РНКО

4.1. РНКО обязуется:

4.1.1. осуществить не позднее следующего рабочего дня после заключения Договора и предоставления в РНКО Сертификатов регистрацию Клиента в Системе ДБО при условии выполнения Клиентом требований по обеспечению безопасности при использовании Системы ДБО, указанных в Приложении № 6 к Правилам;

4.1.2. заблокировать в Системе ДБО существующий Ключ проверки ЭП Клиента в следующих случаях:

- по письменному Уведомлению о блокировке пары ключей ЭП Клиента (Приложение № 4);
- при регистрации нового Ключа проверки ЭП Клиента;
- при компрометации Ключа проверки ЭП Клиента по направленному Клиентом по Системе ДБО сообщению с темой «компрометация ключа» или иной темой, однозначно описывающей возникшую проблему;
- при окончании срока действия Сертификата;

4.1.3. по телефонному звонку Клиента после принятия РНКО Блокировочного слова, произнесенного Клиентом, блокировать работу Клиента в Системе ДБО, в том числе не исполнять принятые, но не исполненные (не оплаченные) ЭД Клиента;

4.1.4. консультировать Клиента по вопросам работы Системы ДБО;

4.1.5. начиная со дня подписания Акта ввода в эксплуатацию Системы ДБО (Приложение № 5) принимать по Системе ДБО и исполнять ЭД Клиента, сумма которых не превышает фактический остаток на счете Клиента на начало операционного дня, и по возможности с учетом поступлений денежных средств текущим днем в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;

4.1.6. исполнять ЭД, переданные Клиентом по Системе ДБО, в соответствии с требованиями ГК РФ и соответствующими инструкциями Банка России;

4.1.7. информировать Клиента о совершении операций с использованием Системы ДБО в соответствии с разделом 7 Правил;

4.1.8. формировать окончательную выписку, автоматически в Системе ДБО не позднее 12.00 часов рабочего дня, следующего за днем совершения операции по счету. Выписки и подтверждающие документы на бумажном носителе являются дубликатами и предоставляются Клиенту только по его отдельному письменному запросу, за исключением случаев отсутствия у РНКО технической возможности предоставления таких документов по Системе ДБО. В иных случаях выписки и подтверждающие документы на бумажных носителях не предоставляются;

4.1.9. предоставить Клиенту, по его заявлению документы и информацию, не связанную с возникновением спорных ситуаций (Приложение № 3), в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения заявления;

4.1.10. предоставить Клиенту актуальную версию программного обеспечения для формирования ЭД и соответствующую эксплуатационную документацию;

4.1.11. обеспечивать конфиденциальность ключей электронных подписей;

4.1.12. уведомлять Клиента о нарушении конфиденциальности ключа электронной подписи в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении;

4.1.13. в случае невозможности предоставления услуг в Системе ДБО по техническим или иным причинам, разместить на официальном сайте РНКО и/или в Системе ДБО соответствующую информацию;

4.1.14. устанавливать лимиты на совершение операций в Системе ДБО, а также реализовывать в Системе ДБО другие механизмы, снижающие риски РНКО и Клиента;

4.1.15. нести иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством, применимые к правоотношениям Сторон по настоящему Договору.

4.2. РНКО имеет право:

4.2.1. в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила, в том числе путем утверждения новой редакции, как Правил, так и отдельных форм и приложений, с размещением действующей редакции на официальном сайте РНКО;

4.2.2. в одностороннем порядке изменять Тарифы. При этом РНКО обязана не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты введения в действие изменений в Тарифы и/или новых Тарифов, довести данную информацию до Клиента одним из следующих способов:

- размещение на информационных стендах в местах обслуживания клиентов РНКО;
- размещение на официальном сайте РНКО;
- направление по Системе ДБО;

4.2.3. не возмещать Клиенту сумму операции, совершенной РНКО на основании надлежащим образом сформированного ЭД с корректной ЭП без согласия Клиента, если РНКО исполнила обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с разделом 7 настоящих Правил, и Клиент не направил РНКО уведомление о Компрометации Средства подтверждения в соответствии с п. 5.1.13 Правил;

4.2.4. не принимать к регистрации Сертификат, который был выработан:

- с использованием Аппаратного средства усиленной ЭП, полученного не в РНКО;
- с использованием Аппаратного средства усиленной ЭП, полученного в РНКО, но закрепленного за другим Клиентом;

4.2.5. при наличии подозрений в компрометации ключей или неправильном их использовании, ином нарушении требований по обеспечению безопасности при использовании Системы ДБО (Приложение № 6) затребовать от Клиента оформленный в надлежащем порядке расчетный документ на бумажном носителе **и не производить исполнения ЭД**, сообщив (по телефону, по электронной почте или иным способом) об этом Клиенту не позднее следующего рабочего дня со дня получения соответствующего ЭД;

4.2.6. отказать(приостановить) Клиенту в приеме ЭД на списание денежных средств со Счета и (или) приостановить (прекратить) использование Клиентом Системы ДБО в следующих случаях:

- при непредоставлении Клиентом информации или документов, требуемых РНКО в соответствии действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором счета в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой запроса, если иной срок не установлен в самом запросе РНКО;
- выявления в расчетах Клиента операций (сделок), классифицируемых в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, как необычные, подозрительные операции (сделки), или иных операций, в отношении которых возникли подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- недостаточной расшифровки или непредоставлением Клиентом по запросу РНКО информации в письменной форме, разъясняющей характер и/или экономический смысл расчетов с контрагентом по вышеуказанным операциям (сделкам), а также подписанных подписью уполномоченного лица и заверенных печатью копий документов, на основании которых расчеты по этим операциям (сделкам) должны быть произведены;
- непредставления Клиентом в соответствии с заключенными Сторонами договорами или по запросу РНКО любой иной информации или документов;
- неверного оформления Клиентом ЭД, не отвечающего требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- недостатка средств для проведения операции на счете Клиента в период действия ЭД;
- несоответствия проводимой Клиентом операции действующему валютному законодательству Российской Федерации;
- непредставления документов, необходимых РНКО для осуществления функций агента валютного контроля при переводах в иностранной валюте или валюте Российской Федерации;
- в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

После приостановления приема к исполнению ЭД Клиента, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ РНКО предоставляет Клиенту информацию:

- 1) о выполнении РНКО действий, предусмотренных пп 3.1-3.5 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ;
- 2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- 3) о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными договором, или о возможности совершения Клиентом повторной операции.

4.2.7. не исполнять поступившие от Клиента ЭД, оформленные с нарушением условий Правил, а также при отсутствии или некорректности ЭП Клиента;

4.2.8. запрашивать дополнительное подтверждение или разъяснение по отдельным полученным ЭД. Подтверждение запрашивается посредством Системы ДБО либо иным способом (по номеру телефона, по электронной почте) не позднее следующего рабочего дня со дня получения ЭД. В случае непредоставления запрошенной информации, неполного представления информации и сведений в срок, установленный законом для осуществления операций, РНКО отказывает в выполнении распоряжения и возвращает (отклоняет) неисполненное распоряжение Клиенту (в том числе по валютным операциям) посредством Системы ДБО;

4.2.9. отказать в заключении Договора ДБО;

4.2.10. после предварительного предупреждения посредством Системы ДБО, приостановить или прекратить использование Клиентом Системы ДБО, в том числе прием от Клиента отдельных распоряжений или видов распоряжений о совершении операции по Счету, подписанных ЭП Клиента в следующих случаях:

- в случае запроса РНКО документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с законодательством РФ, правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов и условиями Договора счета – до предоставления запрашиваемых документов и сведений;
- в случае отсутствия операций по Счету Клиента в течение 3 (Трех) месяцев и более;
- в случае нарушения Клиентом порядка использования Системы ДБО;
- на основании полученного от Клиента уведомления;
- в иных случаях, установленных принятыми в соответствии с нормативными актами РФ правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов.

Клиент при этом вправе представлять аналогичные распоряжения на бумажном носителе в подразделение РНКО при условии наличия в РНКО, оформленной Карточки, либо оформления в установленном порядке Карточки Клиента и заключения между Клиентом и РНКО соглашения об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи.

Возобновление оказания услуг осуществляется после устранения причин, послуживших основаниями для отказа Клиенту в предоставлении услуги.

- 4.2.11. временно отключить Клиента от Системы ДБО без предварительного уведомления в следующих случаях:
- отказа Клиента от своевременной подачи Заявления на изменение параметров (Приложение № 9) в связи со сменой должностных лиц, указанных в Заявлении о присоединении к Правилам или занесенных в Карточку – до предоставления и исполнения соответствующего заявления и подтверждающих документов;
 - компрометации ключа ЭП или неправильном использовании ключа ЭП, ином нарушении Требований по обеспечению безопасности при использовании Системы ДБО (Приложение № 6);
- 4.2.12. после предварительного предупреждения любым доступным способом, в одностороннем порядке приостановить доступ Клиента к Системе ДБО, в случае нарушения Клиентом условий Договора;
- 4.2.13. в случае выявления сомнительных операций Клиента, без предварительного уведомления Клиента, отказать Клиенту в приеме от него распоряжений в электронном виде на проведение операций по Счетам, подписанных ЭП. При этом РНКО вправе принимать от таких Клиентов только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе при условии наличия в РНКО, оформленной, либо оформления в установленном порядке Карточки и заключения между Клиентом и РНКО соглашения об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи;
- 4.2.14. списывать на основании предоставленного Клиентом заранее данного акцепта (п. 8.5 Правил) денежные средства со Счета Клиента, открытого в российских рублях в РНКО, а при отсутствии денежных средств или ограничении по списанию денежных средств на указанном Счете с любых иных Счетов Клиента в РНКО в целях оплаты оказываемых РНКО услуг, погашения задолженности Клиента, иных платежей, причитающихся РНКО согласно условиям Договора;
- 4.2.15. осуществлять проверки соблюдения Клиентом требований по обеспечению безопасности при использовании Системы ДБО (Приложение № 6);
- 4.2.16. отменить на неопределенный срок использование электронных платежных документов в случае возникновения у РНКО технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию ЭД. Обмен платежными документами между РНКО и Клиентами в этом случае должен производиться в общем порядке на бумажных носителях;
- 4.2.17. при нарушении Клиентом обязанности по предоставлению РНКО достоверной информации для связи с Клиентом или обновленной информации в случае ее изменения, РНКО вправе приостановить использование Клиентом Системы ДБО до получения от Клиента достоверной информации. При этом РНКО прекращает обработку всех ЭД, полученных от Клиента;
- 4.2.18. возобновить обслуживание Клиента в Системе ДБО при условии устранения им выявленных нарушений и надлежащего исполнения Клиентом своих обязанностей, предусмотренных Договором, Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент обязан:

- 5.1.1. получить в РНКО Аппаратное средство усиленной ЭП или СКЗИ для самостоятельного подключения к Системе ДБО, выработки и хранения Ключей ЭП Клиента;
- 5.1.2. в случае использования Аппаратных средств усиленной ЭП для генерации Ключей ЭП применять только Аппаратные средства усиленной ЭП, полученные в РНКО, идентификаторы которых зафиксированы в Сертификате, использовать их только в Системе ДБО без права их продажи или передачи каким-либо способом третьим лицам;
- 5.1.3. обеспечивать сохранность и целостность, переданных РНКО компонентов программного комплекса Системы ДБО;
- 5.1.4. заполнять ЭД в Системе ДБО в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных документов Банка России;
- 5.1.5. следовать порядку обмена ЭД, закрепленному в разделе 9 Правил, контролируя изменение статуса ЭД вплоть до достижения им статуса «На исполнении» или «Отвергнут». Если после передачи ЭД состояние документа не изменилось, в кратчайшие сроки связаться с РНКО для уточнения причины. Свидетельством принятия РНКО к исполнению ЭД является присвоение ему в Системе ДБО статуса «На исполнении»;
- 5.1.6. хранить в секрете пароли к Ключам ЭП и Блокировочное слово и не передавать третьим лицам Средство подтверждения, используемое в Системе ДБО, а также обеспечить защиту Ключа ЭП и Средства подтверждения от несанкционированного использования третьими лицами;
- 5.1.7. обеспечивать информационную безопасность рабочих мест ответственных работников, уполномоченных использовать Систему ДБО для взаимодействия с РНКО согласно Приложению № 6 к Правилам;
- 5.1.8. обеспечить использование Ключей ЭП только их владельцами (ответственными работниками) в соответствии с установленными правами подписи;
- 5.1.9. по требованию РНКО прекратить использование указанного РНКО Ключа ЭП, сгенерировать новый ключ ЭП Клиента и предоставить сертификат ключа проверки ЭП в РНКО для регистрации;
- 5.1.10. по истечении срока действия ключа ЭП Клиента сгенерировать новый ключ ЭП Клиента и предоставить Сертификат в РНКО для регистрации;
- 5.1.11. сгенерировать новые Ключи ЭП Клиента и предоставить в РНКО для регистрации новые Сертификаты в следующих случаях:

- при смене Карточки или внесении изменений в Карточку в случаях, предусмотренных внутренними документами РНКО, связанной с изменением наименования Клиента или со сменой должностных лиц Клиента;
- при смене должностных лиц Клиента, указанных в Заявлении о присоединении к Правилам;
- при изменении паспортных данных должностных лиц Клиента, имеющих право подписи на расчетных документах,
- при истечении срока действия последнего действующего ключа ЭП;

5.1.12. при компрометации ключа ЭП, предотвращать доступ неуполномоченных лиц к компьютеру, который используется для работы с Системой ДБО;

5.1.13. в случае Компрометации Средства подтверждения и (или) его использования без согласия Клиента незамедлительно после обнаружения факта компрометации или утраты Средства подтверждения и (или) его использования без согласия Клиента, в кратчайшие сроки, но не позднее дня, следующего за днем получения от РНКО уведомления о совершенной операции уведомить РНКО и принять меры по блокировке скомпрометированного(ых) Ключа(ей): позвонить в РНКО, назвав Блокировочное слово, или проинформировать РНКО, направив по Системе ДБО сообщение, подписанное без использования скомпрометированного Средства подтверждения, с темой «компрометация ключа» или иной темой, однозначно описывающей возникшую проблему, далее в кратчайшие сроки направить в РНКО письменное Уведомление о блокировке пары ключей ЭП Клиента по форме Приложения № 4 к Правилам и Уведомление об утрате средства подтверждения и (или) его использовании без согласия Клиента по форме Приложения № 7 к Правилам;

5.1.14. регулярно осуществлять прием и просмотр ЭД, переданных РНКО по Системе ДБО; информация считается доведенной до сведения Клиента на следующий рабочий день после ее передачи Клиенту по Системе ДБО независимо от фактического восприятия такой информации Клиентом;

5.1.15. предоставлять РНКО достоверную информацию для связи и информирования о совершенных операциях и надлежащим образом оформленные документы, необходимые для идентификации Клиента (включая актуальные телефонные номера), а также уведомлять РНКО об изменении информации (в том числе подтверждающей продление полномочий, либо досрочное прекращение таких полномочий лица (лиц) уполномоченного (-ных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, либо полномочия новых лиц), содержащейся в документах, предоставленных для открытия счета и идентификации Клиента, путем предоставления в РНКО надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления события;

5.1.16. уведомить РНКО о номере (номерах) мобильного телефона для информирования о совершении операций аутентификации подтверждения документов и/или аутентификации в Системе ДБО (Приложение № 9);

5.1.17. исполнять обязательства, возникшие до момента приостановления или прекращения использования Клиентом Системы ДБО;

5.1.18. не производить самостоятельно или через третьих лиц никаких изменений в технические и программные средства, а также в средства связи Системы ДБО без согласования с РНКО;

5.1.19. самостоятельно обеспечить поддержку функции приема SMS-сообщений на своем мобильном телефоне;

5.1.20. за свой счет поддерживать баланс средств на лицевом счете у оператора мобильной связи, необходимый для обеспечения непрерывности получения SMS-сообщений;

5.1.21. самостоятельно обеспечить доступность получения SMS-сообщений у своего оператора мобильной связи при нахождении мобильного телефона в междугороднем или международном роуминге;

5.1.22. хранить Средства подтверждения в надежном месте, исключающем доступ к ним неуполномоченных лиц и повреждение устройств;

5.1.23. регулярно заходить в Систему ДБО для оперативного реагирования на информационные сообщения и создаваемые Системой ДБО отчеты, просматривать список ЭД, проверять информацию о совершенной операции, просматривать выписки для принятия мер защиты от несанкционированного списания денежных средств.;

5.1.24. по запросу РНКО предоставлять данные по соблюдению Требований по обеспечению безопасности при использовании системы ДБО (Приложение №6);

5.1.25. регулярно самостоятельно знакомиться с действующей редакцией Правил, размещенной на официальном сайте РНКО, а также изменениями/дополнениями, вносимыми в Правила;

5.1.26. уведомлять РНКО о нарушении конфиденциальности ключа ЭП в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента, Клиент обязан направить соответствующее уведомление в РНКО в предусмотренной договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от РНКО уведомления о совершенной операции

5.1.27. не использовать ключ ЭП при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена;

5.1.28. нести иные обязанности, предусмотренные Договором, Правилами и действующим законодательством Российской Федерации, применимые к правоотношениям Сторон по настоящему Договору.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. досрочно прекратить действие своей Активной пары ключей ЭП и потребовать от РНКО заблокировать эту пару ключей ЭП, передав в РНКО уведомление по форме Приложения № 4 к Правилам;

5.2.2. по своему усмотрению генерировать новые пары ключей ЭП и регистрировать в РНКО новые Ключи проверки ЭП;

- 5.2.3. позвонив в РНКО и произнеся Блокировочное слово, до письменного уведомления по форме Приложения № 4 к Правилам, временно (на срок не более 1 (Одного) рабочего дня) блокировать Ключ проверки ЭП Клиента или работу в Системе ДБО;
- 5.2.4. направить письменное уведомление по форме Приложения № 4 к Правилам, блокировать Ключ проверки ЭП Клиента в Системе ДБО;
- 5.2.5. направить по Системе ДБО сообщение, подписанное корректной ЭП, блокировать работу в Системе ДБО;
- 5.2.6. требовать от РНКО информацию о причинах неисполнения ЭД;
- 5.2.7. получать от РНКО необходимую информацию и консультационные услуги по вопросам использования Системы ДБО;
- 5.2.8. получать от РНКО необходимые подтверждения выполненных операций;
- 5.2.9. сгенерировать Ключ ЭП исключительно для просмотра и получения выписок по счету. Ключи ЭП с такими ограничениями могут формироваться для любого работника Клиента;
- 5.2.10. изменить Блокировочное слово, направив по Системе ДБО сообщение, подписанное корректной ЭП;
- 5.2.11. изменить номер мобильного телефона, на который осуществляется информирование о совершении операций, подтверждение документов и/или аутентификация в Системе ДБО, лимиты на совершение операций в Системе ДБО, перечень лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете (-ах) Клиента, предоставив РНКО обновленную информацию и надлежащим образом оформленные подтверждающие документы, направив ему уведомление установленным РНКО способом (Приложение №9);
- 5.2.12. подключить дополнительный номер мобильного телефона, на который осуществляется подтверждение документов и/или аутентификация в Системе ДБО направив ему уведомление установленным РНКО способом (Приложение №11);
- 5.2.13. установить лимиты на совершение операций в Системе ДБО направив ему уведомление установленным РНКО способом (Приложение №10);
- 5.2.14. уведомить РНКО посредством системы ДБО в случае несогласия с условиями новой редакции Правил или изменений к ним в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения документа по Системе ДБО. В случае отсутствия возражений в указанные сроки, новая редакция Правил или изменения к Правилам автоматически считаются принятыми Клиентом;
- 5.2.15. подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через РНКО, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

6. СОВМЕСТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Правилами, Стороны несут ответственность, установленную действующим законодательством РФ.
- 6.2. РНКО и Клиент несут ответственность за достоверность информации, предоставляемой друг другу.
- 6.3. Стороны самостоятельно несут ответственность за обеспечение сохранности, неразглашение и нераспространение своих паролей, ключей ЭП и другой конфиденциальной информации.
- 6.4. РНКО не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования третьими лицами Ключа ЭП Клиента.
- 6.5. РНКО не несет ответственности за исполнение ЭД Клиента, подготовленных и переданных без участия уполномоченных лиц Клиента, если эти документы имели все необходимые для установления их подлинности реквизиты.
- 6.6. РНКО не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение ЭД Клиента, произошедшее из-за невыполнения Клиентом требований по обеспечению безопасности при использовании Системы ДБО (Приложение № 6).
- 6.7. РНКО не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате нарушения или ненадлежащего исполнения Клиентом требований по защите от ВК компьютера, на котором установлена Система ДБО.
- 6.8. Ответственность за полноту и правильность составления ЭД несет Сторона, составившая и подписавшая документ своей ЭП. РНКО не несет ответственности за сбой в работе Системы ДБО по причине изменений, вносимых Клиентом в свою часть Системы ДБО (изменение настроенной конфигурации, занесение ВК и др.).
- 6.9. РНКО не несет ответственности за списание средств со Счета Клиента, если РНКО не была своевременно информирована об обстоятельствах, предусмотренных пп. 5.1.5, 5.1.13, 5.1.21 Правил.
- 6.10. РНКО не несет ответственности за списание средств со Счета Клиента, произошедшего в результате несанкционированного проникновения в Систему ДБО (с рабочего места Клиента) третьих лиц, в результате незаконных действий которых были изменены какие-либо реквизиты или суммы платежа, если установлено, что такие изменения были произведены в результате оборудования и содержания рабочего места Клиента с нарушениями требований, изложенных в Приложении № 6 к Правилам или по другим причинам, возникшим не по вине РНКО.
- 6.11. РНКО не несет ответственности за качество и работоспособность каналов связи, используемых Клиентом для обмена информацией. РНКО не несет ответственности за работоспособность внешнего, по отношению к нему, оборудования.
- 6.12. РНКО не несет ответственности за действия третьих лиц, указанных в п. 4.2.16 Правил (операторов сотовой связи, интернет-провайдеров и т.д.), в том числе за сбой в работе операторов сетей связи, за сбой в работе сети Интернет, возникшие по независящим от РНКО причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомления о совершении операции по счету.
- 6.13. РНКО не несет ответственности:

- за неполучение Клиентом SMS-сообщения о совершенной операции и возникшие, в связи с этим убытки/иные негативные последствия;
 - за неосуществление просмотра Клиентом в Системе ДБО списка ЭД и(или) не формирования выписок за текущий и предыдущий день по открытым в РНКО Счетам и возникшие, в связи с этим убытки/иные негативные последствия;
 - за не ознакомление или несвоевременное ознакомление Клиента с информационными сообщениями, направленными ему РНКО в Системе ДБО, и возникшие, в связи с этим убытки/иные негативные последствия, если это произошло по обстоятельствам, не зависящим от РНКО;
 - за не ознакомление или несвоевременное ознакомление Клиента со статусами ЭД и возникшие, в связи с этим убытки/иные негативные последствия, если это произошло по обстоятельствам, не зависящим от РНКО.
- 6.14. РНКО не несет ответственности за неисполнение или не обработку ЭД, который не был получен РНКО (которому не был присвоен соответствующий статус, определенный в разделе 9 Правил).
- 6.15. В случае непредставления Клиентом достоверных данных, необходимых РНКО для направления Клиенту информации об операциях, совершенных по Счету(ам) Клиента с использованием Системы ДБО, РНКО считается исполнившей свои обязательства по информированию Клиента. В таком случае, Клиент не вправе предъявлять РНКО претензии, связанные с ненадлежащим исполнением РНКО своих обязательств по информированию Клиента об операциях, совершенных по Счету Клиента.
- 6.16. Ответственность за правильность оформления первичных документов несет Клиент, РНКО несет ответственность за сохранность ЭД и своевременную передачу ЭД в МЦОИ Банка России или в другие кредитные организации.
- 6.17. Клиент самостоятельно обеспечивает сохранность, неразглашение и нераспространение своих ЭП. Ответственность за все возможные последствия использования ЭП Клиента неуполномоченными лицами несет Клиент.
- 6.18. При расторжении Договора Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ по всем ЭД с ЭП Клиента, сформированным в период действия Договора.
- 6.19. Каждая из Сторон обязуется:
- поддерживать целостность данных и работоспособность находящейся в ведении Стороны функциональной части Системы ДБО;
 - при выявлении признаков или фактов нарушения Системы безопасности, немедленно приостанавливать обмен ЭД до ликвидации возникшей ситуации;
 - в срок не более 1 (одного) рабочего дня с момента получения запроса другой Стороны предоставлять ей на электронном носителе и/или в бумажной форме любую связанную с ЭД информацию, если другая Сторона имеет отношение к данному ЭД;
 - не разглашать конфиденциальную информацию, полученную от другой Стороны;
 - в случае возникновения конфликтных ситуаций при использовании Системы ДБО участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с Приложением № 3 к Правилам, выполнять требования указанного приложения и нести ответственность согласно выводам разрешительной комиссии по рассмотрению конфликтной ситуации;
 - при разрешении споров, которые могут возникнуть в связи с использованием Системы ДБО, предоставлять другой Стороне по запросу в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы.
- 6.20. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по Правилам обязательств вследствие воздействия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти (включая Банк России) и обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по Правилам, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств.

7. ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

7.1. РНКО осуществляет информирование Клиента о совершении каждой операции с использованием Системы ДБО путем запроса Клиентом выписки в Системе ДБО. Появление в выписке информации об операции по Счету Клиента подтверждает исполнение РНКО распоряжения Клиента.

Обязанность РНКО по информированию Клиента считается исполненной РНКО в момент появления в выписке информации об операции по Счету. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении 1 (Одного) часа с момента появления в выписке информации об операции по Счету.

7.2. РНКО осуществляет информирование Клиента о совершении операции по Счету путем изменения статуса, соответствующего ЭД в Системе ДБО. Присвоение ЭД в Системе ДБО статуса «Доставлен» подтверждает получение РНКО распоряжения Клиента. Присвоение ЭД в Системе ДБО статуса «На обработке» или «На исполнении» подтверждает прием РНКО распоряжения Клиента к исполнению. Присвоение ЭД статуса «Исполнен» подтверждает исполнение РНКО распоряжения Клиента. Присвоение ЭД статуса «Отвергнут» подтверждает аннулирование РНКО распоряжения Клиента.

Обязанность РНКО по информированию Клиента считается исполненной РНКО при изменении статуса ЭД в Системе ДБО. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении 1 (Одной) минуты с момента изменения статуса ЭД в Системе ДБО.

7.3. 7.3. РНКО осуществляет информирование Клиента о совершении операции путем отправки SMS-сообщения, содержащего номер и сумму платежного поручения, наименование и реквизиты получателя на указанный Клиентом номер мобильного телефона, зарегистрированный в Российской Федерации и указанный в Заявлении о присоединении к Правилам (Приложении № 1).

Обязанность РНКО по информированию Клиента считается исполненной РНКО при направлении SMS-сообщения о совершении операции на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам (Приложение №1). Уведомление считается полученным Клиентом по истечении 1 (Одной) минуты с момента отправки РНКО

SMS-сообщения.

В случае уведомления Клиентом РНКО о смене номера мобильного телефона, РНКО, направившая информацию о совершении операции на мобильный номер телефона, указанный в Заявлении о присоединении к Правилам (Приложение №1), считается исполнившей надлежащим образом свое обязательство по информированию Клиента в соответствии с настоящим разделом.

8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ

8.1. Клиент самостоятельно обеспечивает рабочие места для формирования и обмена ЭД необходимыми аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами, программным обеспечением, средствами защиты информации от несанкционированного доступа и осуществляет подключение к Системе ДБО руководствуясь краткой инструкцией по подключению к Системе ДБО, находящейся на официальном сайте РНКО и Правилами.

8.2. После самостоятельной регистрации Клиента в Системе ДБО и генерации Клиентом необходимого количества Ключей ЭП Клиент обязан:

- распечатать в 2 (Двух) экземплярах Сертификаты (Приложение № 8);
- заверить Сертификаты подписью уполномоченного представителя Клиента и оттиском печати (при наличии);
- предоставить Сертификаты в РНКО не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты подписания Акта приема-передачи (Приложение № 2);
- подписать Акт о вводе в эксплуатацию Системы ДБО (Приложение № 5) после регистрации Клиента в Системе ДБО.

8.3. Для осуществления окончательной регистрации Клиента РНКО проверяет данные, указанные в Сертификате на предмет их соответствия и не позднее следующего рабочего дня проводит окончательную регистрацию Клиента в Системе ДБО.

8.4. РНКО взимает комиссионное вознаграждение с Клиента в соответствии с Тарифами РНКО, размещенными на официальном сайте РНКО. Оказание услуг производится РНКО только после получения комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами РНКО.

8.5. Подписывая Заявление о присоединении к Правилам (Приложение № 1), Клиент предоставляет РНКО право на условиях заранее данного акцепта списывать денежные средства со Счета Клиента, открытого в российских рублях в РНКО, а при отсутствии денежных средств или при ограничении по списанию денежных средств на указанном Счете со Счета Клиента в иностранной валюте по курсу Банка России на день списания в целях оплаты оказываемых РНКО услуг, погашения задолженности Клиента, иных платежей, причитающихся РНКО согласно условиям Договора.

9. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

9.1. Активной стороной в установлении соединения и в процессе приема-передачи ЭД, их статусов, выписок и сообщений является Клиент. При невозможности передачи документов в РНКО с использованием Системы ДБО, документы могут представлены Клиентом в РНКО на бумажном носителе при условии наличия оформленной Карточки.

9.2. ЭД Клиента, подписанные необходимым количеством ЭП Клиента, считаются доставленными в РНКО и им присваивается статус «Доставлен».

9.3. Доставленные по Системе ДБО ЭД проходят дальнейшую автоматическую проверку в РНКО. По результатам этой проверки Клиенту выдается окончательное решение о принятии в обработку или об отбраковке документа.

9.4. При получении ЭД РНКО производит проверку корректности ЭП Клиента, проверку отсутствия изменений, внесенных в ЭД после его подписания ЭП, проверку правильности заполнения реквизитов документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на Счете Клиента. В случае отбраковки ЭД РНКО не принимается и ему присваивается статус «Отвергнут» с указанием причины.

9.5. ЭД, полностью прошедшему автоматическую проверку в РНКО, присваивается статус «На исполнении». Окончательное решение о приеме ЭД к исполнению принимает уполномоченный работник РНКО.

9.6. ЭД, поступивший в РНКО и имеющий статус «Доставлен», «На обработке», «На исполнении», может быть отозван Клиентом путем формирования специального ЭД «Отзыв» при условии, что он ко времени отзыва не исполнен РНКО. ЭД «Отзыв» должен быть подписан ЭП Клиента. В случае успешного отзыва отозванному документу присваивается статус «Отвергнут».

9.7. Документы, исполненные РНКО и отраженные в выписке по Счету Клиента, принимают статус «Исполнен».

9.8. РНКО устанавливает следующие параметры операций, которые могут осуществляться Клиентом с использованием Системы ДБО:

- максимальная сумма перевода денежных средств с использованием Системы ДБО за одну операцию устанавливается в размере суммы остатка на Счете, за минусом суммы комиссии РНКО за его осуществление;
- перечень возможных получателей денежных средств, в адрес которых могут осуществляться переводы денежных средств с использованием Системы ДБО без подтверждения, заносится Клиентом в базу «Доверенных получателей»;
- перечень устройств, содержащий идентификаторы указанных устройств, с использованием которых может осуществляться доступ к Системе ДБО с целью осуществления переводов денежных средств, указывается в Акте приема-передачи (Приложение № 2);
- режим исполнения распоряжений Клиента на осуществление перевода денежных средств, направленных в РНКО с использованием Системы ДБО, определяется Тарифами РНКО и условиями Договоров счета.

10. ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

10.1. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц, персональные данные которых могут содержаться в получаемых РНКО от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством РФ о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет РНКО свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных физических лиц.

10.2. Обработка персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение, а также передачу таких персональных данных аффилированным или связанным с РНКО лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством РФ), при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

10.3. Клиент подтверждает, что предоставил указанным физическим лицам от имени РНКО информацию, предусмотренную п. 3 ст. 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (далее – «152-ФЗ»), а именно:

- 1) наименование и адрес РНКО;
- 2) цель обработки персональных данных (в соответствии с п. 10.5. Договора) и ее правовое основание;
- 3) предполагаемые пользователи персональных данных;
- 4) установленные 152-ФЗ права субъекта персональных данных;
- 5) источник получения персональных данных.

10.4. Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

10.5. Целью обработки персональных данных является осуществление РНКО любых прав и обязанностей при исполнении Договора, связанных с исполнением требований законодательства РФ, положений внутренних документов РНКО и корпоративных стандартов идентификации и изучения Клиентов.

Обрабатываемые РНКО персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Стороны обязуются соблюдать требования, установленные 152-ФЗ и принятые в его исполнение нормативные акты, и несут ответственность за принятие всех необходимых правовых, организационных и технических мер защиты персональных данных.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. В случае присоединения Клиента к Правилам, считается, что Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу со дня принятия РНКО Заявления о присоединении Клиента к настоящим Правилам, оформленного в соответствии с Приложением № 1.

11.2. С даты заключения Договора прекращает действие ранее заключенный Договор на обслуживание с использованием Системы ДБО (в случае если такой Договор был заключен между РНКО и Клиентом ранее), за исключением приложений к нему, в том числе подписанных Сторонами актов приема-передачи USB-токенов, актов о вводе в эксплуатацию, а также Сертификатов, которые сохраняют свою силу и считаются соответствующими приложениями к Договору, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, с даты его заключения.

11.3. Договор считается действительным при наличии подписей уполномоченных представителей и печатей Сторон (при наличии) на Заявлении о присоединении к Правилам, оформленном на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

11.4. Все приложения, изменения, дополнения и особые условия к Договору оформляются в письменном виде, подписываются уполномоченными представителями Сторон и являются неотъемлемой его частью.

11.5. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон или в одностороннем порядке по желанию любой из его Сторон, если расторгающая Договор Сторона в письменной форме предупредила другую Сторону о расторжении Договора за 10 (Десять) рабочих дней до даты расторжения, при этом дополнительного оформления расторжения Договора не требуется.

11.6. Закрытие одного или нескольких Счетов влечет прекращение действия Правил в отношении указанных Счетов. При этом действие Правил в отношении остальных Счетов продолжается.

11.7. Договор автоматически расторгается при закрытии Клиентом всех Счетов в РНКО. После расторжения Договора РНКО принимает от Клиента к исполнению расчетные документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, только на бумажном носителе.

11.8. После расторжения Договора Клиент обязуется незамедлительно уничтожить все принадлежащие ему Аппаратные средства усиленной ЭП и СКЗИ, относящиеся к Договору, и не передавать их третьим лицам. Все другие конфиденциальные сведения хранятся и уничтожаются Сторонами в соответствии с порядком и сроками хранения и уничтожения финансовых документов.

11.9. Споры по Договору решаются путем переговоров в соответствии с Положением процедуре разбора конфликтной ситуации в рамках использования электронного средства платежа (Приложение № 3), а при недостижимости соглашения путем переговоров и досудебного урегулирования в претензионном порядке – в судебном порядке в Арбитражном суде Республики Дагестан.

ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к Правилам обслуживания клиентов РНКО «АМАНАТ» (ООО)
в системе дистанционного банковского обслуживания

город _____

«__» _____ 20__

Основные сведения о Клиенте:**Наименование**

(указывается полное наименование юридического лица, в том числе кредитной организации, (в соответствии с Уставом), ФИО (полностью) индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой с указанием «индивидуальный предприниматель» или вида деятельности (например, адвокат, нотариус, арбитражный управляющий))

ИНН

в лице (должность (при наличии))

ФИО (полностью)

действующего (-ей) на основании

именуемое (-ый) в дальнейшем Клиент просит РНКО «АМАНАТ» (ООО) (далее – РНКО):

- Предоставить Аппаратное средство усиленной ЭП.
- Принимать к исполнению Распоряжения Клиента в электронном виде:

☐ за аналогом собственноручной подписи лиц(-а), наделенных(-ого) правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете (-ах) Клиента, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка) и соглашении об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, указанных в Карточке (при наличии её оформления) и предъявления в РНКО);

☐ за аналогом собственноручной подписи лиц(-а), наделенных(-ого) правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете (-ах) Клиента указанных в настоящем Заявлении (при отсутствии оформления Карточки).

- Установить следующий перечень лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете (-ах) Клиента с использованием аналога собственноручной подписи:

ФИО уполномоченного лица Клиента**Группа подписи**

	Первая ☐	Вторая ☐
	Первая ☐	Вторая ☐
	Первая ☐	Вторая ☐
	Первая ☐	Вторая ☐

- Подключить лимит к дистанционному проведению операций по Счету(-ам) Клиента с использованием Систем ДБО с типом операции исходящие переводы в валюте РФ.

Тип лимита

☐ На одну операцию ☐ На общую сумму операций в день ☐ На общую сумму операций в месяц

Сумма лимита (руб.)

Дата начала действия лимита
(дд.мм.гггг)**

Дата окончания действия лимита
(включительно) (дд.мм.гггг)***

* Одновременно может быть установлено несколько типов лимитов. Пересечение периодов действия лимитов с одним и тем же типом не допускается.

** Дата начала/окончания действия лимита не может быть менее даты текущего операционного дня.

*** Дата окончания действия лимита может не заполняться.

Клиент подтверждает, что до присоединения к Правилам проинформирован РНКО об условиях использования Системы ДБО и иных условий Правил, размещенных на общедоступных ресурсах РНКО: информационных стендах в операционных залах и/или сайте РНКО в сети «Интернет» по адресу: <https://amanatray.ru>. Клиент проинформирован об ограничениях способов и мест использования, мерах безопасного использования Системы ДБО, способах и сроках уведомления о совершении каждой операции с использованием Системы ДБО. Клиент подтверждает, что выполнил Требования по обеспечению безопасности при использовании Системы ДБО (Приложение № 6) перед подключением к Системе ДБО.

(должность (при наличии) и Ф.И.О. представителя Клиента)

(подпись)

М.П.

ОТМЕТКА РНКО О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ

Отметка РНКО о проверке полномочий лиц, наделенных правом распоряжаться счетом.

- ☐ полномочия лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами проверены и подтверждены.
- ☐ полномочия лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами проверены и НЕ подтверждены.

«__» _____ 20__

(должность и Ф.И.О. работника РНКО) / (подпись)

АКТ **приема – передачи**

Г. _____ (дата)

РНКО «АМАНАТ» (ООО), именуемое в дальнейшем «РНКО», в лице _____

(ФИО, должность уполномоченного лица полностью)
действующего на основании _____, с одной стороны,
(наименование и реквизиты документа)

и _____,
именуем _____ в дальнейшем «Клиент», в лице _____

(ФИО, должность (при наличии) уполномоченного лица Клиента полностью)
действующего на основании _____, с другой стороны,
(наименование и реквизиты документа)

совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», составили настоящий Акт о том, что РНКО передала, а Клиент принял:

1. Аппаратное средство усиленной ЭП: USB-токен - _____ штук(а).
Идентификатор(ы) USB-токена:

Акт подписан в двух экземплярах равной юридической силы – по одному для каждой из Сторон.

РНКО

Клиент

М.П.

М.П.

ПОЛОЖЕНИЕ **о процедуре разбора конфликтной ситуации в рамках использования** **электронного средства платежа**

Настоящее положение о процедуре разбора конфликтной ситуации в рамках использования электронного средства платежа (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Настоящее Положение является порядком досудебного урегулирования споров между РНКО и Клиентом возникающих из Правил обслуживания клиентов РНКО «АМАНАТ» (ООО) в системе дистанционного банковского обслуживания.

1. Термины, применяемые в Положении

1.1. В рамках Положения используются понятия Электронное средство платежа (далее — «ЭСП»), Перевод денежных средств в соответствии с Федеральным Законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.2. В рамках Положения используются термины, определения и сокращения, изложенные в разделе 1 настоящих Правил.

1.3. В качестве Системы ДБО в РНКО используется Система электронного банкинга «iBank 2» разработки АО «БИФИТ» (далее — «Система «iBank 2»»).

1.4. Термины, применяемые в рамках Положения, используются в следующих значениях:

- Конфликтная ситуация - спор между Клиентом и РНКО по причине перевода денежных средств, в рамках которого Клиентом оспаривается подлинность ЭП в ЭД и (или) факт уведомления о переводе денежных средств, возникший в результате воздействия ВК или по иным причинам;
- Разрешительная комиссия - орган, формируемый в соответствии с Положением с целью разбора Конфликтной ситуации по существу и документального оформления результатов работы;
- Эксперт – лицо, привлекаемое к работе Разрешительной комиссии в целях содействия разбору Конфликтной ситуации и обладающее специальными знаниями для этого;
- Экспертиза – проведение Экспертом проверки подлинности ЭП и (или) проверки уведомления о переводе денежных средств.

1. Разрешительная комиссия

2. Порядок формирования Разрешительной комиссии

2.1. При возникновении Конфликтной ситуации, Клиент направляет в РНКО заявление в письменном виде в свободной форме, которое должно содержать:

- дату и номер заявления;
- реквизиты Клиента (ИНН, адрес места нахождения, номер банковского счета);
- суть претензии с подробным изложением обстоятельств, на которых основана претензия, и сведений о подтверждающих ее доказательствах;
- обоснованный расчет заявленных в претензии требований;
- нормы законодательных и иных нормативных правовых актов, на которых основывается претензия;
- перечень прилагаемых к заявлению документов, составляющих доказательную базу (при наличии);
- список лиц, выступающих от имени Клиента в качестве членов Разрешительной комиссии;
- требование о привлечении к работе Разрешительной комиссии эксперта (при необходимости).

2.2. В случае привлечения по требованию Клиента к работе Разрешительной комиссии эксперта, РНКО не позднее 2 (двух) рабочих дней высылает в экспертную организацию запрос, содержащий:

- требования к экспертной организации;
- требования к эксперту;
- вопросы, поставленные перед экспертом;
- требуемый срок проведения экспертизы.

2.2.1. Экспертная организация в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней дает ответ РНКО. В случае получения в указанный срок ответа от экспертной организации о соответствии предъявленным требованиям и возможности проведения экспертизы в указанный срок, РНКО привлекает к работе Разрешительной комиссии указанного эксперта.

2.2.2. В случае неполучения от экспертной организации положительного ответа в указанный срок, РНКО привлекает к работе Разрешительной комиссии представителя разработчика Системы «iBank 2».

2.3. РНКО в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента:

- определяет дату, время и место работы Разрешительной комиссии;
- формирует состав Разрешительной комиссии с учетом требований Клиента;
- информирует Клиента о назначенной дате, времени, месте работы Разрешительной комиссии и о ее составе.

- 2.4. Заседание Разрешительной комиссии должно быть организовано РНКО не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента. В случае привлечения к работе Разрешительной комиссии эксперта, срок организации заседания Разрешительной комиссии продлевается на срок, необходимый эксперту для проведения экспертизы подлинности ЭП или анализа архивов на предмет подтверждения факта уведомления Клиента.
- 2.5. В случае, если Клиент не направит своих представителей для участия в работе Разрешительной комиссии, разбор Конфликтной ситуации осуществляется без представителей Клиента.

3. Состав Разрешительной комиссии

- 3.1. В обязательном порядке в состав Разрешительной комиссии включаются представители РНКО и могут включаться представители Клиента. По требованию Клиента и (или) РНКО к работе Разрешительной комиссии может быть привлечен эксперт.
- 3.2. Эксперт может участвовать в работе Разрешительной комиссии непосредственно (лично). При этом эксперт включается в состав Разрешительной комиссии.
- 3.3. При невозможности непосредственного (личного) участия эксперта в работе Разрешительной комиссии, эксперт на основании полученных от РНКО материалов проводит экспертизу подлинности ЭП или анализ архивов на предмет подтверждения факта уведомления Клиента. При этом эксперт не включается в состав Разрешительной комиссии.
- 3.4. Требования к эксперту определены в разделе 8 Положения.
- 3.5. В качестве эксперта к работе Разрешительной комиссии может быть привлечен представитель разработчика Системы «iBank 2».

4. Подведение итогов разбора Конфликтной ситуации

- 4.1. По результатам работы Разрешительной комиссии составляется акт, в котором содержится краткое изложение выводов комиссии и решение комиссии по рассматриваемому разногласию.
- 4.2. Помимо изложения выводов и решения Разрешительной комиссии в акте должны содержаться:
- состав Разрешительной комиссии;
 - дата и место составления акта;
 - дата, время начала и окончания работы Разрешительной комиссии;
 - фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения претензии;
 - краткий перечень мероприятий, проведенных Разрешительной комиссией;
 - реквизиты оспариваемого ЭД;
 - вывод о подлинности/нарушении подлинности ЭП в оспариваемом ЭД и его обоснование - в случае оспаривания Клиентом подлинности ЭП;
 - вывод об уведомлении/не уведомлении Клиента о совершенной операции - в случае оспаривания Клиентом факта уведомления о переводе денежных средств;
 - указание на особое мнение члена Разрешительной комиссии (при наличии);
 - собственноручные подписи членов Разрешительной комиссии.
- 4.3. Если проводилась экспертиза подлинности ЭП или анализ архивов на предмет подтверждения факта уведомления Клиента, к акту прилагается подготовленное экспертом заключение о подлинности ЭП или результат анализа архивов соответственно.
- 4.4. Акт составляется непосредственно после завершения оценки всех обстоятельств, подлежащих установлению Разрешительной комиссией, в двух экземплярах по экземпляру для Клиента и РНКО и подписывается всеми членами Разрешительной комиссии. В случае включения в состав Разрешительной комиссии эксперта, акт составляется в трех экземплярах.
- 4.5. Решение Разрешительной комиссии по результатам разбора Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается подлинность электронной подписи:
- 4.5.1. Разрешительная комиссия признает РНКО, исполнившей платеж без согласия Клиента и РНКО несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:
- РНКО не предъявляет ЭД, подписанный Клиентом, на основании которого РНКО совершила перевод денежных средств Клиента;
 - РНКО не предъявляет Сертификат, соответствующий Ключу ЭП Клиента, которым был подписан ЭД;
 - в случае обнаружения расхождения между шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП в Сертификате, и шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП, использующегося при проверке ЭП;
 - сертификат был недействительным на момент получения РНКО от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств;
 - хотя бы одна ЭП Клиента в ЭД, на основании которого РНКО совершила перевод денежных средств Клиента, оказалась не подлинной.
- 4.5.2. В иных случаях, за исключением определенных в п. 4.5.1. Положения, РНКО не несет ответственности перед Клиентом за совершение перевода денежных средств.
- 4.6. Решение Разрешительной комиссии по результатам разбора Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается факт уведомления о переводе денежных средств (о совершенной операции):

4.6.1. Разрешительная комиссия признает РНКО не исполнившей обязанность по информированию Клиента о совершенной операции, и РНКО несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

- РНКО не осуществила информирование Клиента о платеже (операции) либо осуществила информирование по реквизитам, не соответствующим реквизитам, указанным Клиентом для осуществления информирования;
- РНКО не осуществила информирование Клиента о платеже (операции) либо осуществила информирование в срок, превышающий срок, установленный в Договоре.

4.6.2. в иных случаях, за исключением определенных в п. 4.6.1. Положения, РНКО признается Разрешительной комиссией, исполнившей обязанность по информированию Клиента, и не несет ответственности перед Клиентом за совершение перевода денежных средств.

4.7. Расходы по формированию и работе Разрешительной комиссии, исключая расходы Клиента, связанные с привлечением по его требованию РНКО независимых экспертов, возлагаются на РНКО. В случае признания Разрешительной комиссией требований Клиента необоснованными, Клиент обязан в течение 7 (семи) рабочих дней с даты составления Акта возместить РНКО все указанные расходы. При неисполнении Клиентом указанной выше обязанности Клиент предоставляет РНКО право списать денежные средства в размере указанных расходов на условиях заранее данного акцепта с любого счета Клиента, открытого в РНКО.

II. Разбор конфликтной ситуации

5. Разбор Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается подлинность электронной подписи

5.1. При возможности доступа в ходе работы Разрешительной комиссии к базе данных Системы «iBank 2», описанные ниже действия осуществляются с использованием штатного программного обеспечения Системы «iBank 2» АРМ «Операционист» и/или АРМ «Администратор».

5.2. При невозможности доступа в ходе работы Разрешительной комиссии к базе данных Системы «iBank 2», описанные ниже действия осуществляются с использованием материалов, предварительно полученных (распечатанных, выгруженных) РНКО из базы данных Системы «iBank 2».

Этап 1:

- 5.3. РНКО предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии выписку по счету Клиента.
- 5.4. Клиент с помощью выписки по счету определяет оспариваемый перевод денежных средств.
- 5.5. Б РНКО предъявляет ЭД, на основании которого совершен оспариваемый перевод денежных средств.
- 5.6. Разрешительная комиссия делает запись о факте предъявления/не предъявления РНКО ЭД, при этом:
 - если РНКО предъявляет ЭД, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 2 настоящего раздела;
 - если РНКО не предъявляет ЭД, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к разделу 4 Положения.

Этап 2:

- 5.7. Разрешительная комиссия определяет Ключ ЭП, посредством которого был подписан ЭД.
- 5.8. РНКО предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии Сертификат, соответствующий вышеуказанному Ключу ЭП Клиента.
- 5.9. Разрешительная комиссия делает запись о факте предъявления/не предъявления РНКО Сертификата, при этом:
 - если РНКО предъявляет Сертификат, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 3 настоящего раздела;
 - если РНКО не предъявляет Сертификат Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к разделу 4 Положения.

Этап 3:

- 5.10. Разрешительная комиссия просматривает Ключ проверки ЭП, использующийся при проверке ЭП в ЭД, на основании которого совершен оспариваемый перевод денежных средств.
- 5.11. Разрешительная комиссия производит сверку шестнадцатеричного представления Ключа проверки ЭП, содержащегося в Сертификате, с шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП, использующегося при проверке ЭП.
- 5.12. Разрешительная комиссия делает запись о факте наличия/отсутствия расхождения между шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП в Сертификате, и шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП, использующегося при проверке ЭП, при этом:
 - если между шестнадцатеричными представлениями Ключей проверки ЭП расхождение не обнаружится, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 4 настоящего раздела;
 - если обнаружится расхождение между шестнадцатеричными представлениями Ключей проверки ЭП, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к разделу 4 Положения.

Этап 4:

- 5.13. Клиент предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии уведомление о прекращении действия средства подтверждения и (или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента (при наличии).
- 5.14. Разрешительная комиссия определяет действительность Сертификата на момент получения РНКО перевода денежных

средств:

- определяются даты начала и окончания действия Сертификата и дата получения РНКО от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств. При необходимости может учитываться и время указанных событий;
 - определяются дата отметки о принятии (об исполнении) РНКО уведомления о прекращении действия средства подтверждения и (или) об утрате средства подтверждения и (или) его использования без согласия Клиента и дата получения РНКО от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств. При необходимости может учитываться и время указанных событий, а также время, необходимое РНКО на исполнение указанного уведомления.
- 5.15. Разрешительной комиссией делается запись о действительности/недействительности Сертификата на момент получения РНКО от Клиента распоряжения на перевод денежных средств, при этом:
- в случае действительности Сертификата на момент получения РНКО от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 5 настоящего раздела;
 - в случае недействительности Сертификата на момент получения РНКО от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к разделу 4 Положения.

Этап 5:

- 5.16. Разрешительная комиссия проводит проверку подлинности ЭП в ЭД.
- 5.17. Разрешительной комиссией может использоваться специализированная утилита от разработчика Системы «iBank 2» для автономной проверки подлинности ЭП.
- 5.18. Разрешительной комиссией делается запись о подлинности/нарушении подлинности ЭП в ЭД, при этом Разрешительная комиссия переходит к разделу 4 Положения.

6. Разбор Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается факт уведомления о переводе денежных средств (о совершенной операции)

Этап 1:

- 6.1. РНКО предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии выписку по счету Клиента.
- 6.2. Клиент с помощью выписки по счету определяет оспариваемый перевод денежных средств.
- 6.3. РНКО предъявляет Разрешительной комиссии архивы уведомлений, переданных в период, включающий дату получения РНКО от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств. РНКО могут по её усмотрению и в зависимости от технической возможности использовать архивы уведомлений, хранящиеся в базе данных и журналах Системы «iBank 2», и (или) архивы уведомлений, полученные от оператора связи, предоставляющего услугу по передаче уведомлений.
- 6.4. РНКО определяет в архиве уведомление, соответствующее рассматриваемому переводу денежных средств.
- 6.5. Разрешительная комиссия определяет реквизиты, по которым было направлено уведомление. При использовании для информирования Клиента изменения поля «Статус» и выписки в Системе «iBank 2» по счету Клиента, данный пункт не рассматривается.
- 6.6. РНКО предъявляет действовавший на момент осуществления перевода и подписанный Клиентом документ, в котором указаны реквизиты для информирования Клиента (информация для связи с Клиентом).
- 6.7. Клиент предъявляет действовавший на момент осуществления перевода документ с отметкой РНКО, в котором указаны реквизиты для информирования Клиента (информация для связи с Клиентом) при наличии такого документа.
- 6.8. Разрешительная комиссия делает запись о факте соответствия/не соответствия реквизитов, по которым было отправлено уведомление, реквизитам, указанным Клиентом для осуществления информирования:
- если реквизиты, по которым было совершено информирование Клиента, соответствуют реквизитам, указанным Клиентом для осуществления информирования, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 2 настоящего раздела;
 - если реквизиты не соответствуют, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к разделу 4 Положения.

Этап 2:

- 6.9. Комиссия определяет срок отправки уведомления. При рассмотрении архивов, хранящихся в базе данных Системы «iBank 2», может использоваться АРМ «Операционист».
- 6.10. В случае использования для информирования Клиента изменения поля «Статус», по истории документа определяется момент присвоения ЭД статуса «На обработке» или «На исполнении».
- 6.11. В случае использования для информирования Клиента выписки в Системе «iBank 2» по счету Клиента, по распечатанной проводке определяется момент подписи проводки (информации об операции), который соответствует моменту появления данной информации в выписке по счету Клиента.
- 6.12. В случае использования для информирования Клиента извещения о приеме к исполнению ЭД в Системе «iBank 2», по истории извещения определяется момент появления извещения о приеме к исполнению ЭД в Системе «iBank 2».
- 6.13. Разрешительная комиссия делает запись о соблюдении/не соблюдении срока отправки уведомления (информирования Клиента), при этом Разрешительная комиссия переходит к разделу 4 Положения.

7. Проверка подлинности электронной подписи экспертом

- 7.1. По требованию Клиента и (или) РНКО проведение проверки подлинности ЭП в ЭД может быть поручено экспертной организации.

7.2. При наличии требования о проверке подлинности ЭП в ЭД экспертной организацией РНКО в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента или с момента принятия решения о проведении экспертизы по собственной инициативе, направляет эксперту следующие материалы:

- файлы, полученные в результате загрузки спорного ЭД из базы данных Системы «iBank 2»;
- заверенную копию Сертификата;
- в случае проведения экспертизы по инициативе Клиента - копию заявления Клиента, указанного в пункте 2.1 Положения.

7.3. По результатам экспертизы подлинности ЭП организация формирует заключение о подлинности ЭП в предоставленном ЭД и высылает его в адрес РНКО.

7.4. Срок проведения экспертизы подлинности ЭП не должен превышать 10 (десяти) рабочих дней с момента получения экспертной организацией всех необходимых материалов.

III. Требования к эксперту

8. Требования к эксперту, экспертной организации и экспертному заключению

8.1. Экспертная организация должна:

- использовать на законных основаниях для проверки ЭП сертифицированные ФСБ РФ шифровальные (криптографические) средства, реализующие криптографические процедуры проверки ЭП и криптографическую процедуру вычисления хеш-функции по действующим ГОСТам Российской Федерации;
- использовать на законных основаниях для проверки ЭП программное обеспечение, разработанное организацией, имеющей лицензию ФСБ РФ на разработку защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных систем, если для проверки ЭП используется Программное обеспечение разработанное сторонней организацией, и (или) иметь лицензию ФСБ России на разработку защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных систем, если для проверки ЭП используется программное обеспечение собственной разработки.

8.2. Эксперт должен:

- иметь высшее профессиональное образование в области информационной безопасности или пройти переподготовку по одной из специальностей этого направления в объеме не менее 500 часов;
- иметь стаж работы в области информационной безопасности не менее 5 (пяти) лет.

8.3. Заключение о проверке подлинности должно:

- быть оформленным в форме экспертного заключения;
- содержать сведения об Экспертной организации: фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН;
- содержать контактные данные Экспертной организации: телефон, факс, e-mail;
- содержать дату оформления (составления);
- содержать время и дату проведения исследования, адрес места проведения исследования, основание проведения исследования;
- содержать перечень вопросов, поставленных на разрешение эксперту;
- содержать перечень объектов исследования, представленных эксперту;
- содержать методику исследования;
- содержать результаты исследования;
- содержать выводы эксперта;
- быть заверенным подписью эксперта, подписью единоличного исполнительного органа экспертной организации и печатью экспертной организации.

УВЕДОМЛЕНИЕ о блокировке пары ключей ЭП Клиента

Г. _____

_____ (дата)

(указывается полное наименование юридического лица, в том числе кредитной организации. (в соответствии с Уставом), ФИО (полностью) индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой с указанием вида деятельности)

уведомляет РНКО «АМАНАТ» (ООО) о необходимости с «____» _____ 20__ в _____ часов
_____ минут заблокировать ключ проверки ЭП Клиента со следующим идентификатором:

(из поля «Идентификатор ключа проверки ЭП» в сертификате ключа проверки ЭП)

Клиент

М.П.

ОТМЕТКИ РНКО

Ключ проверки ЭП Клиента с идентификатором _____

Заблокирован в Системе ДБО с _____ часов _____ минут.
(дата)

Администратор Системы ДБО

_____ подпись

_____ Ф.И.О.

АКТ ввода в эксплуатацию Системы ДБО

Г. _____

(дата)

РНКО «АМАНАТ» (ООО), именуемое в дальнейшем «РНКО», в лице _____,
 _____,
 (ФИО, должность уполномоченного лица полностью)
 действующего на основании _____, с одной стороны,
 _____,
 (наименование и реквизиты документа)
 и _____,
 именуем _____ в дальнейшем «Клиент», в лице _____,
 _____,
 (ФИО, должность (при наличии) уполномоченного лица Клиента полностью)
 действующего на основании _____, с другой стороны,
 _____,
 (наименование и реквизиты документа)

совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», составили настоящий Акт о том, что РНКО передала в пользование, а Клиент принял Систему ДБО на условиях заключенного между сторонами Договора.

Сторонами проведены следующие мероприятия по подключению Клиента к Системе ДБО:

- На автоматизированном рабочем месте Клиентом проведена установка и настройка программного обеспечения, необходимого для подключения и работы в Системе ДБО;
- Клиентом приняты меры по обеспечению безопасности при использовании Системы ДБО в соответствии с Приложением № 6 к Правилам;
- Клиентом сгенерированы и зарегистрированы в РНКО ключи ЭП уполномоченных лиц Клиента;
- Мероприятия по подключению к Системе ДБО выполнены Сторонами в полном объеме, Система ДБО полностью работоспособна и вводится в эксплуатацию с момента подписания;

Настоящий акт подписан в двух экземплярах равной юридической силы – по одному для каждой из Сторон.

РНКО

Клиент

М.П.

М.П.

ТРЕБОВАНИЯ

по обеспечению безопасности при использовании Системы ДБО

Список оборудования и программного обеспечения, которым Клиент должен быть обеспечен для работы в Системе ДБО:

1. Персональный компьютер с операционной системой из семейства MS Windows актуальной поддерживаемой разработчиком версии и выше.
2. Плагин «BIFIT Signer», предназначенный для подписи контента с использованием аппаратных криптопровайдеров. Рекомендуется установить последнюю версию. Для этого выберите ссылку для скачивания на странице входа в сервис в зависимости от операционной системы.
3. Драйвер USB-токена.
4. Один из следующих браузеров:
 - Internet Explorer версия 9 и выше;
 - Firefox версия 90 и выше;
 - Chrome версия 91 и выше;
 - Microsoft Edge версия 91 и выше.
5. Соединение с сетью «Интернет» на скорости не менее 128КБ/с, с возможностью доступа к сайту РНКО по адресу <https://ibank.amanatpay.ru/ibank2/#/>.
6. На этапе регистрации требуется наличие принтера для печати Сертификата ключа проверки ЭП.

Клиент Системы ДБО обязан:

- Выделить отдельный компьютер, который будет использоваться только для работы с Системой ДБО и не выполнять на этом компьютере никакие другие задачи.
- Содержать компьютер, на котором установлена Система ДБО в исправном состоянии, в охраняемом служебном помещении, обеспечивающем невозможность несанкционированного доступа к нему.
- Использовать только лицензионное базовое программное обеспечение (операционную систему, офисный пакет, межсетевой экран, антивирус, антишпионское ПО и т.п.).
- Исключить возможность установки программного обеспечения, полученного из ненадежных источников.
- Регулярно устанавливать пакеты обновления безопасности операционной системы.
- Не допускать появления в компьютере, на котором установлена Система ДБО вредоносного кода ((далее – ВК) компьютерных вирусов, программ-шпионов и т.п.).
- На компьютерах, используемых для работы с Системой ДБО, исключить посещение Интернет-сайтов, загрузку и установку различного программного обеспечения и т.п. По возможности, полностью запретить все соединения (входящие и исходящие) с сетью Интернет, разрешив только доступ к Системе ДБО.
- В качестве Аппаратных средств усиленной ЭП использовать **специализированные устройства - USB-токены**.
- Для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации вне рабочего времени необходимо хранить носители ключевой информации в сейфе.
- Не допускать работу под учетной записью, имеющей права администратора. Необходимо использовать учетную запись с ограниченными правами в операционной системе, установленной на компьютере.
- Отключить учетные записи, позволяющие анонимный (гостевой) вход в операционную систему, установленную на компьютер.
- Исключить возможность автоматической регистрации пользователя в операционной системе без ввода им паролей или парольных фраз, предъявления аппаратных устройств (электронных ключей или смарт-карт), средств достоверного опознавания биометрических характеристик пользователя, или использования иных аутентификационных механизмов.
- Отключить режимы отображения окна всех зарегистрированных в операционной системе пользователей и быстрого переключения пользователей (ОС из семейства MS Windows).
- Для всех учетных записей в операционной системе и для Ключа ЭП использовать пароли, удовлетворяющие следующим требованиям:
 - пароль должен содержать не менее 8 различных символов;
 - пароль обязательно меняется, если он стал известен постороннему лицу;
 - в качестве пароля не используются:
 - последовательности, состоящие из одних цифр;
 - последовательности повторяющихся букв или цифр;
 - идущие подряд в раскладке клавиатуры или в алфавите символы;
 - имена и фамилии, дни рождения и другие памятные даты, номер телефона, автомобиля, адрес местожительства и другие данные, которые могут быть подобраны злоумышленником путем анализа информации о пользователе;
 - ИНН или другие реквизиты Клиента.
- Для защиты от несанкционированного доступа из внешней или локальной сети использовать специализированное ПО для защиты информации — антивирусное ПО с регулярно обновляемыми базами, персональные межсетевые экраны, средства защиты от несанкционированного доступа.
- Не оставлять без контроля компьютер, на котором установлена Система ДБО, после ввода ключевой информации либо иной конфиденциальной информации.
- Не передавать носители ключевой информации лицам, не допущенным к работе с Системой ДБО.

- Не оставлять носители ключевой информации в компьютере после завершения работы с Системой ДБО.
- Запрещать использование любых средств удаленного (дистанционного) доступа, которые обычно используется IT-специалистами для удаленной поддержки. Заблокировать возможность использования таких средств с помощью межсетевого экрана (программного и/или аппаратного) и отключением такой функциональности.
- Не вносить никаких изменений в программные средства Системы ДБО, не передавать их третьим лицам.
- По требованию РНКО передавать ей письменное изложение обстоятельств, связанных с приемом и отправкой документов, ЭП под которыми не была подтверждена как подлинная.
- Немедленно сообщать РНКО обо всех случаях, свидетельствующих о попытках посторонних лиц получить доступ к Системе ДБО, а также о любой, даже кратковременной потере контроля над носителями ЭП. При подтверждении этих случаев Клиент обязан немедленно поменять все пароли и ЭП лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и зарегистрировать их в РНКО.
- Хранить в тайне от посторонних лиц пароли для получения доступа к программным средствам Системы ДБО. Эти пароли должны меняться не реже одного раза в месяц и каждый раз при смене состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом Клиента.
- В случае подозрения на компрометацию, а также при утрате (потере, хищении) носителя ключевой информации необходимо немедленно заблокировать ключи. Для этого нужно позвонить в РНКО и сообщить «блокировочное слово».
- При появлении подозрений на заражение компьютера ВК или возникновении странностей в поведении компьютера, а также в случае обнаружения неизвестных программ или нарушения целостности операционной системы, если Клиент заметил проявление необычного поведения программного обеспечения Системы ДБО или какие-то изменения в интерфейсе программы, следует позвонить в РНКО и выяснить, не связаны ли такие изменения с обновлением версии программного обеспечения. Если нет - заблокировать ключи ЭП.

В целях снижения возможного ущерба от несанкционированного доступа к Системе ДБО, РНКО обязана:

- Немедленно блокировать операции по счету при получении сообщения (Блокировочного слова) Клиента по телефону о хищении или утрате носителей ЭП, совершении или попытке совершения несанкционированных переводов, и иных фактов, дающих основание полагать о возможных хищениях денежных средств Клиента. В течение 1 (одного) рабочего дня сообщение должно быть подтверждено Клиентом письменным Уведомлением о блокировке пары ЭП (Приложение № 4 к Правилам).
- При непредставлении Клиентом последующего письменного Уведомления, по истечении 1 (одного) рабочего дня РНКО возобновляет работу Клиента в Системе ДБО в полном объеме.

РНКО напоминает Клиенту о том, что:

- Не имеет доступа к ЭП Клиента и не может от имени Клиента сформировать корректную ЭП под ЭД.
- Не осуществляет рассылку электронных писем с просьбой прислать ЭП Клиента, пароль или иную информацию о Системе ДБО. Не допускается отвечать на подозрительные письма с просьбой выслать ключ ЭП, пароль и другие конфиденциальные данные.
- РНКО не рассылает по электронной почте программы для установки на компьютеры Клиента. Если Клиент получил подобное письмо от имени РНКО, содержащее программу для установки или запрос на предоставление паролей, ЭП, необходимо незамедлительно сообщить об этом по телефону технической поддержки Клиентов РНКО. Не допускается запускать на исполнение или сохранять в файловой системе компьютера подозрительные файлы, полученные из ненадежных источников, скачанные с неизвестных WEB-сайтов, присланные по электронной почте, полученные в телеконференциях.
- Не допускается открывать сайт Системы ДБО по ссылкам (особенно баннерным или полученным через почту).
- Не рекомендуется посещать непроверенные сайты в сети Интернет, особенно те, которые распространяют пиратское программное обеспечение, музыкальные и видеофайлы, так как при входе на такие сайты можно заразить компьютер ВК;
- Информация, обрабатываемая в Системе ДБО, является конфиденциальной и требует защиты от несанкционированного доступа к ней в соответствии с действующим законодательством.
- В сети «Интернет» возможно появление ложных (фальсифицированных) ресурсов и программного обеспечения, имитирующих программный интерфейс используемой РНКО Системы ДБО, и (или) использующих зарегистрированные товарные знаки и наименование РНКО, поэтому Клиенту рекомендуется обращать внимание на любые отличия от привычного интерфейса и незамедлительно информировать об этом РНКО, использовать антифишинговые возможности браузеров и средств обнаружения ВК.
- Если Клиент использует более одной группы ключей ЭП (для отправки документов требуется по одной ЭП из каждой группы), то ключи разных групп рекомендуется хранить на разных носителях ключевой информации и использовать на разных компьютерах. Это позволит существенно снизить риск негативных последствий в случае заражения ВК одного из компьютеров Клиента.
- Ни один антивирус не гарантирует полную защиту от ВК, которые постоянно совершенствуются их авторами. Необходимо максимально серьезно относиться к поступающим из РНКО предупреждениям, о новых разновидностях ВК, о способах защиты от их воздействия, устранения последствий такого воздействия, о возможном заражении компьютера Клиента ВК и следовать рекомендациям уполномоченных работников РНКО.
- При использовании средств подтверждения платежей, важно обращать внимание на присылаемые в SMS-сообщении вместе с одноразовым паролем и отображаемые на экране реквизиты подтверждаемого платежа. Это позволит избежать подмены платёжных реквизитов ВК.

После ознакомления с Приложением № 6 к Правилам Клиент подтверждает, что ему известны последствия несоблюдения вышеуказанных требований безопасности, и он полностью берет на себя ответственность за такие последствия в случае нарушения требований безопасности. РНКО освобождается от ответственности за несанкционированное списание денежных средств со счета Клиента вследствие воздействия ВК из-за несоблюдения Клиентом вышеуказанных требований безопасности.

УВЕДОМЛЕНИЕ об утрате средства подтверждения и (или) его использования без согласия Клиента

Г. _____ (дата)

((указывается полное наименование юридического лица, в том числе кредитной организации. (в соответствии с Уставом), ФИО (полностью) индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой с указанием вида деятельности))

уведомляет РНКО «АМАНАТ» (ООО) о факте:

☐ утраты ☐ использования без согласия Клиента
средства подтверждения: USB-токен /мобильный телефон
(ненужное зачеркнуть)

Идентификатор USB-токена: _____

Номер мобильного телефона: _____

Инцидент произошел в _____ часов _____ минут «__» _____ 20__

Устное уведомление о блокировке пары ключей ЭП Клиента направлено в РНКО

☐ Да _____ часов _____ минут «__» _____ 20__ ☐ Нет

Письменное уведомление о блокировке пары ключей ЭП Клиента направлено в РНКО

☐ Да _____ часов _____ минут «__» _____ 20__ ☐ Нет

Обстоятельства утраты / использования без согласия Клиента средства подтверждения, включая место инцидента: _____

Было ли несанкционированное списание ☐ Да ☐ Нет

Реквизиты операции, совершенной без согласия Клиента:

1. _____
(номер и дата платежного документа)

2. _____
(сумма платежа)

3. _____
(наименование получателя денежных средств)

Заявление в полицию:

☐ Да ☐ Нет

Клиент

М.П.

ОТМЕТКИ РНКО

Информация принята в _____ часов _____ минут «__» _____ 20__

Ключ проверки ЭП заблокирован с _____ часов _____ минут «__» _____ 20__

Администратор Системы ДБО

подпись

Ф.И.О.

**СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА
В СИСТЕМЕ "iBank"**

1. Наименование организации

2. Место нахождения юр. лица

3. ОГРН*	дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)*	"	"	года
----------	--------------------------------	---	---	------

4. ИНН (КНО) _____ 5. КПП* _____

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

9. Сведения о владельце ключа

Фамилия, имя, отчество

Должность	Директор
-----------	----------

Документ, удостоверяющий личность

серия	номер	дата выдачи"	"	года
-------	-------	--------------	---	------

КЕМ ВЫДАН _____

код подразделения

10. Примечания*

* необязательно для заполнения

Настоящим подтверждаю согласие на обработку банком моих персональных данных

ПОДПИСЬ

Ключ проверки ЭП сотрудника клиента

Идентификатор ключа проверки ЭП _____ Идентификатор устройства _____

Наименование криптосредств	СКЗИ "Рутокен ЭЦП 3.0 3220"
----------------------------	-----------------------------

Алгоритм	ГОСТ Р 34.10-2012 256 бит (1.2.643.7.1.1.1.1)	ID набора параметров алгоритма	1.2.643.2.2.35.1
----------	---	--------------------------------	------------------

Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде

Личная подпись владельца ключа проверки ЭП

--	--	--	--

Срок действия (заполняется банком):

с " " 20 г.

ПО " " 20 Г.

Сертификат ключа проверки ЭП сотрудника клиента действует в рамках договора на обслуживание в системе "iBank" N _____ от " ____ " _____ 20 ____ г.

Достоверность приведенных данных подтверждаю

Руководитель организации

ПОДПИСЬ

Ф.И.О.

Оттиск печати

Уполномоченный представитель банка

ПОДПИСЬ

ФИО

Оттиск печати
Банка

Дата приема сертификата
ключа проверки ЭП

"	"	20	г.
---	---	----	----

Администратор системы ДБО

ПОДПИСЬ

Ф.И.О.

Оттиск печати

Дата регистрации сертификата
ключа проверки ЭП

" " 20 г.

ЗАЯВЛЕНИЕ на установление (изменение) параметров в Системе ДБО

город _____

« ____ » _____ 20__

Основные сведения о Клиенте:**Наименование**

(указывается полное наименование юридического лица, в том числе кредитной организации. (в соответствии с Уставом), ФИО (полностью) индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой с указанием вида деятельности)

ИНН

в лице (должность (при наличии)),

ФИО (полностью),

действующего (-ей) на основании

именуемое (-ый) в дальнейшем Клиент просит РНКО «АМАНТ» (ООО) (далее – РНКО):

1. Заменить номер мобильного телефона (нужное отметить) для ☐ информирования о совершении операций, ☐ подтверждения документов и/или ☐ аутентификации в Системе ДБО на следующий номер мобильного телефона:

- следующий номер мобильного телефона отключить:

2. Установить следующий перечень лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете (-ах) Клиента:

☐ до момента предоставления в РНКО нового Заявления, либо новой Карточки с « ____ » _____ 20__
☐ временно (в связи с производственной необходимостью) с « ____ » _____ 20__ по « ____ » _____ 20__

ФИО уполномоченного лица Клиента**Группа подписи**

Первая ☐ Вторая ☐
 Первая ☐ Вторая ☐

3. Подключить лимит к дистанционному проведению операций по Счету (-ам) Клиента с использованием Систем ДБО с типом операции исходящие переводы в валюте РФ.

Тип лимита*

☐ На одну операцию ☐ На общую сумму операций в день ☐ На общую сумму операций в месяц

Сумма лимита (руб.)**Дата начала действия лимита (дд.мм.гггг)******Дата окончания действия лимита (включительно) (дд.мм.гггг)*****

* Одновременно может быть установлено несколько типов лимитов. Пересечение периодов действия лимитов с одним и тем же типом не допускается.

** Дата начала/окончания действия лимита не может быть менее даты текущего операционного дня.

*** Дата окончания действия лимита может не заполняться

4. Прекратить действие лимита к дистанционному проведению операций по Счету(-ам) Клиента с использованием Систем ДБО с типом операции исходящие переводы в валюте РФ.

Тип лимита*

☐ На одну операцию ☐ На общую сумму операций в день ☐ На общую сумму операций в месяц

Сумма лимита (руб.)**Дата окончания действия лимита (включительно) (дд.мм.гггг)****

* Лимит на проведение операций по счету (-ам) прекращает действие совокупно по всем открытым расчетным счетам Клиента в валюте РФ.

** Дата окончания лимита не может быть менее даты текущего операционного

_____/_____/_____
 (должность (при наличии) и Ф.И.О. представителя Клиента) (подпись) М.П.

_____/_____/_____
 (должность и Ф.И.О. работника РНКО) (подпись)

« ____ » _____ 20__

ЗАЯВЛЕНИЕ

на подключение / прекращение действия лимита к дистанционному проведению операций по счету (-ам)

город _____

« ____ » _____ 20__

Основные сведения о Клиенте:

Наименование

(указывается полное наименование юридического лица, в том числе кредитной организации, (в соответствии с Уставом), ФИО (полностью) индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой с указанием вида деятельности)

ИНН

в лице (должность (при наличии)),

ФИО (полностью),

действующего (-ей) на основании

именуемое (-ый) в дальнейшем Клиент просит РНКО «АМАНАТ» (ООО) (далее – РНКО):

1. Подключить лимит к дистанционному проведению операций по Счету (-ам) Клиента с использованием Систем ДБО с типом операции исходящие переводы в валюте РФ.

Тип лимита*

☐

На одну операцию

☐

На общую сумму операций в день

☐

На общую сумму операций в месяц

Сумма лимита (руб.)

Дата начала действия лимита (дд.мм.гггг)**

Дата окончания действия лимита (включительно) (дд.мм.гггг)***

* Одновременно может быть установлено несколько типов лимитов. Пересечение периодов действия лимитов с одним и тем же типом не допускается.

** Дата начала/окончания действия лимита не может быть менее даты текущего операционного дня.

*** Дата окончания действия лимита может не заполняться

2. Прекратить действие лимита к дистанционному проведению операций по Счету (-ам) Клиента с использованием Систем ДБО с типом операции исходящие переводы в валюте РФ.

Тип лимита*

☐

На одну операцию

☐

На общую сумму операций в день

☐

На общую сумму операций в месяц

Сумма лимита (руб.)

Дата окончания действия лимита (включительно) (дд.мм.гггг)**

* Лимит на проведение операций по счету (-ам) прекращает действие совокупно по всем открытым расчетным счетам Клиента в валюте РФ.

** Дата окончания лимита не может быть менее даты текущего операционного

_____/_____/_____
(должность (при наличии) и Ф.И.О. представителя Клиента)

_____/_____/_____
(подпись)

М.П.

ОТМЕТКА РНКО О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ

_____/_____/_____
(должность и Ф.И.О. работника РНКО)

_____/_____/_____
(подпись)

« ____ » _____ 20__

ЗАЯВЛЕНИЕ
о подключении дополнительного номера мобильного телефона для подтверждения
документов и/или аутентификации

город _____

« ____ » _____ 20 ____

(указывается полное наименование юридического лица, в том числе кредитной организации. (в соответствии с Уставом), ФИО (полностью) индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой с указанием вида деятельности)

расчетный счет в валюте РФ № _____

зарегистрировать средство подтверждения для сотрудника _____ (Ф.И.О.)

и направлять SMS-сообщения для аутентификации и подтверждения правомочности электронных документов в Системе ДБО на следующий номер мобильного телефона:

+											
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Клиент проинформирован и согласен со следующим порядком:

1. Доступ к вышеуказанному мобильному телефону будут иметь только уполномоченные Клиентом лица.
2. Клиент принимает меры для исключения несанкционированного доступа к вышеуказанному мобильному телефону.
3. РНКО не несет ответственности за несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомления о совершении операции, подтверждения документов или аутентификации с помощью SMS сообщений по причине технических проблем у провайдера или оператора сотовой связи или ненадлежащего исполнения ими своих обязанностей.
4. РНКО не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате доступа неуполномоченных лиц к вышеуказанному мобильному телефону.
5. Мне известно, что доставка SMS-сообщений является не защищенной и за убытки, причиненные вследствие несанкционированного доступа третьих лиц к информации в указанных сообщениях, РНКО ответственности не несет.

Клиент

М.П.

ОТМЕТКИ РНКО

Заявление принял

Администратор Системы
ДБО
