

ДОГОВОР № _____
об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк»

г. Санкт-Петербург

« ____ » _____ 20__ г.

Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК»), именуемое в дальнейшем «Банк» (лицензия Управления ФСБ РФ по Санкт-Петербургу и Ленинградской обл. ЛСЗ № 0000740 рег. № 924Н от 16.03.2015 г.) в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____ от _____ г. и _____

(полное и сокращенное наименование юридического лица; Ф.И.О. индивидуального предпринимателя или

физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующий(ая) на основании _____, далее совместно именуемые «Сторона» или «Стороны», заключили настоящий Договор об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» (далее по тексту – «Договор») о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ДОГОВОРЕ

1.1. Система «Интернет-Банк» (далее – Система) – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком с целью предоставления Клиенту услуг электронного документооборота по настоящему Договору.

Система реализует функции электронного документооборота путем доступа Клиента на web-сайт Банка и включает в себя программное обеспечение, предназначенное для взаимной аутентификации Банка и Клиента.

Доступ в Систему осуществляется в реальном режиме времени при постоянном подключении к информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

1.2. «Электронный документ» (далее – ЭД) – информация в электронной форме, содержащая электронное отображение расчетного или иного документа, или информационного сообщения одной из Сторон в Системе, заверенный ЭП и переданный Сторонами с использованием Системы. ЭД признается эквивалентным документу на бумажном носителе, подписанному должностными лицами Клиента, обладающими соответствующими правами, и заверенному печатью (при ее наличии) (в предусмотренных случаях), составленному в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, договоров, заключенных между Клиентом и Банком.

1.3. «Электронная подпись» (далее – ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к ЭД и используется для подтверждения авторства и целостности (аутентификации) ЭД.

ЭП, применяемая для осуществления обмена ЭД в рамках настоящего Договора, является неквалифицированной подписью и соответствует признакам, предусмотренным ст. 5 Федерального закона от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (с изменениями и дополнениями).

1.4. «Закрытый ключ проверки ЭП Клиента» – уникальная последовательность символов, предназначенная для формирования Клиентом ЭП в ЭД.

1.5. «Открытый ключ проверки ЭП Клиента» – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с закрытым ключом ЭП Клиента и предназначенная для проверки Банком подлинности ЭП ЭД, сформированного Клиентом.

1.6. «Сертификат ключа проверки ЭП Клиента» – бумажный документ, с представленным в шестнадцатеричном виде открытым ключом ЭП Клиента, датой начала и окончания действия открытого ключа ЭП Клиента, удостоверенный подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента (при наличии) и Банка (по форме Приложения № 2 к настоящему Договору).

1.7. Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи – лицо, уполномоченное Клиентом подписывать от имени Клиента ЭД с использованием закрытого ключа ЭП.

Лицо (лица), имеющее(-ие) право распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете (счетах) Клиента, наделенные правом подписи в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, является (-ются) владельцем (-ами) ключа ЭП.

Банк _____

Клиент _____

1.8. «Пара ключей ЭП» – закрытый ключ ЭП и соответствующий ему открытый ключ ЭП.

1.9. «Корректная электронная подпись» – Электронная подпись ЭД, проверка которой с использованием соответствующего открытого ключа ЭП дает положительный результат.

1.10. «Рабочий ключ ЭП Клиента» – ключ ЭП Клиента, зарегистрированный Банком в Системе, и используемый Клиентом для работы в Системе.

1.11. «Срок действия ключа ЭП» - период, в течение которого ключ ЭП считается рабочим (действующим). Срок действия ключа ЭП Банком установлен равным одному календарному году со дня его регистрации Клиентом в Системе.

1.12. «Блокировочное слово» – уникальное слово, определяемое Клиентом и сообщаемое им Банку при регистрации в Системе. Блокировочное слово может быть использовано Клиентом для срочного временного блокирования своей работы в Системе по телефонному звонку в Банк (например, в случае компрометации ключа, в целях предотвращения несанкционированного доступа в Систему и в иных случаях).

1.13. «Компрометация ключа» – утрата, хищение, несанкционированное копирование, передача закрытого ключа ЭП в линию связи в открытом виде, любые другие виды разглашения содержания закрытого ключа. В частности, к событиям, связанным с компрометацией закрытых ключей, могут быть отнесены следующие события:

- утрата ключей ЭП;
- утрата ключей ЭП с их последующим обнаружением;
- увольнение сотрудников, имевших доступ к ключам ЭП;
- нарушение правил хранения и уничтожения (после окончания срока действия) закрытого ключа;
- несанкционированное копирование или подозрение на копирование закрытых ключей со специальных электронных носителей информации;
- возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение, в том числе передача ключей ЭП в линию связи в открытом виде;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с носителями ключей ЭП, содержащими ключевую информацию (в том числе случаи, когда носитель вышел из строя и достоверно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника);
- другие обстоятельства, которые делают возможным создание ЭД и передачу их в электронном виде не уполномоченными для работы с ЭД лицами.

1.14. «Фильтрация адресов» – один из способов повышения безопасности при работе в Системе. При использовании фильтрации адресов доступ в Систему с ключами ЭП Клиента осуществляется только с Автоматизированных рабочих мест (далее - АРМ), физические адреса (MAC-адреса сетевых адаптеров АРМ - уникальных идентификаторов, присваиваемых каждой единице оборудования компьютерных сетей) которых зарегистрированы в Системе.

1.15. «Ключевой носитель» – персональный аппаратный ключевой носитель (съёмный электронный носитель), содержащий открытый и закрытый ключи ЭП Клиента, обеспечивающий защищенное хранение закрытых ключей ЭП и формирование ЭП документа непосредственно внутри устройства. Рекомендуемая мера защиты для противодействия хищению ключей ЭП Клиента.

1.16. «Учетная запись Клиента» – совокупность регистрационных данных Клиента в Системе, необходимая и достаточная для однозначной идентификации ЭД Клиента как ЭД, принадлежащих данному Клиенту.

1.17. Подтверждение подлинности ЭП в ЭД – положительный результат проверки принадлежности ЭП в электронном документе владельцу ключа и отсутствия искажений в подписанном данной ЭП электронном документе.

1.18. СКЗИ – Система криптографической защиты информации, используемая Сторонами для защиты ЭД и сообщений, передаваемых по Системе.

1.19. «SMS-сообщение» – сообщение текстового формата, содержащее одноразовый пароль для работы в Системе или пароль для подтверждения Клиентом отправленных в Банк платежных документов.

1.20. «SMS-сервис» – система программных средств, позволяющая Клиенту в режиме реального времени посредством мобильной телефонной связи получать SMS-сообщение. SMS-сервис используется Сторонами для защиты ЭД и сообщений, передаваемых по Системе.

1.21. «Лимит операций» – устанавливаемое по заявлению Клиента ограничение в виде максимальной суммы одного документа и/или максимальной суммы за указанный Клиентом период. Заявление на установление ограничения оформляется Клиентом по форме Банка. Система не принимает к исполнению распоряжения Клиента сверх установленного лимита. Для внесения изменений в установленный лимит операций или его снятия Клиент представляет в Банк соответствующее заявление в произвольной форме.

1.22. Перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента - это перевод без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

1.23. Электронное средство платежа - это средство или способ, которые позволяют Клиенту составлять,

удостоверять и передавать распоряжения для перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчётов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также других технических устройств.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Банк на основании п. 4 ст. 847 Гражданского кодекса РФ оказывает Клиенту услуги электронного документооборота с использованием Системы, позволяющей Клиенту передавать распоряжения на проведение операций по своим счетам, открытым в Банке, с использованием ЭД, подписанных ЭП, передавать документы, необходимые для выполнения Банком функций агента валютного контроля (далее – ЭД валютного контроля), а также иные документы, в том числе для выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), отслеживать текущий статус этих документов, принимать выписки по открытым в Банке счетам и информационные сообщения (письма) от Банка.

2.2. При исполнении настоящего Договора Стороны руководствуются ст. 160 Гражданского кодекса РФ, Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 г. «Об электронной подписи» (с изменениями и дополнениями), иными нормативными правовыми актами и настоящим Договором.

3. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН

3.1. Стороны признают, что применяемая в Системе криптографическая защита информации, обеспечивающая шифрование, контроль целостности и электронную подпись с применением СКЗИ «Крипто-КОМ 3.5» достаточна для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства ЭД.

3.2. Стороны признают, что при изменении хотя бы одного символа в ЭД, предварительно заверенном ЭП, ЭП становится некорректной и проверка подлинности и авторства ЭД принимающей стороной становится невозможной. Сам ЭД отбраковывается на этапе контроля.

3.3. Стороны признают, что подделка ЭП Клиента, то есть создание корректной ЭП ЭД от имени Клиента, невозможна без знания закрытого ключа ЭП Клиента.

3.4. Стороны признают, что ЭД, заверенные ЭП, проверка которых дает положительный результат, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, оформленным в установленном порядке (имеющим необходимые подписи и отпечатки печати (при наличии)), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Для подтверждения правоотношений Сторон изготовление тех же документов на бумажном носителе не требуется. ЭД без ЭП Клиента или имеющие формат, не отвечающий установленным требованиям, не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

3.5. Стороны признают, что ЭД с ЭП Клиента, создаваемые в Системе, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с п. 7 настоящего Договора. ЭД, не имеющие ЭП, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом.

3.6. Стороны признают, что открытый ключ ЭП Клиента, указанный в заверенном подписями уполномоченных лиц Клиента и Банка Сертификате ключа проверки ЭП Клиента, принадлежит Клиенту.

3.7. Информация, переданная Банком Клиенту по Системе, считается доведенной до сведения Клиента по истечении одного дня с даты ее передачи Банком (начиная со дня передачи), независимо от фактического восприятия такой информации Клиентом.

3.8. При обмене ЭД валютного контроля могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

3.9. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой Московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3.10. Для работы с Системой Клиентом используется специализированное клиентское программное обеспечение, предоставляемое Банком. Перед началом работы в Системе Клиент самостоятельно осуществляет настройку Системы на своем компьютере.

3.11. Работа с Системой осуществляется Клиентом только после выполнения процедур идентификации, аутентификации и авторизации. В случае нарушения или разрыва соединения при работе с Системой Клиенту необходимо произвести повторное выполнение процедур идентификации, аутентификации и авторизации.

3.12. Созданный в формате, установленном Системой, ЭД Клиент подписывает (заверяет) своей ЭП, шифрует и передает в Банк по Системе. Отправка ЭД в Банк осуществляется после того как Клиент введет одноразовый пароль, высланный в SMS-сообщении.

3.13. При получении Банком ЭД Банк осуществляет проверку ЭД и принимает его к исполнению при условии положительного результата проверки.

3.14. Результат проверки ЭД считается положительным, если ЭД оформлен в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, заверен надлежащей (надлежащими) ЭП и прошел в Банке проверку ЭП. Свидетельством того, что ЭД принят к исполнению Банком является присвоение ему в Системе статуса "Исполнен" либо "Принят" (для ЭД валютного контроля).

При положительной проверке ЭД валютного контроля в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, документу присваивается статус "Принят ВК", дата принятия документа, затем документ подписывается ЭП и отправляется Клиенту.

Датой передачи Клиенту ЭД является дата установления Банком статуса "Исполнено", а для документов валютного контроля - дата присвоения Банком статуса "Принят ВК".

3.15. При непринятии ЭД Банком документу присваивается статус «Отказано АБС» или «Отказано ВК».

3.16. Информация об ЭД, непринятых Банком к исполнению, направляется Клиенту через сервер Банка в виде сообщения к документу с указанием причины их непринятия и даты непринятия (дата возврата).

3.17. В случае получения Банком от банка плательщика уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента, Банк приостанавливает на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет Клиента, при условии, что указанное уведомление было получено Банком до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента.

3.18. Банк информирует Клиента любым доступным способом связи, установленном в п. 4.1.10. настоящего Договора, о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента и необходимости в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления предоставить Банку документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

3.19. При представлении Клиентом в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств на Счет Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента.

3.20. При непредставлении Клиентом в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк возвращает денежные средства в банк плательщика.

3.21. Банк вправе приостановить исполнение зарегистрированного Поручения Клиента, если у Банка возникнут подозрения на соответствие Поручения признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента¹. Процедура отказа в исполнении распоряжения Клиента, подтверждения распоряжения Клиента и приема к исполнению ранее отказанного распоряжения Клиента приведена в Приложении №3 к настоящему Договору.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Предоставлять Клиенту необходимые рекомендации для работы с Системой путем предоставления инструкции пользователя и/или в ходе телефонных консультаций.

4.1.2. Зарегистрировать Клиента в Системе.

4.1.3. Предоставить клиенту данные для аутентификации (логин и первоначальный пароль).

4.1.4. Зарегистрировать открытый ключ ЭП Клиента после получения запроса на выпуск сертификата открытого ключа.

4.1.5. По требованию Клиента (по заявлению на замену ЭП, блокировку учетной записи и пр. действия в Системе) заблокировать или разблокировать учетную запись Клиента, если Клиент подтверждает свои полномочия блокировочным словом, проводить внеплановую генерацию ключей ЭП и прочие действия.

4.1.6. Обеспечивать режим конфиденциальности в отношении ЭД, принимаемых и передаваемых Клиентом в Банк посредством Системы.

4.1.7. Проверять соблюдение Клиентом порядка оформления и правильность заполнения полей ЭД, подлинность ЭП лиц, заявленных в Перечне представителей Клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском(-их) счете(ах) с использованием аналога собственноручной подписи. (Приложение № 1 к настоящему Договору).

4.1.8. Обеспечивать соблюдение банковской тайны по операциям Клиента с использованием ЭД и сохранность информации.

4.1.9. Готовить заключения по запросам Клиента и правомочных государственных органов о достоверности ЭД, подписанных ЭП Клиента.

¹ Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на своем сайте cbr.ru.

4.1.10. По мере совершения операций по счетам Клиента, открытым в Банке, формировать выписку в электронном виде с отражением в ней данных из полей документов, послуживших основанием для списания и зачисления денежных средств, а также предоставлением ЭД, на основании которых совершены операции.

4.1.11. Размещать на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет www.gorbank.spb.ru (далее – официальный сайт Банка), а также осуществлять рассылку на периодической основе через Систему:

4.1.11.1. информацию о работе Системы, изменениях режима работы, плановых и внеплановых мероприятиях, об обновлении инструкций, руководств, памяток, регламентов и прочей информации для пользователей Системы в разделе «Новости» на главной странице (с дублированием информации путем направления информационного сообщения Клиенту);

4.1.11.2. информацию для пользователей Системы (инструкции, руководства, памятки, регламенты и прочую информацию) в разделе «Интернет-Банк»;

4.1.11.3. типовые формы Заявлений для работы с Системой в разделе «Интернет-Банк».

4.1.12. В случае приостановления или прекращения работы Клиента с Системой в случаях, установленных настоящим Договором, предоставить Клиенту информацию с указанием причины в день приостановления или прекращения работы с Системой любым из следующих способов:

- путем уведомления по номеру телефона, указанному в Приложении № 2 к настоящему Договору;
- путем направления сообщения с использованием Системы.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. При наличии подозрений о компрометации ключей ЭП или неправильном их использовании затребовать от Клиента предоставления документа на бумажном носителе, оформленного в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и не производить исполнения ЭД, сообщив об этом Клиенту не позднее следующего рабочего дня со дня получения ЭД, вызвавшего подозрения.

4.2.2. Отказать Клиенту в совершении расчетных операций по банковскому счету на основании ЭД, подписанных ЭП Клиента, при противоречии данных расчетных операций требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

4.2.3. Отказать Клиенту в совершении операций по банковскому счету на основании ЭД, подписанных ЭП Клиента, при нарушении Клиентом правил оформления расчетных документов.

4.2.4. Отказать Клиенту в отзыве ранее переданного Клиентом ЭД, если на момент поступления требования Клиента об отзыве ЭД Банком были совершены действия по исполнению указанного ЭД, делающие его отзыв невозможным.

4.2.5. Отказать в выполнении распоряжения Клиента и приостановить операции Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента) в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ и внутренними нормативными документами Банка.

Отказать в выполнении распоряжения Клиента, в случае его подписания лицами, имеющими право на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, срок полномочий которых истек. А также в случае, когда Банком из доступных на законных основаниях источников получены сведения о смене единоличного органа управления Клиента.

Отказать в выполнении распоряжения Клиента, в случае наличия у Банка сведений о неисполнении Клиентом п. 4.3.8. настоящего Договора.

В случаях, указанных в пп. 4.2.3., 4.2.5. настоящего Договора Банк присваивает платежному документу статус «Отказано АБС», а в поле «Комментарии Банка» указывает причину отказа.

4.2.6. После предварительного предупреждения отказывать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций Клиента. При этом Банк принимает от Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

4.2.7. Прекратить обеспечение возможности использования Клиентом Системы для составления, удостоверения и передачи распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в случае, установленном Федеральным законом № 115-ФЗ. В этом случае Клиент может использовать Систему только в качестве канала информационного взаимодействия с Банком без возможности использования данной Системы в качестве электронного средства платежа.

4.2.8. Произвести отключение Клиента от Системы (запретить вход Клиента в Систему) в случаях:

- получения от Клиента письменного заявления с просьбой об отключении его от Системы, оформляемого по форме Банка;
- смены уполномоченных лиц Клиента, имеющих право действовать от имени Клиента и указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- несоблюдения Клиентом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором между Клиентом и Банком;
- наличия у Клиента задолженности по оплате комиссионного вознаграждения за услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка. В этом случае блокировка Системы происходит не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором образовалась задолженность;
- прекращения действия (расторжения) настоящего Договора в случае расторжения всех заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета;
- наличия иных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором между Сторонами.

4.2.9. Блокировать рабочий ключ ЭП Клиента с последующей сменой ключа ЭП Клиента в случае наличия у Банка подозрений о компрометации ключа ЭП.

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. Самостоятельно произвести генерацию ключа электронной подписи в соответствии с Инструкцией по генерации (перегенерации) комплекта ключей, размещенной на официальном сайте Банка в разделе «Интернет-Банк».

4.3.2. За собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для работы с Системой и SMS-сервиса.

4.3.3. Совершать необходимые действия по недопущению появления на АРМ, на которых установлена Система, компьютерных вирусов и программ, направленных на разрушение Системы.

4.3.4. Не разглашать третьей стороне (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации) используемые в Системе способы защиты информации, сохранять в тайне применяемые в системе защиты информации закрытые ключи и их носители.

4.3.5. Сообщать Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе по телефону или непосредственно представителю Банка не позднее следующего дня с момента обнаружения и дополнительно сообщать о данном факте в письменном виде.

4.3.6. Извещать Банк обо всех случаях компрометации закрытых ключей ЭП по телефону или официальным письмом, в срок не позднее дня, следующего за днем получения информации о совершенной операции.

4.3.7. Оформлять ЭД в Системе в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, требованиями Банка России и правилами Банка, самостоятельно контролировать правильность реквизитов платежа на своих ЭД.

4.3.8. По требованию Банка произвести внеплановую смену ключа ЭП в случае наличия у Банка подозрений о компрометации ключа ЭП.

4.3.9. При изменении в составе лиц Клиента, имеющих право распоряжения денежными средствами, находящимися на банковском(им) счете(ах), произвести внеплановую генерацию нового ключа ЭП с учетом такого изменения и в письменной форме уведомить об этом Банк (по форме Заявления на замену ЭП, блокировку учетной записи и пр. действия в Системе, размещенной на официальном интернет-сайте Банка).

4.3.10. Самостоятельно определять факты компрометации ключей ЭП и оценивать значение этих событий и осуществлять мероприятия по розыску и локализации последствий компрометации ключей ЭП.

4.3.11. Клиент самостоятельно отслеживает срок действия ключей ЭП и несет ответственность за их своевременное обновление.

4.3.12. Знакомиться с размещаемыми на официальном сайте Банка:

- информацией о работе Системы, изменениях режима работы, плановых и внеплановых мероприятиях и прочей информацией;

- информацией для пользователей Системы: инструкциями, руководствами, памятками, регламентами и прочей информацией;

- типовыми формами Заявлений для работы с Системой;

- рекомендуемыми в целях обеспечения безопасности информации мерами предосторожности при использовании Системы.

4.3.13. При работе с Системой использовать SMS-сообщения.

4.3.14. В случае изменения номера сотового телефона, используемого для SMS-сервиса, уведомить Банк об этом письменно по форме Заявления.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. На основании имеющихся у Банка лицензий осуществлять эксплуатацию предоставленной Банком сертифицированной прикладной библиотеки защиты информации в Системе без получения собственной лицензии.

4.4.2. Досрочно прекратить действие своего ключа ЭП и потребовать от Банка заблокировать этот ключ ЭП.

4.4.3. По своему усмотрению генерировать новые ключи ЭП.

4.4.4. Формировать и передавать в Банк посредством Системы ЭД, получать информацию об исполнении ЭД, переданных в Банк посредством Системы.

4.4.5. По мере совершения операций по своим счетам, открытым в Банке, получать выписку в электронном виде с отражением в ней данных из полей документов, послуживших основанием для списания и зачисления средств, а также ЭД, на основании которых совершены операции.

4.4.6. Получать консультации специалистов Банка по вопросам использования Системы, а также по вопросам установки и настройки необходимого программного обеспечения для использования Системы на АРМ Клиента.

4.4.7. Получать от Банка новые версии программного обеспечения, необходимого для использования Системы.

4.4.8. Подключить к Системе свои дополнительные счета на основании заявления, оформляемого по форме Банка.

4.4.9. Установить/изменить/снять лимит операций путем подачи в Банк соответствующего заявления.

4.5. При невозможности обмена ЭД между Клиентом и Банком по причине технических неисправностей (сбои в работе оборудования, средств связи и т.п.) или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД, а также при отказе Банка в приеме от Клиента ЭД на проведение операции по банковскому счету, представлять платежные документы в Банк в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и «Правилами расчетно-кассового обслуживания юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой». Стороны признают, что в иных случаях, не указанных в настоящем пункте, а также в п. 4.2.1. и 4.2.4. настоящего Договора для совершения операций дополнительного подтверждения в форме документа на бумажном носителе не требуется. В случае необходимости, по запросу Клиента и за уплачиваемое им в соответствии с Тарифами Банка вознаграждение, Банк изготавливает и выдает Клиенту бумажные копии ЭД, заверенные штампом Банка и подписью уполномоченного лица.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Оплата услуг Банка осуществляется в соответствии с «Тарифами вознаграждения АО «ГОРБАНК» за обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой» (далее – Тарифы Банка), действующими на момент подписания настоящего Договора.

5.2. Ставки Тарифов Банка могут пересматриваться Банком в одностороннем порядке.

5.3. Банк уведомляет Клиента о дате вступления в действие новых Тарифов путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка.

6. СОВМЕСТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования третьими лицами закрытого ключа ЭП Клиента.

6.2. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручений Клиента, произошедшее вследствие нарушения Клиентом порядка осуществления электронных расчетов в результате ошибок Клиента в ЭД.

6.3. Банк не несет ответственность за сбои в работе Системы по причине неисправности технических средств и (или) интернет-каналов Клиента, занесения в компьютеры Клиента вирусов и иного вредоносного программного обеспечения.

6.4. Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по настоящему Договору, в том числе в случаях:

- нарушений или ошибок функционирования Системы;
- неполноты или неточности предоставляемой Клиенту информации о совершенных операциях по счету(ам) Клиента;
- хищений, искажения или потери клиентских данных (информации) произошедших по вине Банка.

6.5. Клиент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по настоящему Договору, в том числе за присутствие на АРМ, на котором установлена Система, программ (в том числе - вирусного характера), которые могут нарушить функционирование банковской части Системы в размере стоимости ликвидации Банком нанесенного ущерба.

6.6. В случае несвоевременного извещения или отсутствия извещения Клиентом Банка о компрометации закрытых ключей ЭП Клиента Банк не несет ответственности за исполнение ЭД, подписанного соответствующей ЭП, и все связанные с этим риски убытков несет Клиент.

6.7. Банк не несет ответственности за исполнение ЭД Клиента, подготовленных и переданных без участия уполномоченных лиц Клиента (в том числе в случаях изменения в составе уполномоченных лиц Клиента), если ЭД Клиента имели все необходимые для установления их подлинности реквизиты и прошли соответствующий контроль по проверке ЭП Клиента и целостности информации.

6.8. При расторжении настоящего Договора Стороны несут ответственность по всем ЭД с ЭП, сформированным в Системе, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.9. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании электронной Системы, Стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с «Порядком проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций» (пункт 7 настоящего Договора), выполнять требования указанного Положения и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации.

6.10. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием Системы предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной Стороны, участвующей в настоящем Договоре.

6.11. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящему Договору обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, 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 и обязательных для исполнения одной из сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем Договоре виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств.

6.12. Стороны признают, что Банк не несет ответственности за несвоевременную доставку или недоставку Клиенту SMS-сообщений, произошедшие по вине Клиента или операторов мобильной связи.

6.13. В обоснование своих претензий к Банку Клиент не вправе ссылаться на непонимание им существа применяемых в рамках настоящего Договора электронных средств документооборота или непонимание им риска, связанного с использованием Системы и (или) SMS-сервиса.

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

7.1. При осуществлении обмена с помощью Системы документами в электронном виде возможно возникновение конфликтных ситуаций, связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения ЭД, а также использованием в данных документах ЭП. Конфликтные ситуации могут возникать, в частности, в случаях:

7.1.1. неподтверждения подлинности ЭД средствами ЭП принимающей Стороны;

7.1.2. заявления Стороны об искажении ЭД;

7.1.3. оспаривания Стороной факта отправления и/или доставки ЭД;

7.1.4. оспаривания Стороной времени отправления и/или доставки ЭД;

7.1.5. оспаривания Стороной аутентичности экземпляров ЭД и/или подлинника и копии ЭД на бумажном носителе;

7.1.6. иных случаев возникновения конфликтных ситуаций, связанных с функционированием Системы.

7.2. При возникновении конфликтной ситуации Сторона, выявившая конфликтную ситуацию, должна незамедлительно, но не позднее, чем в течение 3-х рабочих дней после возникновения конфликтной ситуации направить уведомление о возникновении конфликтной ситуации другой Стороне.

7.3. Уведомление о предполагаемом наличии конфликтной ситуации должно содержать информацию о существе конфликтной ситуации и обстоятельствах, которые, по мнению уведомителя, свидетельствуют о наличии конфликтной ситуации, а также требования к другой Стороне. В уведомлении должны быть указаны фамилия, имя и отчество, должность, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты лица или лиц, уполномоченных вести переговоры по урегулированию конфликтной ситуации. Уведомление о наличии конфликтной ситуации оформляется и отправляется в виде ЭД в Системе с обязательной отметкой о прочтении, а в случае, если это невозможно, то составляется на бумажном носителе и направляется с нарочным, либо иным способом, обеспечивающим подтверждение вручения уведомления адресату.

7.4. Сторона, которой направлено уведомление, обязана незамедлительно проверить наличие обстоятельств, свидетельствующих о возникновении конфликтной ситуации, и направить уведомителю информацию о результатах проверки, в порядке, установленном в п. 7.3. настоящего Договора и, в случае необходимости, о мерах, принятых для разрешения возникшей конфликтной ситуации не позднее 3-х рабочих дней после получения уведомления.

7.5. После получения информации уведомителем:

7.5.1. конфликтная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если уведомитель удовлетворен информацией, полученной от Стороны, которой было направлено уведомление, и отзывает свои требования, указанные в уведомлении;

7.5.2. в случае если уведомитель не удовлетворен информацией, полученной от Стороны, которой направлялось уведомление, для рассмотрения конфликтной ситуации в срок не более 2-х дней формируется экспертная комиссия (далее – Комиссия).

7.6. В состав Комиссии должны входить не менее двух представителей Банка и не менее двух представителей Клиента.

7.7. По инициативе любой из Сторон к работе Комиссии для проведения технической экспертизы могут привлекаться независимые эксперты, обладающие необходимыми знаниями в области построения системы криптозащиты, работы компьютерных информационных систем. Сторона, привлекающая независимых экспертов, самостоятельно решает вопрос об оплате экспертных услуг.

7.8. Сформированная Комиссия при рассмотрении конфликтной ситуации устанавливает на технологическом уровне наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о факте и времени отправки ЭД, его подлинности, а также о подписании ЭД конкретной ЭП, аутентичности отправленного документа полученному.

7.9. Комиссия вправе рассматривать любые иные технические вопросы, необходимые, по мнению Комиссии, для выяснения причин и последствий возникновения конфликтной ситуации.

7.10. Все действия, предпринимаемые Комиссией для выяснения фактических обстоятельств, а также выводы, сделанные Комиссией, заносятся в Протокол работы экспертной комиссии. Данный протокол является основным документом работы Комиссии, который составляется в 2-х экземплярах и подписывается всеми ее членами.

7.11. Для проведения проверки наличия или отсутствия фактических обстоятельств, свидетельствующих о факте и времени отправки ЭД, могут быть приглашены представители компаний, обеспечивающих функционирование линий связи между Клиентом и Банком.

7.12. Проведение проверки подлинности ЭП под ЭД осуществляется Комиссией с помощью средств Системы.

7.12.1. Проверка ЭП ЭД включает в себя выполнение следующих действий:

7.12.1.1. определение сертификатов, необходимых для проверки ЭП;

7.12.1.2. проверка ЭП ЭД с использованием каждого открытого ключа ЭП;

7.12.1.3. проверка действительности сертификатов на текущий момент времени и на момент формирования ЭП.

7.13. При проверке ЭП ЭД сертификаты открытых ключей ЭП, использованные для проверки, и факт подтверждения или не подтверждения подписи фиксируются в Протоколе работы экспертной комиссии.

7.14. В случае подтверждения ЭП, значения открытых ключей ЭП в составе сертификатов, указанных в протоколе проверки, необходимо сравнить со значениями открытых ключей ЭП соответствующих бумажных копий, подписанных Банком. При совпадении их значений авторство подписи под документом Стороны, направившей ЭД, считается установленным. Если Сторона, направившая ЭД, настаивает на том, что данный ЭД она не отправляла, Комиссия может вынести решение о компрометации закрытого ключа ЭП Стороны, направившей ЭД, что не является признанием оспариваемого ЭД не подлинным.

7.15. В случае неподтверждения ЭП Стороны, направившей ЭД, Комиссией принимается решение о том, что данная Сторона не направляла ЭД другой стороне. Оспариваемый ЭД признается не подлинным.

7.16. Если на предложение Банка о создании Комиссии ответ Клиента не был получен или получен отказ от содействия в работе Комиссии или если Клиентом чинились препятствия работе Комиссии, Банк вправе составить Протокол в одностороннем порядке с указанием причины его составления. В Протоколе приводится обоснование выводов о подлинности (ложности, приеме, передаче, отзыве и т.п.) оспариваемого ЭД. Указанный Протокол составляется в 2-х экземплярах, подписывается Банком и один экземпляр направляется Клиенту по почте.

7.17. Окончательное решение по конфликтной ситуации устанавливается в Протоколе.

7.18. Стороны признают, что Протокол, составленный Комиссией, является обязательным для Сторон и может служить доказательством при дальнейшем разбирательстве спора в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области. В случае отсутствия согласия по спорным вопросам и отказа от добровольного исполнения решения Комиссии все материалы могут быть переданы на рассмотрение Арбитражного суда Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и заключается на неопределенный срок.

8.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке не ранее, чем через месяц после письменного уведомления об этом противоположной Стороны.

8.3. В случае закрытия Клиентом подключенного к Системе банковского счета (при наличии других открытых банковских счетов, подключенных к Системе) Банк производит отключение от Системы закрытого банковского счета не позднее следующего рабочего дня после дня подачи Клиентом соответствующего заявления о закрытии банковского счета (без расторжения настоящего Договора).

8.4. Настоящий Договор расторгается в случае расторжения всех заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Для обеспечения нормального функционирования Системы технические средства Клиента должны удовлетворять следующим требованиям:

- Операционная система MS Windows 8.1 и выше;
- USB - порт;
- Интернет-браузер Google Chrome/Mozilla Firefox
- доступ к сети Интернет;
- Антивирусное программное обеспечение.

9.2. В случае обнаружения несовместимости технических и программных средств или выявления низкого качества связи, не позволяющего поддерживать работоспособность Системы, Банк предоставляет рекомендации по комплектации АРМ. Клиент, следуя этим рекомендациям, принимает необходимые меры для создания возможностей установки и функционирования Системы.

9.3. При наличии сбоев в обмене информации, возникших в результате неисправности линий связи, отключения или перебоев в линии электропитания, неисправности аппаратных средств Банка или Клиента, проведение банковских операций осуществляется в обычном порядке на основании заключенного ранее договора банковского счета.

10. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

10.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или в иных неправомерных целях.

10.2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, в том числе от имени или в интересах стороны по настоящему Договору, квалифицируемые законодательством РФ как:

- ❖ злоупотребление служебным положением;
- ❖ дача или получение взятки;
- ❖ злоупотребление полномочиями;
- ❖ коммерческий подкуп;
- ❖ иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам стороны по настоящему Договору в целях получения выгоды для себя или стороны по настоящему Договору;
- ❖ предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе;
- ❖ действия, нарушающие требования законодательства РФ и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

10.3. Каждая из сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой стороны настоящего Договора, в том числе путем предоставления подарков, денежных сумм, ценностей, ценных бумаг, иного имущества, безвозмездного выполнения в их адрес работ, оказание им услуг имущественного характера и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны настоящего Договора.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его стороны настоящего Договора, понимаются:

- ✓ предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
- ✓ предоставление каких-либо гарантий;
- ✓ ускорение существующих процедур;

Банк _____

Клиент _____

- ✓ иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между сторонами настоящего Договора.

10.4. В случае возникновения у стороны настоящего Договора подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих антикоррупционных условий, соответствующая сторона настоящего Договора обязуется уведомить другую сторону настоящего Договора в письменной форме.

В письменном уведомлении сторона настоящего Договора обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих антикоррупционных условий другой стороной настоящего Договора, ее аффилированными лицами, работниками или посредниками, выражающееся в действиях, указанных в п. 7.2. настоящего Договора.

10.5. После письменного уведомления соответствующая сторона настоящего Договора имеет право приостановить исполнение обязательств по настоящему Договору до получения подтверждения другой стороны настоящего Договора, что нарушение не произошло или не произойдет. Такое подтверждение должно быть направлено стороной настоящего Договора в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

10.6. Стороны настоящего Договора гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по представленным в рамках исполнения настоящего Договора фактам с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по устранению практических затруднений и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

10.7. Стороны настоящего Договора гарантируют полную конфиденциальность при исполнении настоящих антикоррупционных условий, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся стороны настоящего Договора в целом, так и для конкретных работников обращающейся стороны настоящего Договора, сообщивших о факте нарушений.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Стороны обязуются уведомлять друг друга об изменении наименования, организационно-правовой формы, местонахождения и почтового адреса, о правах лиц, уполномоченных распоряжаться счетами, а также об изменении иных реквизитов, имеющих существенное значение для определения юридического статуса и идентификации Сторон, в течение 3-х дней с даты принятия решения об этом компетентным органом.

11.2. Споры по настоящему Договору решаются путем переговоров с учетом взаимных интересов в соответствии с п. 7 настоящего Договора, а при не достижении соглашения передаются на рассмотрение в Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

11.3. Все приложения, изменения, дополнения и особые условия к настоящему Договору оформляются в письменном виде, подписываются полномочными представителями Сторон и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

11.4. Настоящий Договор составлен в 2-х экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу, и хранится у каждой из Сторон.

11.5. Настоящим пунктом Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Тарифами Банка, действующими на дату заключения настоящего Договора.

12. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК

Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК») 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15, литер А
к/сч № 30101810200000000814 в Северо-Западном ГУ Банка России, БИК 044030814, ИНН 7831001239/КПП 784101001, ОГРН 1027800000348
тел./факс (812) 449-95-99

Техническая поддержка: тел. +7 (812) 449-95-84

_____ (должность, Ф.И.О. и подпись уполномоченного лица)

КЛИЕНТ

_____ (полное и сокращенное наименование юридического лица; Ф.И.О. индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

ИНН (КИО): _____ КПП: _____
р/сч № _____ в АО «ГОРБАНК»,
к/сч № 30101810200000000814 в Северо-Западном ГУ Банка России, БИК 044030814

Адрес местонахождения: _____

Адрес для почтовых уведомлений: _____

Телефон для SMS-уведомлений _____

_____ (Должность полномочного представителя Клиента)

Банк _____

Клиент _____

_____/_____
(Ф.И.О., подпись)

Банк _____

Клиент _____

ПЕРЕЧЕНЬ

**представителей Клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на
банковском(-их) счете(-ах) Клиента с использованием аналога собственноручной подписи**

№ п/п	Ф.И.О. представителя Клиента	Подпись

БАНК

(должность, Ф.И.О. и подпись уполномоченного лица)

КЛИЕНТ

(Должность полномочного представителя)

(подпись)

(Ф.И.О.)

**СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭП
В СИСТЕМЕ ДБО АО "ГОРБАНК"**

СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование организации: Индивидуальный предприниматель
 ИНН (юр.)/КИО _____ ИНН (физ.) _____
 ОГРН _____ ОГРНИП _____
 Место нахождения: _____
 Почтовый адрес: _____
 Телефон: _____ Факс: _____ e-mail: _____

СВЕДЕНИЯ О ВЛАДЕЛЬЦЕ СЕРТИФИКАТА КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭП

Фамилия, имя, отчество: Индивидуальный Предприниматель
 Должность: _____
 Достоверение личности: Паспорт серия _____ номер _____ дата выдачи _____
 Кем выдано _____
 СНИЛС _____

СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭП

Серийный номер: 26АЕВ0В9000000000019В
 Дата начала срока действия: 12-07-21 11:56:43 (GMT)
 Дата окончания срока действия: 12-07-22 12:06:43 (GMT)
 Используемые алгоритмы Средств ЭП: id-tc26-gost3410-12-256

Ключ проверки ЭП:	Дополнительная информация о владельце:
Public Key: pub: <pre> 19:c7:a0:72:43:0e 45:b0:ec:b6:b2:39:c1:40:36:e2:d3: 77:35:d6:1d: ce:a8: cb:78:3c:c2 </pre>	CN: Индивидуальный Предприниматель O: Индивидуальный предприниматель C: RU S: Saint Petersburg L: Saint Petersburg
Parameters OID: 1.2.643.2.2.36.0	Сведения об издателе: ICN: PGBIB-CA

Достоверность приведенных данных подтверждаем. С Правилами электронного документооборота в системе дистанционного банковского обслуживания АО "ГОРБАНК" ознакомлены и обязуемся соблюдать. Указанное уполномоченное лицо имеет право использовать ЭП в электронных документах, передаваемых в Банк. Подтверждаем согласие на обработку персональных данных.

Владелец сертификата ключа проверки ЭП _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

Руководитель организации/
 Лицо по доверенности _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

М.П.
 " __ " _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Уполномоченное лицо: данные верны _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

М.П.
 " __ " _____ 20__ г.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОПЕРАЦИЯМ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА

На основании Федерального закона от 27.06.2011года № 161-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" Банк обязан:

1. Осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента), до момента списания денежных средств Клиента, либо при приеме к исполнению распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

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

4. После выполнения действий, предусмотренных п.п. 2 Банк незамедлительно предоставляет Клиенту информацию:

- о приостановке исполнения распоряжения Клиента на два дня;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения.

При получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжений на 2 дня со дня направления Клиентом подтверждения (Период охлаждения). По прошествии 2 дней незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или предлагает Клиенту совершить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения указанное распоряжение считается не принятым к исполнению.

В случае, если Банком получена информация от Банка России, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, Банк вправе приостановить использование клиентом

электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк приостанавливает использование Клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 11.6 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе", на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

После приостановления использования Клиентом электронного средства платежа Банк уведомляет Клиента о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его 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.

В случае наличия у Банка оснований полагать, что включение сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента является необоснованным, Банк вправе самостоятельно (без участия Клиента) направить в Банк России мотивированное заявление 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.

В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором.