



Договор на использование электронного средства платежа в системе «iBank2» (при доверительном управлении)

г. Владивосток

«___» _____ 20__ года

Акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК», именуемое в дальнейшем Банк, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны,

и _____ (наименование управляющей компании) Д.У. _____ (наименование инвестиционного фонда) именуемое в дальнейшем Клиент, в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с другой стороны,

и _____ (наименование спецдепозитария), именуемое в дальнейшем «Спецдепозитарий», в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с третьей стороны, именуемые далее «Стороны», заключили настоящий договор на использование электронного средства платежа в системе «iBank2» (при доверительном управлении) (далее - Договор) о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

1.1. Термины, применяемые в тексте настоящего Договора, используются в следующем значении:

1.1.1 **Клиент** - юридическое лицо, действующее в качестве доверительного управляющего _____ (наименование инвестиционного фонда) и совершающее расчетные операции по счету при наличии согласия Специализированного депозитария.

1.1.2 **Система «iBank2» (Система)** – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента, Спецдепозитария и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом, Спецдепозитарием и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом, Спецдепозитарием и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг по настоящему Договору.

1.1.3 **Электронный документ (ЭД)** – платежный документ, информационное сообщение, дополнительное соглашение, письмо, справка о валютных операциях, справка о подтверждающих документах, отзыв электронных платежных документов, иной документ, направленный в Банк, представленный в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах и подписанный электронной подписью с помощью программного обеспечения Системы «iBank2» и имеющий одинаковую юридическую силу с документом, представленном на бумажном носителе.

1.1.4 **Электронная подпись (ЭП)** – совокупность символов, формируемая Клиентом/Спецдепозитарием, однозначно сопоставляемая электронному документу и используемая для аутентичности (подтверждение авторства и целостности) электронного документа. ЭП вырабатывается в результате криптографического преобразования информации с использованием секретного ключа ЭП и позволяет идентифицировать владельца ключа ЭП, а также установить отсутствие искажений информации в ЭД с момента выработки ЭП. Каждый ключ ЭП в системе закрепляется для использования за конкретным уполномоченным лицом Клиента/Спецдепозитария, владельцем ключа ЭП. Количество ЭП, необходимых для подтверждения электронного документа, определяется согласно карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента/Спецдепозитария. В рамках данного договора для целей электронного документооборота применяется усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП).

Правомерность использования данной подписи подтверждается сертификатом ключа проверки, который был выдан аккредитованным удостоверяющим центром уполномоченному лицу.

1.1.5 Ключ ЭП – уникальная последовательность символов, предназначенная для формирования Клиентом/Спецдепозитарием ЭП ЭД.

1.1.6 Ключ проверки ЭП Клиента/Спецдепозитария – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП Клиента/Спецдепозитария и предназначенная для проверки подлинности ЭП ЭД, сформированного Клиентом.

1.1.7 Корректная ЭП Клиента/Спецдепозитария - ЭП ЭД Клиента/Спецдепозитария, дающая положительный результат ее проверки Ключом проверки ЭП Клиента/Спецдепозитария.

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

1.1.9 Начало работы Клиента/Спецдепозитария в Системе «iBank2» - день регистрации Банком Клиента/Спецдепозитария в Системе «iBank2» при выполнении необходимых условий, предусмотренных п. 5.1.2 настоящего Договора.

1.1.10 Заявление о подтверждении использования ЭП в системе ДБО «iBank» Клиента/Спецдепозитария (далее – Заявление о подтверждении использования ЭП) - документ на бумажном носителе, заверенный подписью уполномоченного лица Клиента/Спецдепозитария, включенного в Карточку Клиента/Спецдепозитария, и имеющий оттиск печати (при наличии) Клиента/Спецдепозитария, содержит ключ проверки ЭП Клиента/Спецдепозитария, выданный Удостоверяющим центром, и идентификатор этого ключа проверки ЭП в Системе «iBank».

Заявление о подтверждении использования ЭП Клиента/Спецдепозитария является неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.1.11 Сертификат электронной подписи – открытая часть ключа проверки ЭП, указанная в Заявлении на подтверждении.

1.1.12 Пара ключей ЭП Клиента/Спецдепозитария - ключ проверки ЭП Клиента/Спецдепозитария и соответствующий ему ключ ЭП Клиента.

1.1.13 Токен – специализированное программно-аппаратное устройство (USB-токен), подключаемое к электронной вычислительной машине Клиента/Спецдепозитария через интерфейс USB, со встроенным средством криптографической защиты информации (СКЗИ), предназначенное для неизвлекаемого хранения Ключей ЭП.

1.1.14 Блокировочное слово – уникальное слово, определяемое Клиентом/Спецдепозитария при регистрации в Системе «iBank2», необходимое для блокирования работы Клиента/Спецдепозитария по телефонному звонку в Банк, а также его идентификации.

1.1.15 Ключевой носитель - аппаратное устройство (USB – токен, смарт-карта или другой рекомендуемый Банком криптопровайдер) для обеспечения неизвлекаемого хранения и использования ключа ЭП Клиента/Спецдепозитария в защищенной области памяти устройства, а также формирования ЭП Клиента/Спецдепозитария под электронным документом по Российскому криптографическому алгоритму ГОСТ Р 34.10-2012 непосредственно внутри устройства.

1.1.16 Персональный аппаратный криптопровайдер с не извлекаемыми секретными ключами ЭП - USB- токен или другой рекомендуемый Банком криптопровайдер (далее по тексту **Персональный аппаратный криптопровайдер**), является средством усиленной квалифицированной ЭП, предназначенный для генерации пары ключей ЭП, хранения сгенерированных ключей ЭП (является носителем, содержащим ЭП), формирования ЭП под документами в соответствии с утвержденными стандартами (ГОСТ Р 34.10-2018, ГОСТ Р 34.11-2012) с использованием встроенного в устройство сертифицированного СКЗИ. Применяется в целях дополнительного повышения безопасности электронного документооборота между Клиентом, Спецдепозитарием и Банком и полного исключения возможности несанкционированного копирования ключей ЭП.

1.1.17 «Генератор одноразовых паролей» - аппаратное устройство для обеспечения дополнительной авторизации электронных документов и/или аутентификации Клиента/Спецдепозитария в Системе «iBank2» персональным одноразовым паролем, действие которого ограничено определенным интервалом времени.

1.1.18 «Средство подтверждения» - электронное или иное средство, используемое для получения/генерации одноразовых паролей. Средство подтверждения является средством простой ЭП, считается действительным на определенный момент времени, если одновременно выполнены следующие условия: на этот момент времени между Банком и Клиентом/Спецдепозитарием заключено соглашение об использовании средства подтверждения, срок действия средства подтверждения не истек, средство подтверждения не было отменено Клиентом/Спецдепозитарием или Банком.

1.1.19 Уведомление – сообщение Клиента/Спецдепозитария Банку о блокировании

(приостановлении действия), возобновлении действия, прекращении действия ключа ЭП и соответствующего ему ключа проверки ЭП Клиента/Спецдепозитария на бумажном носителе, содержащее следующую информацию:

- наименование Клиента/Спецдепозитария;
- дату блокирования, возобновления, прекращения действия ключа ЭП;
- идентификатор ключа ЭП;
- подписи Уполномоченных лиц Клиента/Спецдепозитария;
- оттиск печати (при наличии);
- блокировочное слово.

1.1.20 Тарифы Банка – утвержденные Банком тарифы комиссионного вознаграждения Банка по обслуживанию счетов юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей.

1.1.21 Владелец Сертификата – уполномоченное лицо Клиента/Спецдепозитария, на имя которого оформлен Сертификат ключа проверки ЭП и которое владеет соответствующим Ключом ЭП, позволяющим с помощью Системы «iBank2» создавать свою ЭП в ЭД или осуществлять получение информации.

1.1.22 Уполномоченное лицо Клиента/Спецдепозитария – физическое лицо, работник Клиента/Спецдепозитария, наделенное правом подписи на платежных документах, либо уполномоченное Клиентом/Спецдепозитарием по доверенности.

Уполномоченные лица Клиента могут иметь следующие уровни доступа к Системе «iBank2»:

- с правом подписи ЭД (права на все операции с ЭД, получение информации по всем счетам Клиента, установку и снятие подписи под ЭД);
- без права подписи (права на создание ЭД (без права подписи ЭД) и получение информации по всем доступным счетам Клиента).

Уполномоченные лица Спецдепозитария могут иметь следующие уровни доступа к Системе «iBank2»:

- с правом подписи платежного документа (права на установку и снятие подписи под платежным документом).

1.1.23 SMS – информирование услуга, порядок оказания и пользования которой регламентируется настоящим Договором, позволяющая Клиенту/Спецдепозитарию (Пользователю) получать информационные сообщения посредством SMS и/или электронной почте об операциях, совершенных по счету (-ам) Клиента, открытому (ым) в Банке и подключенного (ым) к Системе «iBank2».

1.1.24 Компрометация ЭП – событие, с наступлением которого возникает утрата доверия к тому, что используемая ЭП обеспечивает безопасность информации. К событиям, связанным с Компрометацией ЭП, относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие события:

- утрата (в том числе хищение) Токена;
- утрата Токена с последующим обнаружением;
- увольнение (перевод на другую работу) или отзыв доверенности Уполномоченного лица Клиента/Спецдепозитария, имевшего доступ к ключевой информации, зафиксированной на Токене;
- нарушение правил хранения Ключа ЭП;
- несанкционированное копирование или подозрение на несанкционированное копирование Ключа ЭП;
- возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение;
- случаи признания ЭП некорректной ЭП;
- ознакомление неуполномоченного лица с Ключом ЭП, или подозрения на то, что такое ознакомление имело место быть;
- доступ неуполномоченных лиц к Токену или подозрения на то, что такой доступ имел место быть;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с Токеном (в том числе случаи, когда Токен вышел из строя и/или доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий неуполномоченных лиц);
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа третьих лиц к Ключу ЭП.

1.1.25 Дополнительное подтверждение платежных документов - услуга, порядок оказания и пользования которой регламентируется настоящим Договором, позволяющая Клиенту/Спецдепозитарию получать посредством SMS-сообщений на мобильный телефон одноразовый пароль для дополнительного подтверждения отправляемых в банк платежных поручений.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. В соответствии с настоящим Договором Банк обязуется оказывать Клиенту и Спецдепозитарию услуги по приему и исполнению ЭД, передачи выписок и приема и передачи

информационных сообщений, расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением имуществом _____ (наименование инвестиционного фонда), и подключенным к Системе «iBank2» (далее – счета/счет), а Клиент обязуется оплачивать оказанные Банком услуги согласно Тарифам.

2.2. Режим счетов определяется соответствующими Договорами, на основании которых открыты счета, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

2.3. В процессе обслуживания Банк подключает дополнительные счета на основании заявлений Клиента, предоставленных на бумажных носителях или переданных по системе дистанционного банковского обслуживания.

3. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН

3.1. Стороны признают метод ЭП, функционирующий в соответствии со стандартами ГОСТ Р 34.10-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Процессы формирования и проверки электронной цифровой подписи» и ГОСТ Р 34.11-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования», и используемый в Системе «iBank2» при передаче ЭД между Сторонами

3.2. Стороны признают, что при произвольном изменении ЭД, заверенного ЭП, ЭП становится некорректной, то есть проверка ЭП дает отрицательный результат.

3.3. Стороны признают, что подделка ЭП Клиента/Спецдепозитария, то есть создание корректной ЭП ЭД от имени Клиента/Спецдепозитария, невозможна без знания ключа ЭП Клиента/Спецдепозитария. Стороны признают, что подтверждение Ключом проверки ЭП корректности ЭП при передаче ЭД позволяет достоверно установить, что ЭД исходит от Стороны по Договору и ЭП Владельца Сертификата, которая содержится в ЭД, является подлинной.

3.4. Стороны признают, что ЭД, заверенные ЭП Уполномоченного лица Клиента и Спецдепозитария, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченными лицами Клиента и Спецдепозитария и имеющим отпечаток печати Клиента и Спецдепозитария (при наличии), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами.

В рамках исполнения настоящего Договора ЭД без ЭП Клиента и Спецдепозитария не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются. Стороны признают, что ЭД с ЭП Клиента и Спецдепозитария, создаваемые Системой «iBank2», являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с Процедурой проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций, являющемся неотъемлемой частью настоящего Договора. ЭД, не имеющие ЭП, не являются доказательным материалом.

3.5. Стороны признают, что сканированные копии документов, переданные вложенными файлами по каналам связи с использованием Системы «iBank2», приложенные к ЭД, подписанному ЭП, юридически эквивалентны копиям документов, заверенным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.6. Стороны признают, что журналы регистрации отправленных сообщений провайдеров рассылки SMS-сообщений являются доказательным материалом для решения спорных.

3.7. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой «iBank2» Владивостокское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3.8. Стороны признают обязательное использование Владельцем Сертификата персонального Токена для Ключа ЭП.

3.9. Стороны признают, что получение Клиентом/Спецдепозитарием выписки по счету Клиента по каналам связи с использованием Системы «iBank2» равнозначно получению выписки по счету Клиента на бумажном носителе.

3.10. Стороны признают, что ими приняты необходимые и достаточные меры по защите от вредоносного кода.

3.11. Стороны гарантируют сохранение конфиденциальности, а также достоверность информации, содержащейся в формируемых и передаваемых ЭД в соответствии с настоящим Договором.

3.12. Банк информирует Клиента/Спецдепозитарий о совершении каждой операции с использованием ЭСП путем предоставления уведомления в виде SMS сообщения на телефонный номер _____ и/или сообщения на электронную почту _____:

- о проведенных операциях по счету и о выписке об операциях по счету, запрашиваемой Клиентом самостоятельно во время работы в Системе «iBank2»;
- информации об изменении статуса ЭД, принятого системой в обработку, из состояния «Доставлен» до состояния «Исполнен» или «Отвергнут».

3.13. Стороны признают, что электронные документы с электронными подписями Клиента и Спецдепозитарий, созданные Системой «iBank2» и полученные сервером Банка, являются материалом для

решения спорных вопросов в соответствии с «Процедурой проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций» (Приложение №1 к настоящему Договору).

3.14. Стороны признают, что применяемые в Системе «iBank2» механизмы дополнительного подтверждения документов с помощью Одноразового пароля, являются надежными. Документы, требующие подтверждения Одноразовым паролем, принимаются Банком к исполнению только в случае надлежащего подтверждения Одноразовым паролем, полученным со Средства подтверждения Клиента/Спецдепозитария.

3.15. В случае утраты ЭСП и/или его использования без согласия Клиента/Спецдепозитария он обязан направить соответствующее уведомление в Банк незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭСП и/или его использования без согласия Клиента/Спецдепозитария (по форме Приложения №4 к настоящему Договору), но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления о совершенной операции.

3.16. Стороны признают, что Заявление о подтверждении использования ЭП, заверенное со стороны Банка и Клиента/Спецдепозитария (за подписью уполномоченного лица Клиента/Спецдепозитария, включенного в Карточку и имеющее оттиск печати (при наличии) Клиента/Спецдепозитария, подписью представителя Банка и имеющее оттиск печати Банка), является основанием для регистрации ключа проверки ЭП Клиента/Спецдепозитария, выданного Удостоверяющим центром, в Системе «iBank».

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк обязан:

4.1.1. После совершения Клиентом и Спецдепозитарием всех необходимых действий для начала работы в Системе «iBank2», указанных в п. 5.1.2 настоящего Договора, произвести регистрацию Сертификата ключа проверки ЭП Уполномоченного лица Клиента и Спецдепозитария в Системе «iBank2».

4.1.2. Осуществлять обслуживание Клиента и Спецдепозитария с использованием Системы «iBank2» в соответствии с условиями настоящего Договора, требований нормативных актов Банка России, и законодательства Российской Федерации.

4.1.3. Предоставлять Клиенту и Спецдепозитарию возможность получения посредством использования Системы «iBank2» выписок по счетам Клиента, ЭД и справочной информации.

4.1.4. Обеспечивать круглосуточный прием ЭД от Клиента и Спецдепозитария по Системе «iBank2», за исключением времени осуществления регламентных (профилактических) работ в Системе «iBank2».

4.1.5. Заблаговременно уведомить Клиента/Спецдепозитария о проведении регламентных (профилактических) работ в Системе «iBank2».

4.1.6. По требованию Клиента/Спецдепозитария, в соответствии с п. 5.2.2. настоящего Договора, зарегистрировать новый Ключ проверки ЭП уполномоченного лица Клиента/Спецдепозитария при условии предоставления в Банк оригинала Заявления о подтверждении использования ЭП Клиента/Спецдепозитария, документов, подтверждающих полномочия Владельца Сертификата и оплаты комиссии по Тарифам Банка.

4.1.7. По требованию Клиента/Спецдепозитария в сроки и порядке, установленные настоящим Договором, блокировать (приостановить действие) ЭП Клиента/Спецдепозитария.

4.1.8. Банк обязан передать Клиенту по запросу необходимую документацию и предоставить рекомендации для работы с системой, а также до заключения договора информировать Клиента об условиях использования электронного средства платежа, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа.

Банк обязан размещать на официальном сайте Банка www.kbsammit.ru информационные материалы, необходимые для работы Клиента с Системой «iBank2», «Основы безопасности работы с компьютером», «Защита от фишинга», «Правила безопасной работы в Системе iBank2», а также «Инструкция по настройкам SMS сообщений».

4.1.9. Банк обязан произвести блокирование ключа проверки ЭП Клиента/Спецдепозитария по письменному «Уведомлению об отмене действия Пары ключей ЭП Клиента/Спецдепозитария» (Приложение №4 к настоящему Договору).

4.1.10. Банк обязан по требованию Клиента/Спецдепозитария зарегистрировать новые ключи проверки ЭП Клиента/Спецдепозитария на основании предоставленного Заявления о подтверждении использования ЭП.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Отказывать Клиенту в приеме распоряжений на проведение операций по банковскому счету, подписанных ЭП Клиента и Спецдепозитария, в случае выявления сомнительных операций, выявлении признаков вредоносного кода у Клиента/Спецдепозитария, а также иных ситуациях. В этом случае от Клиента принимаются только надлежащим образом оформленные платежные документы на бумажном носителе.

4.2.2. Отказывать в выполнении распоряжений о проведении операций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России (при

непредставлении в установленных случаях подтверждающих документов; при несоответствии вида операции режиму банковского счета); возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Системы «iBank2»; при нарушении оформления ЭД и сроков их предоставления в Банк.

4.2.3 Банк имеет право запросить у Клиента документы, необходимые для соблюдения требований законодательства РФ в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма и не производить исполнение электронного документа Клиента до момента поступления в Банк соответствующих документов.

4.2.4 Если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту, то Банк в рамках реализуемой системы управления рисками и в порядке предусмотренном настоящим Договором, вправе приостановить использование Клиентом Системы «iBank2» на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

В случае получения информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования Системы «iBank2», при отсутствии иных оснований для приостановления использования Системы «iBank2» Клиентом в соответствии с законодательством или Договором.

4.2.5 В случае возникновения обоснованных подозрений в подлинности электронных документов или возникновения форс-мажорных обстоятельств Банк имеет право затребовать от Клиента оформления платежного документа на бумажном носителе, заверенного необходимыми подписями в соответствии с карточкой с образцами подписей и печатью, и не производить платеж до оформления бумажного документа, о чем Банк обязан сообщить Клиенту не позднее дня получения электронного документа.

4.2.6 В случае неполучения от Клиента запрашиваемых документов по истечении срока указанного в запросе Банка, после предварительного предупреждения Клиента по Системе «iBank2», Банк блокирует активный ключ ЭП Клиента и принимает для исполнения расчетные документы Клиента только на бумажных носителях (подлинники) с подписью уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента

4.2.7 Блокировать (приостановить действие) ЭП Уполномоченного лица Клиента/Спецдепозитария в порядке, установленном настоящим Договором.

4.2.8 Расторгнуть настоящий Договор без предварительного уведомления Клиента и Спецдепозитария, при неоплате Клиентом услуг Банка за пользование Системой «iBank2».

4.2.9 При возникновении подозрения о несанкционированном доступе к ключу ЭП, незамедлительно извещать об этом Владельца сертификата и принимать меры по его временной блокировке до выяснения обстоятельств.

4.2.10 Для обнаружения и предупреждения фактов мошенничества осуществлять проверку (подтверждение) факта направления Клиентом распоряжения на проведение операций по счету по Системе «iBank2» с использованием телефонной связи или иных программно-аппаратных устройств, генерирующих разовые пароли путем подтверждения Клиентом разовых паролей, полученных с их использованием.

4.2.11 БАНК вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор, Тарифы, в том числе устанавливаемый Тарифами перечень осуществляемых операций.

5 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА И СПЕЦДЕПОЗИТАРИЯ

5.1 Клиент и Спецдепозитарий обязаны:

5.1.1 Заполнять ЭД в Системе «iBank2» в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также требованиями Банка.

5.1.2 Для начала работы в Системе «iBank2»:

- сформировать на сайте Банка Заявление о подтверждении использования ЭП в соответствии с предложенными Системой «iBank2» инструкциями;
- предоставить в Банк два оригинала распечатанных и заполненных Заявлений о подтверждении использования ЭП Клиента/Спецдепозитария для регистрации ключа проверки ЭП Клиента/Спецдепозитария в Банке в течение 30 календарных дней;
- предоставить необходимые данные для функционирования системы SMS – подтверждения;
- обеспечить оплату комиссионного вознаграждения за обслуживание Клиента в Системе «iBank2» согласно Тарифам Банка.

5.1.3 Обеспечивать конфиденциальность и не передавать третьим лицам пароли, ключ ЭП, Токен, содержащий ключ ЭП, соблюдать порядок обеспечения информационной безопасности при работе в Системе «iBank2».

5.1.4 В случае компрометации ЭП незамедлительно уведомить об этом Банк с целью блокирования скомпрометированной ЭП в соответствии с условиями настоящего Договора.

5.1.5 Незамедлительно произвести замену пары ключей ЭП Владельца Сертификата:

- при изменении данных, указанных в Заявлении о подтверждении использования ЭП и позволяющих идентифицировать Клиента/Спецдепозитарий (наименование Клиента/Спецдепозитария) и Владельца Сертификата ключа проверки ЭП (фамилия, имя, отчество, должность, СНИЛС, ИНН, полномочия подписи ЭД (уровень доступа));
- при изменении состава Уполномоченных лиц Клиента/Спецдепозитария;
- по требованию Банка.

5.1.6 В случае блокирования, разблокирования, прекращения действия ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Спецдепозитария предоставить Банку Уведомление в порядке и сроки, установленные настоящим Договором (Приложение №4 к настоящему Договору).

5.1.7 Регулярно, но не реже чем 1 (Один) раз в день, осуществлять вход в Систему «iBank2» (устанавливать сеанс связи с Банком) для получения и просмотра информационных сообщений, уведомлений и иной информации, исходящей от Банка.

5.1.8 Проводить регулярное ознакомление с информацией, публикуемой Банком на официальном сайте БАНКА www.kbsammit.ru, но не реже 1 (одного) раза в неделю.

5.1.9 При возникновении споров, связанных с использованием Системы «iBank2», предоставлять по письменному запросу Банка необходимые документы и информацию, связанные с составлением ЭД, непосредственно ЭД, другие документы и информацию, относящиеся к спорному ЭД.

5.1.10 Контролировать правильность реквизитов получателя платежа, а также соответствие назначения платежа требованиям законодательства Российской Федерации. Ответственность за ненадлежащее исполнение документов по указанным причинам возлагается на Клиента.

5.1.11 Клиент/Спецдепозитарий не вправе передавать третьим лицам права или обязанности, предусмотренные настоящим Договором.

5.1.12 Предоставить Банку согласие на обработку персональных данных всех владельцев ключей, указанных в Сертификате.

5.1.13 Сообщать блокировочное слово в целях идентификации при удаленном взаимодействии с Банком с использованием телефонной связи.

При обращении с ключевым носителем Клиент/Спецдепозитарий обязан соблюдать Правила хранения и использования ключевого носителя (Приложение №3 к настоящему Договору).

5.2 Клиент и Спецдепозитарий имеют право:

5.2.1 Определить состав Уполномоченных лиц Клиента/Спецдепозитария и определить их полномочия в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации и настоящего Договора.

5.2.2 По своему усмотрению регистрировать в Банке новые пары ключей ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Спецдепозитария путем представления оригиналов Заявления о подтверждении использования ЭП в Банк, при этом действие ранее зарегистрированного в Банке Сертификата ключа проверки ЭП Уполномоченного лица Клиента/Спецдепозитария считается отозванным без дополнительных заявлений Клиента/Спецдепозитария.

5.2.3 По своему усмотрению изменять пароль доступа к ключу ЭП на материальном носителе.

5.2.4 Досрочно прекратить действие, заблокировать ЭП Уполномоченного лица в порядке, установленном настоящим Договором.

5.2.5 Пользоваться иными правами, предоставленными Клиенту/Спецдепозитария настоящим Договором, нормативными актами Банка России, законодательством Российской Федерации.

5.2.6 Клиент имеет право досрочно прекратить действие своего активного ключа ЭП и соответствующего ему ключа проверки ЭП Клиента направив в Банк «Уведомление об отмене действия Пары ключей ЭП» (Приложение №4 к настоящему Договору) в двух экземплярах и потребовать от Банка заблокировать этот активный ключ проверки ЭП Клиента.

5.2.7 Клиент/Спецдепозитарий имеет право выбрать один или несколько видов дополнительных услуг по обеспечению безопасности при работе в Системе «iBank2»:

- Рассылка SMS уведомлений Клиенту/Спецдепозитария о состоянии банковских счетов через SMS (услуга «SMS информирование»);
- Дополнительная аутентификация при входе в Систему «iBank2» с помощью одноразового персонального пароля с использованием услуги «Одноразовый пароль на вход в «iBank2»;
- Авторизация с помощью одноразового персонального пароля при совершении платежа в Системе «iBank2» с использованием токена или услуги «Дополнительное подтверждение платежных документов» на сумму более указанной Клиентом/Спецдепозитарием в Приложении №6 к настоящему Договору;
- Ограничение доступа Клиента/Спецдепозитария по IP-адресам (фильтрация IP адресов), с которых разрешена работа с Системой «iBank2». Сведения об IP-адресах, с которых будет разрешена работа с Системой «iBank2» указывается Клиентом/Спецдепозитарием в Приложении №6 к настоящему Договору;

5.2.8 Клиент обязан регулярно производить подключение к Системе «iBank2» для получения выписки по его расчетным счетам, транзитным и счетам доверительного управления.

5.2.9 Клиент обязан производить подключение к системе «iBank2» для получения входящей корреспонденции не реже одного раза в два дня.

5.2.10 Клиент/Спецдепозитарий обязан при использовании Услуг(и) «SMS информирование», «Одноразовый SMS пароль на вход в «iBank2» и «Дополнительное подтверждение платежных документов» указывать номера мобильных телефонов и/или электронные адреса Пользователей с их согласия.

5.2.11 Клиент/Спецдепозитарий обязуется самостоятельно урегулировать все споры и разногласия с Пользователями по поводу поступления им SMS/email сообщений в рамках Услуг(и) «SMS информирование», «Одноразовый SMS пароль на вход в «iBank2» и «Дополнительное подтверждение платежных документов».

5.2.12 Клиент/Спецдепозитарий имеет право получать консультации Банка в рамках оказания Услуг.

5.2.13 Клиент обязан оплачивать услуги Банка, согласно действующим Тарифам.

5.2.14 С целью предотвращения неправомерного (несанкционированного) списания денежных средств Клиент имеет право установить на основании предоставленного Заявления «лимит» и/или список «доверенных получателей» с целью ограничения максимальной суммы исходящих платежных поручений и формирования перечня возможных получателей денежных средств, в адрес которых могут быть совершены переводы (Приложение № 8 к настоящему Договору). Изменение/дополнение вносится в Систему «iBank2» только на основании дополнительного письменного распоряжения Клиента в свободной форме.

6 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

6.1 Стороны пришли к соглашению, что использование платежных документов в электронной форме при передаче их по открытым электронным коммуникациям создает повышенный риск хищения денежных средств различными способами.

6.2 Стороны должны использовать только лицензированное и сертифицированное программное обеспечение, и операционную систему, своевременно устанавливать обновления программного обеспечения, постоянно использовать антивирусное программное обеспечение и своевременно устанавливать его обновления, обеспечивать отсутствие вирусов и программ, направленных на вывод из строя, либо использование недекларируемых возможностей Системы «iBank2» на компьютерах, используемых для работы в Системе «iBank2».

6.3 Все ключи ЭП защищаются паролями, ключи ЭП и пароли являются конфиденциальной информацией соответствующей Стороны.

6.4 В целях снижения риска несанкционированного доступа к Системе «iBank2», поддержки ее работоспособности, Клиент/Спецдепозитарий обязан:

6.5 Строго соблюдать правила эксплуатации Системы «iBank2», изложенные в инструкции по ее эксплуатации.

6.5.1 Содержать компьютер, на котором установлена и используется Система «iBank2», в исправном состоянии, в охраняемом и опечатываемом служебном помещении, доступ в которое разрешен только Владелец Сертификата, которые непосредственно работают с Системой «iBank2».

6.5.2 Не вносить никаких изменений в технические и программные средства системы, не передавать их третьим лицам.

6.5.3 При возникновении подозрения в несанкционированном доступе к электронному ключу или программному обеспечению, незамедлительно известить об этом Банк.

6.5.4 Определить и утвердить порядок учета, хранения и использования Токенов, который должен полностью исключать возможность несанкционированного доступа к ним. Вне времени составления и обмена ЭД Токены должны храниться в сейфах. Хранить в секрете и не передавать третьим лицам пароли, ключ ЭП, Токен, содержащий ключ ЭП;

6.5.5 Немедленно сообщать Банку обо всех подозрениях в несанкционированном переводе денежных средств непосредственно после их обнаружения по телефону +7 423 2468312. Не позднее следующего рабочего дня после телефонного предупреждения, Клиент/Спецдепозитарий обязан передать в Банк соответствующее заявление, выполненное на фирменном бланке Клиента/Спецдепозитария, подписанное собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента/Спецдепозитария, с проставлением оттиска печати (при наличии). При необходимости к заявлению может прилагаться Уведомление о блокировке ключа ЭП Владельца Сертификата.

6.5.6 Немедленно сообщать Банку обо всех случаях, свидетельствующих о попытках посторонних лиц получить доступ к Системе «iBank2» с целью совершения несанкционированной передачи средств, в порядке, установленном настоящим Договором.

6.6 В целях снижения риска несанкционированного доступа к Системе «iBank2», поддержания ее в работоспособном состоянии, Банк гарантирует:

- обеспечение функционирования Системы «iBank2» и обслуживание Клиента/Спецдепозитария в строгом соответствии с правилами эксплуатации Системы «iBank2»;
- содержание компьютеров, на которых установлена Система «iBank2» в исправном состоянии, в охраняемом, опечатываемом служебном помещении, доступ в которое разрешен только работникам Банка, непосредственно работающим Системой «iBank2»;
- защиту компьютеров, на которых установлена Система «iBank2», от компьютерных вирусов и программ, направленных на разрушение Системы «iBank2»;
- содержание в актуальном состоянии перечня лиц, имеющих доступ к Системе «iBank2»;
- незамедлительное приостановление операций по счету Клиента при получении сообщения от Клиента/Спецдепозитария по телефону о компрометации ЭП, иных фактов, дающих основание полагать о возможном хищении денежных средств Клиента.

7 БЛОКИРОВАНИЕ, РАЗБЛОКИРОВАНИЕ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ЭП УПОЛНОМОЧЕННЫХ ЛИЦ КЛИЕНТА

7.1. Срок действия ЭП Уполномоченного лица Клиента/Спецдепозитария и дата регистрации (активации ЭП) Банком Сертификата ключа проверки ЭП Уполномоченного лица указываются в Заявлении о подтверждении использования ЭП.

7.2. Блокирование (приостановление действия), прекращение действия ЭП Уполномоченного лица Клиента/Спецдепозитария осуществляется по заявлению Клиента/Спецдепозитария или без такого заявления (по инициативе Банка) в соответствии с условиями настоящего Договора.

7.3. Блокирование (приостановление действия) ЭП Уполномоченного лица Клиента/Спецдепозитария осуществляется Банком по заявлению Клиента/Спецдепозитария в следующем порядке:

- со дня, следующего за днем предоставления в Банк Уведомления;
- незамедлительно по телефонному звонку Уполномоченного лица Клиента/Спецдепозитария в Банк при условии произнесения Уполномоченным лицом Клиента/Спецдепозитария Блокировочного слова Уполномоченному лицу Банка. Банк оставляет за собой право проверить достоверность полученной информации путем произведения контрольного звонка по Телефону Клиента/Спецдепозитария для экстренной связи.

7.4. Прекращение действия ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Спецдепозитария осуществляется Банком по заявлению Клиента/Спецдепозитария в следующем порядке:

- со дня, следующего за днем предоставления в Банк Уведомления.
- 7.5. Блокирование (приостановление действия), прекращение действия ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Спецдепозитария осуществляется Банком без заявления Клиента/Спецдепозитария (по инициативе Банка) в день наступления хотя бы одного из следующих событий:
 - в случае наличия у Банка информации о компрометации ЭП;
 - при истечении срока полномочий Уполномоченных лиц Клиента/Спецдепозитария и непредставления в Банк документов, подтверждающих продление полномочий Уполномоченных лиц Клиента/Спецдепозитария;
 - при истечении срока действия Ключа проверки ЭП Уполномоченного лица Клиента/Спецдепозитария, указанного в Сертификате ключа проверки ЭП;
 - при поступлении от Клиента/Спецдепозитария в Банк уведомления о расторжении настоящего Договора;
 - в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором.

7.6. Разблокирование (возобновление действия) ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Спецдепозитария осуществляется Банком со дня, следующего за днем предоставления Уведомления.

7.7. Блокированные ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Спецдепозитария в случае неполучения Банком Уведомления от Клиента/Спецдепозитария об их разблокировании прекращают свое действие в срок, установленный в Сертификате ключа проверки ЭП Уполномоченного лица Клиента/Спецдепозитария.

7.8. Стороны обеспечивают сохранность недействующих ЭП (блокированных ЭП, ЭП, прекращенных по заявлению Клиента/Спецдепозитария, или ЭП, срок действия которых истек) в сроки, установленные для хранения ЭД, подписанных такими ЭП.

8. СОВМЕСТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Банк не несёт ответственности за возможные искажения, ошибки, опечатки в распоряжениях и иных сообщениях, заверенных ЭП Клиента и Спецдепозитария.

8.2. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования третьими лицами ключа ЭП.

8.3. При расторжении настоящего Договора Стороны несут ответственность по всем ЭД,

сформированным в Системе «iBank2», в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом, Спецдепозитарием и Банком при использовании Системы «iBank2» Стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с Процедурой проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций (Приложение №1 к настоящему Договору), выполнять требования, указанного в процедуре и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации.

8.4. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием Системы «iBank2», представлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной стороны, участвующей в настоящем Договоре.

8.5. Если Стороны не достигли соглашения путем переговоров, споры по настоящему Договору передаются на разрешение в Арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

8.6. 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 Договору, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств.

9. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА И СПЕЦДЕПОЗИТАРИЯ

9.1. Доступ Клиента/Спецдепозитария к Системе «iBank2» осуществляется круглосуточно, с возможным технологическим перерывом для выполнения Банком регламентных работ.

9.2. Документы, поступившие в операционное время, Банк исполняет в тот же день. Документы, поступившие после окончания операционного времени, Банк исполняет не позднее следующего рабочего дня. Операционное время для каждого подразделения Банка указывается на официальном сайте Банка www.kbsammit.ru и на информационных стендах в помещениях подразделений Банка.

9.3. ЭД, направленные Клиентом в Банк с использованием Системы «iBank2», принимаются к исполнению с учетом времени приема распоряжений. При невозможности передачи документов в Банк с использованием электронной Системы «iBank2» документы могут быть переданы в Банк на бумажном носителе с соблюдением правил оформления документов на бумажном носителе.

9.4. При получении платежного документа Банк производит проверку корректности ЭП Клиента, проверку корректности ЭП Спецдепозитария, контроль значений реквизитов платежного документа, их допустимости и соответствия, проверку соответствия проводимой операции законодательству Российской Федерации, проверку возможности возникновения дебетового сальдо на счете Клиента. В случае отбраковки ЭД Банком не принимается.

9.5. Банк ежедневно в рабочие дни с 9:30 актуализирует Клиенту и Спецдепозитарию электронную выписку о проведенных операциях и состоянии его счета за предыдущий день.

9.6. Выписки о проведенных операциях по счету с использованием Системы «iBank2» на бумажном носителе выдаются Клиенту/Спецдепозитарию по требованию в порядке, предусмотренном Договором банковского счета.

9.7. Банк подтверждает прием распоряжений Клиента, направленных с использованием Системы «iBank2», а также осуществление операций на основании указанных распоряжений путем направления Клиенту с использованием Системы «iBank2» исполненного распоряжения в электронном виде, в котором указывается дата исполнения и иная информация, предусмотренная законодательством Российской Федерации.

10. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ В СИСТЕМЕ «iBank2»

10.1. Стоимость и условия оплаты услуг Банка по настоящему Договору устанавливаются в соответствии с Тарифами Банка.

10.2. Клиент предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) на списание в соответствии с Тарифами Банка стоимости услуг за обслуживание Клиента в Системе «iBank2» по настоящему Договору, с расчетного счета Клиента, открытого в Банке для учета собственных средств, т.е. стоимость услуг не может быть списана со счетов Клиента, открытых в Банке для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением имуществом. В случае недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента, открытом в рублях Российской Федерации, Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание абонентской платы с расчетного счета Клиента, открытого в Банке в иностранной валюте для учета собственных средств, по курсу Банка России, установленному на дату списания.

10.3. При отсутствии счета Клиента в Банке или недостаточности средств на счетах Клиента,

указанных в п. 10.2 настоящего Договора, Клиент обязан произвести оплату услуг Банка за обслуживание Клиента в Системе «iBank2» в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты возникновения обязанности по оплате соответствующей услуги, согласно условиям оплаты, предусмотренным Тарифами Банка.

10.4. При отсутствии оплаты стоимости услуг за обслуживание Клиента в Системе «iBank2» Банк приостанавливает действие настоящего Договора без уведомления Клиента, Спецдепозитария. В этом случае Клиент вправе письменно ходатайствовать:

- о приостановлении действия настоящего Договора на согласованный с Банком срок;
- о возобновлении действия Договора после оплаты услуг Банка за обслуживание Клиента в Системе «iBank2».

10.5. В случае расторжения настоящего Договора абонентская плата списывается Банком в полном объеме, независимо от количества дней обслуживания Клиента, т.е., списанная Банком комиссия не пересчитывается, Клиенту не возвращается и не компенсируется.

10.6. В случае неоплаты Клиентом абонентской платы в течение месяца Банк вправе аннулировать ключ ЭП Клиента и расторгнуть настоящий Договор во внесудебном одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента.

11. СРОК И УСЛОВИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

11.1. Настоящий Договор вступает в силу в день регистрации Банком Клиента и Спецдепозитария в Системе «iBank2» и заключается на неопределенный срок.

11.2. Стороны вправе расторгнуть настоящий Договор после письменного уведомления об этом иных Сторон Договора не позднее чем за месяц до предполагаемой даты расторжения Договора.

11.3. В случае расторжения Договора по инициативе Банка, последний направляет письменное уведомление Клиенту и Спецдепозитарию (при возможности по Системе «iBank2»), прекращает прием и исполнение электронных документов, передаваемых от имени Клиента при помощи системы. Договор считается расторгнутым с даты и времени, указанных в уведомлении.

11.4. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента и Спецдепозитария последние передают в Банк письменное уведомление о расторжении Договора составленное в произвольной форме либо по форме согласно Приложения № 5 к настоящему Договору. Договор считается расторгнутым по инициативе Клиента с даты, указанной в уведомлении, но не менее чем за месяц до предполагаемой даты расторжения договора.

11.5. Настоящий Договор прекращает свое действие без каких-либо дополнительных уведомлений и/или извещений между Сторонами в следующих случаях:

- в случае расторжения «Договора банковского счета в валюте РФ/иностранной валюте» или иного договора, предусматривающего использование Системы «iBank2», в целях исполнения которого заключен настоящий Договор;
- по решению Банка в случае неоплаты или неполной оплаты услуг Банка.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Все возникшие вопросы при реализации настоящего Договору решаются путем переговоров с учетом взаимных интересов в соответствии с «Процедурой проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций» (Приложение №1 настоящего Договора), а при недостижении соглашения - в судебном порядке.

12.2. При изменении реквизитов Стороны обязуются своевременно уведомлять об этом друг друга путем направления по Системе «iBank2» соответствующего уведомления в виде информационного документа (письма), защищенного ЭП.

12.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор, Тарифы, в том числе устанавливаемый Тарифами перечень осуществляемых операций, с уведомлением Клиента и Спецдепозитария об изменениях не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления в силу указанных изменений любым из следующих из способов по усмотрению БАНКА:

- размещения информации об изменениях на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов;
- публикации информации об изменениях на официальном сайте Банка www.kbsammit.ru;
- направления информации об изменении через систему «iBank2».

12.4. Изменения вступают в силу по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты уведомления Клиента и Спецдепозитария, либо с даты, указанной в информации об изменениях, которая не может быть ранее 10 (Десяти) календарных дней с даты уведомления Клиента и Спецдепозитария.

12.5. Банк не несет ответственности, если информация об изменении Договора, Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные пунктом 12.3 Договора, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом и/или Спецдепозитарием.

12.6. С момента вступления в силу изменений Договор, Тарифы считаются измененными. Изменение настоящего Договора, Тарифов не влечет изменение условий соглашений о предоставлении дополнительных услуг, индивидуальных условий обслуживания, индивидуальных Тарифов, если в них не установлено иное.

12.7. Ни одна из Сторон не может передавать свои права и обязательства по Договору третьему лицу без письменного согласия на то других Сторон.

12.8. Клиент, Спецдепозитарий обязаны не реже одного раза в неделю знакомиться с информацией, публикуемой Банком на официальном сайте БАНКА www.kbsammit.ru.

12.9. Банк берет на себя обязательства по соблюдению режима конфиденциальности в отношении информации, содержащей персональные данные, полученные в связи с заключением настоящего Договора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.10. В соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006г. «О персональных данных» (далее по тексту – Федеральный закон № 152-ФЗ) Клиент/Спецдепозитарий настоящим заявляет, что, заключая настоящий Договор, предоставляет БАНКУ в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ согласие на обработку персональных данных.

12.10.1. Обработка персональных данных может осуществляться с использованием и/или без использования средств автоматизации и включает в себя: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение в случаях, установленных законодательством и/или Договором с Банком.

12.10.2. В случае расторжения настоящего Договора с Клиентом/Спецдепозитарием, Банк прекращает обработку персональных данных представителей Клиента/Спецдепозитария и уничтожает их после исполнения всех обязательств по Договору и истечения срока хранения Договора, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

12.10.3. Настоящим Клиент/Спецдепозитарий дает Банк согласие на обработку персональных данных своих представителей, бенефициарных владельцев, в том числе осуществляемую без использования средств автоматизации, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных на бумажных носителях и в электронном виде в случаях, установленных законом.

12.10.4. Ответственность за достоверность и правомерность предоставления информации, составляющей персональные данные представителей Клиента/Спецдепозитария, Клиент/Спецдепозитарий (руководитель юридического лица) возлагает на себя.

12.10.5. Ответственность за достоверность и правомерность предоставления Сторонами друг другу информации, составляющей персональные данные третьих лиц, возлагается на Сторону, предоставившую другой Стороне соответствующие персональные данные третьих лиц.

12.11. Все Приложения, изменения, дополнения и особые условия к настоящему Договору оформляются в письменном виде, подписываются полномочными представителями Сторон и являются неотъемлемой его частью.

12.12. Настоящий Договор составлен в 3-х экземплярах по одному для каждой Стороны и имеют одинаковую силу.

13. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:	Клиент:	Спецдепозитарий:
-------	---------	------------------

ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕНИЯ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

1. В настоящем Разделе под спорной ситуацией понимается существование претензий у Клиента к Банку, справедливость которых может быть установлена только по результату проверки электронных подписей Клиента под электронным документом.

2. Клиент представляет Банку заявление, содержащее существо претензии со ссылкой на электронный документ, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.

3. Банк обязан в течение пяти рабочих дней от даты подачи заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии должно входить равное количество представителей от Клиента и Банка. При необходимости, с письменного согласия обеих Сторон, в состав комиссии могут дополнительно введены независимые эксперты. Выбор членов комиссии осуществляется по согласованию Сторон.

4. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение истинности электронных подписей Клиента под спорным документом.

5. Разрешительная комиссия в срок не более пяти рабочих дней проводит рассмотрение заявления. В исключительных ситуациях этот срок может быть увеличен по взаимной договоренности Сторон. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:

5.1. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу электронного документа, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия с его счетом.

5.2. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу ключей проверки ЭП Клиента:

- С использованием штатного программного обеспечения Системы «iBank2» АРМ «Операционист» выполняется распечатка Заявления о подтверждении ЭП. По согласованию сторон печатная форма Заявления о подтверждении ЭП может быть получена с использованием ПО АРМ «Администратор».

- Сертификат ключа проверки ЭП Клиента, указанный в распечатанном Заявлении о подтверждении ЭП сверяется с указанным в Заявлении о подтверждении ЭП, являющийся приложением к договору и заверенный подписью уполномоченного лица Клиента. Сверяются ID ключа и его шестнадцатеричное представление.

6. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу подлинности ЭП Клиента в Электронном документе:

6.1. С использованием штатного программного обеспечения Системы «iBank2» АРМ «Операционист» выбирается документ и выполняется операция «Проверить ЭП». При необходимости, комиссией также могут использоваться специализированные утилиты разработчика Системы «iBank2» для загрузки документа из Базы данных Системы «iBank2» и автономной проверки.

6.2. На основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет акт, содержащий:

- обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;

- порядок работы членов комиссии;

- вывод о подлинности ЭП в оспариваемом Электронном документе и его обоснование.

7. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имело место хотя бы одна из следующих ситуаций:

- Банк не предъявляет электронного документа, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента;

- ID ключа и/или шестнадцатеричное представление сертификата ключа проверки ЭП, указанного в распечатанном Заявлении о подтверждении ЭП, отличается от сертификата ключа проверки ЭП Клиента, указанного в Заявлении о подтверждении ЭП, заверенного подписью уполномоченного лица Клиента, и являющегося приложением к договору;

- Хотя бы одна электронная подпись Клиента в электронном документе оказалась некорректной;

- Клиент предоставляет «Уведомление об отмене действия Пары ключей ЭП Клиента», подписанное должностным лицом Банка и имеющим оттиск печати Банка. При этом указанная в Уведомлении дата блокировки действия ключа проверки ЭП Клиента раньше даты, указанной в рассматриваемом электронном документе.

8. Банк не несет ответственность перед Клиентом в случае, если Банк предъявляет электронный документ с корректными электронными подписями Клиента и принадлежность ключей проверки ЭП Клиента подтверждена.

От Банка:	От Клиента:	От Спецдепозитария:
_____	_____	_____
<i>м.п.</i>	<i>м.п.</i>	<i>м.п.</i>

Заявление о подтверждении использования ЭП в системе ДБО «iBank»

от ____ . ____ 20__ г.

Банку АО КБ «САММИТ БАНК» _____

Подтверждаем правомочность использования ключа проверки электронной подписи для работы в системе ДБО «iBank» нашего представителя

1. Владелец ключа проверки ЭП		
1.1	ФИО	
1.2	Должность	
1.3	Подразделение	
1.4	СНИЛС	
1.5	Организация	
1.6	ИНН	
2. Издатель сертификата		
2.1	Организация	
2.2	ИНН	
2.3	ОГРН	
3. Сертификат ключа проверки ЭП		
3.1	Серийный номер	
3.2	Срок действия по UTC	
3.3	Отпечаток	
4. Ключ проверки ЭП		
4.1	Алгоритм ключа	
4.2	Значение	
4.3	Идентификатор в системе "iBank"	

ПРАВИЛА ХРАНЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КЛЮЧЕВЫХ НОСИТЕЛЕЙ

1. Правила хранения и использования ключевых носителей (далее – электронного ключа) должны исключать возможность несанкционированного доступа.
2. Ключевой носитель для применения в Системе «iBank2» руководитель Клиента и руководитель Спецдепозитария лично или представители по доверенности получает в Банке.
3. По окончании рабочего дня, а также вне времени сеансов связи электронный ключ должен храниться в сейфе или другом хранилище, исключающем несанкционированный доступ.
4. Во время работы должен быть исключен доступ к электронному ключу неуполномоченных лиц.
5. Хранение USB-токена, содержащего электронный ключ, допускается в одном хранилище с другими документами, при этом отдельно от них и в упаковке, исключающей возможность негласного доступа к ним посторонних лиц.
6. Не допускается:
 - изготавливать несанкционированные копии с электронного ключа;
 - знакомить или передавать электронный ключ лицам, к ним не допущенным;
 - вставлять ключ в компьютер в режимах, не предусмотренных функционированием системы;
 - разбирать электронный ключ.
7. Необходимо оберегать USB-токен, содержащий электронный ключ, от механических воздействий (ударов, падения, сотрясения, вибрации и т. п.), от воздействия высоких и низких температур, агрессивных сред, высокого напряжения сильных магнитных, электрических или радиационных полей — все это может привести к его поломке.
8. Важно не прилагать излишних усилий при подсоединении USB-токена к порту компьютера, не допускать попадания на USB-токен (особенно на его разъем) пыли, грязи, влаги и т. п. При засорении разъема нужно принять меры для их очистки. Для очистки корпуса и разъема устройства необходимо использовать сухую безворсовую ткань. Использование растворителей и моющих средств недопустимо.
9. Не допустимо разбирать устройство! Помимо того, что при этом будет утрачена гарантия на устройство, такие действия могут привести к поломке корпуса, а также к порче или поломке элементов печатного монтажа и, как следствие — к ненадежной работе или выходу из строя самого USB-токена.
10. Разрешается подключать USB-токен только к исправному оборудованию. Параметры USB-порта должны соответствовать спецификации для USB.
11. Не рекомендуется использовать длинные переходники или USB-хабы без дополнительного питания, поскольку из-за этого на вход, предназначенный для USB-токена или считывателя смарт-карт, может подаваться несоответствующее напряжение.
12. Запрещается извлекать USB-токен из порта компьютера, если на нем мигает индикатор, поскольку это обозначает работу с данными, и прерывание работы может негативно сказаться как на данных, так и на работоспособности устройства (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ СЛУЧАЕВ ПОДОЗРЕНИЯ НА КОМПРОМЕТАЦИЮ КЛЮЧА).
13. Запрещается оставлять устройство подключенным к компьютеру во время включения, выключения, перезагрузки, перехода в «ждущий» или «спящий» режимы, поскольку в это время возможны перепады напряжения на USB-порте и, как следствие, выход устройства из строя.
14. Не рекомендуется оставлять устройство подключенным к компьютеру, когда он не используется.

От Клиента:	От Спецдепозитария:
_____ (должность)	_____ (должность)
_____/_____/_____	_____/_____/_____
(подпись) (ФИО)	(подпись) (ФИО)
М. П.	М. П.
« ____ » _____ 202 ____ г.	« ____ » _____ 202 ____ г.

УВЕДОМЛЕНИЕ
об отмене действия пары ключей ЭП Клиента/Спецдепозитария

Настоящим _____ (Клиент или Спецдепозитарий)
уведомляет АО КБ «САММИТ БАНК» о том, что с «_____» _____ 202_ г. считать недействительным ключ
ЭП в связи с: _____

ФИО Владельца ключа ЭП _____
Идентификатор в системе «iBank» _____
Дата начала действия сертификата ключа проверки ЭП «_____» _____ 202_ г.
Дата окончания действия сертификата ключа проверки ЭП «_____» _____ 202_ г.

Соответствующий ему ключ проверки ЭП утрачивает силу для дальнейшего применения.

Руководитель: _____ «_____» _____ 202_ г.
(Подпись) (ФИО)
М.П.

Заполняется Банком

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____ / _____ /
Подпись Ф.И.О.
«_____» _____ 202_ г. в _____ час. _____ мин.

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:

«_____» _____ 202_ г. в _____ час. _____ мин. _____ / _____ /
Подпись Ф.И.О.

Ключ проверки ЭП блокирован в системе «iBank2» с «_____» _____ 202_ г. в _____ час. _____ мин.

Администратор безопасности системы: _____ / _____ /
Подпись Ф.И.О.
«_____» _____ 202_ г. в _____ час. _____ мин.

Уполномоченный представитель _____ «_____» _____ 202_ г.
АО КБ «САММИТ БАНК» _____
Подпись _____ ФИО _____
М.П.

**Уведомление
о расторжении Договора на использование электронного средства платежа в системе «iBank2»**

Настоящим _____
_____(Клиент)

и _____
_____(Спецдепозитарий)

уведомляют АО КБ «САММИТ БАНК» о расторжении Договора на использование электронного средства платежа в системе «iBank2»

№ _____ ib от «___» _____ 20__ г. с «___» _____ 202__ г.

От Клиента: _____ (должность) _____/_____/ (подпись) (ФИО) М. П. «___» _____ 202__ г.	От Спецдепозитария: _____ (должность) _____/_____/ (подпись) (ФИО) М. П. «___» _____ 202__ г.
---	---

Заполняется Банком

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
Подпись Ф.И.О.

«___» _____ 202__ г. в _____ час. _____ мин.

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:

«___» _____ 202__ г. в _____ час. _____ мин. _____/_____
Подпись Ф.И.О.

Ключ (и) проверки ЭП блокирован (ы) в системе «iBank2», Клиент, Спецдепозитарий переведен в «архивные»

Администратор безопасности системы _____/_____
(Подпись) (ФИО)

«___» _____ 202__ г.

Уполномоченный представитель _____ «___» _____ 202__ г.
(Подпись) (ФИО)

АО КБ «САММИТ БАНК»

М.П.

Заявление о подключении Услуги(и)
«SMS информирование», «Одноразовый SMS пароль на вход в «iBank2», «Дополнительное подтверждение
платежных документов в системе «iBank2», «Фильтрация IP адресов»

_____ (Клиент/Спецдепозитарий)

просит АО КБ «САММИТ БАНК» подключить Услугу(и):

(отметьте нужное)

- ☐ **«SMS информирование»**
☐ **«SMS информирование»**
☐ **«Одноразовый SMS пароль на вход в систему «iBank2»**

Указать номер мобильного телефона для получения одноразового пароля:

+7											
+7											

- ☐ **«Дополнительное подтверждение платежных документов» на сумму более**

											рублей
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------

Указать номер мобильного телефона для получения одноразового пароля:

+7											
+7											

Указать адрес электронной почты _____

- ☐ **«Фильтрация IP адресов» - список адресов, с которых разрешена работа с системой «iBank2»**

Указать IP адрес или диапазон IP адресов, с которых разрешена работа в системе «iBank2»

			.			.			.			
			.			.			.			
			.			.			.			
			.			.			.			
			.			.			.			

Ознакомлены и согласны с условиями оказания услуг «SMS информирование», «Одноразовый SMS пароль на вход в «iBank2», «Дополнительное подтверждение платежных документов», «Фильтрация IP адресов»

Руководитель: _____ «___» _____ 202_ г.

Подпись

ФИО

М.П.

Заполняется Банком

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____ / _____

«___» _____ 202_ г.

Подпись

Ф.И.О.

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО: _____ / _____

«___» _____ 202_ г.

Подпись

Ф.И.О.

Договор на использование электронного средства платежа в системе «iBank2»

№ _____ ib от «___» _____ 20__ г.

Администратор безопасности системы _____ / _____

Подпись

Ф.И.О.

Уполномоченный представитель

«___» _____ 202_ г.

АО КБ «САММИТ БАНК»

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

**Распоряжение на расторжение
Договора на использование электронного средства платежа в системе «iBank2»
по инициативе Банка**

С «___» _____ 202__ года расторгнуть Договор № _____ - ib от «___» _____ 20__ года, на
использование электронного средства платежа в системе «iBank2», заключенный между Банком, Клиентом

и Спецдепозитарием _____ Наименование юридического лица

в соответствии с _____ Наименование юридического лица

(причина расторжения Договора)

Уполномоченный представитель _____ «___» _____ 202_ г.

АО КБ «САММИТ БАНК» _____ (Подпись) _____ (ФИО)

М.П.

Заполняется Банком

Отметка сотрудника Банка, отправившего уведомление
Клиенту/Спецдепозитарию

_____/_____

(Подпись)

(ФИО)

«___» _____ 202__ г.

Ключ(и) проверки ЭП блокирован(ы) в системе «iBank2», Клиент/ Спецдепозитарий переведен в «архивные»

Администратор безопасности системы _____/_____

(Подпись)

(ФИО)

«___» _____ 202__ г.

**Заявление на установление лимита и/или ограничение списка получателей
для исходящих платежных поручений Клиента в системе «iBank2»**

Настоящим _____
(Клиент/Спецдепозитарий) просит АО КБ «САММИТ БАНК» установить индивидуальные настройки в системе «iBank2» (отметьте нужное галочкой):

Установить лимит* на исходящие платежные поручения (нужное подчеркнуть):

Лимит на разовый платеж _____ руб./ _____ /
Лимит на день _____ руб./ _____ /
Лимит на месяц _____ руб./ _____ /

*Лимит – максимальное ограничение суммы поручения(ий) за определенный период времени

Установить список доверенных* получателей:

*перечень получателей, в адрес которых могут совершаться переводы денежных средств

№ пп	Наименование получателя (контрагента)	БИК Банка получателя	Счет получателя
1			
2			
3			
...			

✓ **С Условиями оказания услуги Ознакомлены**

Руководитель: _____ «___» _____ 202_ г.
(Подпись) (ФИО)

М.П.

Заполняется Банком

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____ / _____
«___» _____ 202_ г. (Подпись) (ФИО)

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО: _____ / _____
«___» _____ 202_ г. (Подпись) (ФИО)

Договор на использование электронного средства платежа в системе «iBank2»

№ _____ ib от «___» _____ 20__ г.

Администратор безопасности системы _____ / _____
(Подпись) (ФИО)

Уполномоченный представитель _____ «___» _____ 202_ г.
АО КБ «САММИТ БАНК» (Подпись) (ФИО)

М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ
о регистрации дополнительной ЭП

Настоящим _____
(КЛИЕНТ/Спецдепозитарий)
просит АО КБ «САММИТ БАНК» зарегистрировать дополнительную ЭП, в связи с _____

ФИО владельца ключа ЭП _____

Должность владельца ключа ЭП _____

Идентификатор в системе «iBank» _____

Руководитель: _____ «__» _____ 202__ г.
(Подпись) (ФИО)

М.П.

Заполняется Банком

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____ / _____
«__» _____ 202__ г. (Подпись) (ФИО)

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО: _____ / _____
«__» _____ 202__ г. (Подпись) (ФИО)

Договор на использование электронного средства платежа в системе «iBank2»

№ _____-ib от «__» _____ 20__ г.