



Приложение 4
к Общим условиям комплексного банковского обслуживания клиентов - юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном
законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

ПРАВИЛА
дистанционного банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в
установленном законодательством Российской Федерации порядке частной
практикой, в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»



ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	7
3. СИСТЕМА «ИНТЕРНЕТ – БАНК».....	7
4. УСЛУГА «SMS - СЕРВИС»	9
5. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ	10
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	11
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	16
8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	17
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» (1/2).....	19
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВ ДОСТУПА В СИСТЕМУ «ИНТЕРНЕТ – БАНК» (1/2)	21
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКЛЮЧЕНИЕ ОТ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ – БАНК».....	23
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ/ВОЗОБНОВЛЕНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ – БАНК»	24
АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ КЛЮЧЕВОГО НОСИТЕЛЯ	25
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ БЛОКИРОВКИ ДОСТУПА В СИСТЕМУ «ИНТЕРНЕТ – БАНК»/УСЛУГИ «SMS – СЕРВИС».....	26
ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОБРАБОТКЕ В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ – БАНК»	27
ДОВЕРЕННОСТЬ.....	28
ЗАЯВЛЕНИЕ НА УСТАНОВЛЕНИЕ РАЗРЕШЕННЫХ (ДОВЕРЕННЫХ) ПУБЛИЧНЫХ IP-АДРЕСОВ ДЛЯ ДОСТУПА К СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»	29
ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТОВ.....	30



1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

АСП – Аналог собственноручной подписи, персональный идентификатор Клиента, являющийся контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов Электронного документа и неизменности их содержания.

Банк – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (сокращенное наименование - АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»).

Владелец Сертификата ключа проверки ЭП - Уполномоченное лицо Клиента с правом подписи, на имя которого Банком выдан Сертификат ключа проверки ЭП и которое владеет соответствующим Закрытым ключом, позволяющим создавать Электронную подпись в Электронных документах (подписывать Электронные документы).

Договор банковского обслуживания - договор комплексного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Общим условиям банковского обслуживания согласно ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор дистанционного банковского обслуживания – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора банковского обслуживания, на условиях, установленных Правилами дистанционного банковского обслуживания.

Закрытый ключ (далее - Ключ ЭП) - уникальная последовательность символов, известная Уполномоченному лицу с правом подписи со способом доступа в Систему «Интернет-банк» с использованием Сертификата ключа проверки ЭП и предназначенная для создания в Электронных документах Электронной подписи.

Заявление на подключение к Системе «Интернет-банк» – заявление о присоединении, заполняемое Клиентом по форме Банка (Приложение 1 к Правилам дистанционного банковского обслуживания) с целью заключения Договора дистанционного банковского обслуживания, определяющее способ доступа Уполномоченных лиц Клиента в Системе «Интернет-банк».

Заявление на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк» - заявление, заполняемое Клиентом по форме Банка (Приложение 2 к Правилам дистанционного банковского обслуживания), изменяющее доступ Уполномоченных лиц Клиента в Системе «Интернет-банк».

Заявление на отключение от Системы «Интернет – банк» - заявление, заполняемое Клиентом по форме Банка (Приложение 3 к Правилам дистанционного банковского обслуживания) при отключении Клиента от Системы «Интернет-банк».

Заявление на приостановление/возобновление обслуживания в Системе «Интернет-банк» - документ, предоставляемый в Банк с целью приостановления, возобновления обслуживания в Системе «Интернет-банк», оформляемое по форме Банка (Приложения 4 к Правилам дистанционного банковского обслуживания).

Клиент - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций, кредитных кооперативов, ломбардов, жилищных накопительных кооперативов и других юридических лиц, осуществляющих микро финансовую деятельность), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключивший с Банком Договор дистанционного банковского обслуживания.



Ключевой носитель – электронный носитель, на который записаны Закрытый ключ и Открытый ключ. Вид Ключевого носителя для работы в Системе «Интернет-банк» определяется Банком. Ключевой носитель выдается Банком Клиенту в соответствии с выбранным способом доступа в Систему «Интернет-банк» с использованием Сертификата ключа проверки ЭП и подписанием соответствующего Акта приема-передачи Ключевого носителя (Приложение 5 к Правилам дистанционного банковского обслуживания).

Кодовое слово – контрольное слово для блокировки доступа в Систему «Интернет-банк», указанное Клиентом в Заявлении на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявлении на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк», используемое для идентификации Клиента при обращении его по телефону в Банк. Максимальная длина кодового слова - 10 символов русского алфавита (без цифр и пробелов).

Компрометация Ключа ЭП - нарушение конфиденциальности Ключа ЭП, констатация Владельцем Сертификата ключа проверки ЭП обстоятельств, или наступление обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование Ключа ЭП неуполномоченными лицами.

Компрометация Простой ЭП/АСП – нарушение конфиденциальности Простой ЭП/АСП, констатация их владельцем обстоятельств или наступление обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование средств Простой ЭП/АСП неуполномоченными лицами.

Логин - уникальная в рамках Системы «Интернет-банк» последовательность, состоящая из латинских букв и/или цифр (также при наличии технической возможности – прочих символов), позволяющая Банку однозначно идентифицировать Клиента в Системе «Интернет-банк». Допускается наличие у Клиента более одного Логина. Действие, совершенное Клиентом в Системе «Интернет-банк» под любым из своих Логинов, считается совершенным Клиентом лично. Получение нового Логина Клиентом допускается как с сохранением действующего Логина Клиента, так и с его блокировкой. Получение Клиентом нового Логина в обязательном порядке сопровождается установкой Клиентом Пароля к новому Логину.

Общие условия банковского обслуживания - Общие условия комплексного банковского обслуживания клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», устанавливающие и регулирующие взаимоотношения между Банком и Клиентом при предоставлении комплекса банковских услуг.

Открытый ключ (Ключ проверки ЭП) - уникальная последовательность символов, соответствующая Закрытому ключу, доступная пользователю Системы «Интернет-банк» и предназначенная для подтверждения подлинности Электронной подписи в Электронном документе.

Официальный сайт Банка - адрес официального сайта Банка в информационно – телекоммуникационной сети Интернет www.mfk-bank.ru.

Пароль - секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Логина. Разрешается смена Пароля Клиентом с использованием средств Системы «Интернет-банк». Пароль является Простой ЭП в отношении Клиента и Банка в рамках Системы «Интернет-банк».

Правила «AUTHORITY» - правила работы Удостоверяющего Центра «AUTHORITY», размещённые в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.authority.ru.



Правила «BeSafe» - правила электронного документооборота корпоративной информационной системы «BeSafe», размещенные в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.besafe.ru.

Простая ЭП – реквизит Простого Электронного документа, предназначенный для его защиты от подделки посредством использования кодов, паролей или иных средств, позволяет подтвердить факт формирования Электронной подписи Уполномоченным лицом Клиента с правом подписи.

Правила дистанционного банковского обслуживания – настоящие Правила дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Рабочий день - календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с Федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными Федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

Разовый секретный пароль - пароль из SMS¹ - сообщения, отправленного на номер мобильного телефона, который указан в Заявлении на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявлении на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк». Разовый секретный пароль – уникальный набор символов, используемый для подтверждения Простого Электронного документа, группы Простых Электронных документов и авторизации Клиента в Системе «Интернет-банк».

Расчетный период – период, равный одному календарному месяцу. Первый Расчетный период исчисляется со дня начала оказания услуг по Договору дистанционного банковского обслуживания (дата подписания Клиентом первого Акта приема – передачи Сертификата ключа проверки ЭП, формируемого средствами Удостоверяющего центра «AUTHORITY» по форме Приложения к Правилам «AUTHORITY» или дата заключения Договора дистанционного банковского обслуживания со способом доступа в Систему «Интернет-банк» с использованием Логина и Пароля) и заканчивается в последний календарный день текущего месяца. Датой окончания последнего Расчетного периода является день расторжения Договора дистанционного банковского обслуживания.

Сертификат ключа проверки ЭП (далее - Сертификат) - уникальный идентификатор, который позволяет однозначно идентифицировать Клиента - Владельца Сертификата ключа проверки ЭП. Используется каждый раз при входе в Систему «Интернет-банк», отправке и подписании Электронных документов. Срок действия сертификата 1 (один) календарный год. Создание Сертификата для Клиента осуществляется Удостоверяющим центром «AUTHORITY» в соответствии с Порядком создания Сертификатов Клиентом Правил «AUTHORITY» на основании запроса на выдачу Сертификата, подтвержденного Банком.

Система «Интернет – банк» - система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк», комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания и передачи Сторонами Электронных документов с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Стороны/Сторона - Клиент и Банк при совместном упоминании или по отдельности.

Счет - банковский счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открываемый Клиенту в Банке на основании договора банковского счета.

¹ SMS – SMS (Short Message Service — служба коротких сообщений): технология, позволяющая осуществлять приём и передачу коротких текстовых сообщений с помощью мобильного телефона.



Тарифы - утвержденный Банком размер платы, взимаемой с Клиента за оказание ему услуг, предусмотренных договорами, заключенными в рамках Договора банковского обслуживания, действующий на дату проведения операции и (или) предоставления услуги. Тарифы размещены на Официальном сайте Банка.

Уполномоченное лицо Клиента/Уполномоченные лица Клиента – Уполномоченное лицо Клиента с правом подписи и Уполномоченное лицо Клиента без права подписи при совместном упоминании или по отдельности.

Уполномоченное лицо Клиента с правом подписи – физическое лицо – представитель Клиента, уполномоченное распоряжаться Счетом/Счетами, в том числе, с использованием Системы «Интернет-банк», получать информацию о Счете/Счетах, выписки по Счету/Счетам и иные услуги Банка. Уполномоченные лица Клиента с правом подписи указаны в Заявлении на подключение к Системе «Интернет – банк»/Заявлении на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк» в соответствии с Карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

Уполномоченное лицо Клиента без права подписи – физическое лицо – представитель Клиента, уполномоченное создавать Электронные документы с использованием Системы «Интернет-банк», получать информацию о Счете/Счетах, выписки по Счету/Счетам и иные документы, обращаться в Банк для блокировки своего доступа в Систему «Интернет-банк» на основании Доверенности, выданной Клиентом по форме Приложения 8 к Правилам дистанционного банковского обслуживания. Уполномоченные лица Клиента без права подписи указаны в Заявлении на подключение к Системе «Интернет – банк»/Заявлении на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк».

Усиленная неквалифицированная электронная подпись - реквизит Электронного документа, предназначенный для защиты Электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП и позволяющий идентифицировать Владельца Сертификата ключа проверки ЭП, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в Электронном документе информации.

Услуга «SMS – сервис» - услуга по подтверждению Разовым секретным паролем Простого Электронного документа при доступе Клиента в Систему «Интернет-банк» с использованием Логина и Пароля, а также по информированию Уполномоченного лица Клиента о входе в Систему «Интернет-банк», об отправке платежей, об исполнении платежей с использованием SMS - уведомлений на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении на подключение к Системе «Интернет – банк»/Заявлении на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк». Услуга «SMS – сервис» предоставляется в рамках Договора дистанционного банковского обслуживания.

Электронный документ/Простой Электронный документ (далее - ЭД) - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме. Электронный документ, подписанный Электронной подписью, имеет равную юридическую силу с аналогичным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями Уполномоченных лиц Клиента с правом подписи и заверенный оттиском печати Клиента.

Электронная подпись (далее - ЭП) – Простая ЭП/Усиленная неквалифицированная электронная подпись.

Иные термины, используемые в Правилах дистанционного банковского обслуживания, имеют то же значение, что и в Общих условиях банковского обслуживания.



2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила дистанционного обслуживания являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого Банком и Клиентом в соответствии с п.1 ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2. Заключение Договора дистанционного банковского обслуживания осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам дистанционного банковского обслуживания на основании Заявления на подключение к Системе «Интернет-банк», надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом.

2.3. Фактом подтверждения заключения Договора дистанционного банковского обслуживания является экземпляр Заявления на подключение к Системе «Интернет-банк» с отметками Банка.

2.4. Получение дополнительных услуг, неговоренных в рамках Правил дистанционного банковского обслуживания, оформляется путем заключения отдельных договоров.

2.5. Банк и Клиент признают, что информация в электронной форме, подписанная Простой ЭП/АСП или Усиленной неквалифицированной электронной подписью, признается Электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью соответствующей подписи из карточки с образцами подписей и оттиска печати, и порождает права и обязанности сторон, аналогичные тем, которые возникают при получении документов на бумажных носителях.

3. СИСТЕМА «ИНТЕРНЕТ – БАНК»

3.1. Банк осуществляет обслуживание в Системе «Интернет-банк» в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания, Правилами «AUTHORITY», Правилами «BeSafe».

3.2. Банк производит аккредитацию Клиента в Системе «Интернет-банк» и предоставляет услуги по дистанционному осуществлению банковских операций, обмену документами и информацией с использованием Системы «Интернет-банк». В случае возникновения обстоятельств, препятствующих работе с Системой «Интернет-банк», обслуживание Клиента производится на основании документов, оформленных на бумажном носителе, в соответствии с заключенными между Сторонами договорами и соглашениями, и законодательством Российской Федерации.

3.3. Доступ Клиента в Систему «Интернет-банк» осуществляется либо с использованием Сертификата, либо с использованием Логина и Пароля. Способ предоставления доступа к Системе «Интернет-банк» определяется Клиентом самостоятельно и выбирается при подаче Заявления на подключение к Системе «Интернет-банк». При выборе Клиентом способа доступа в Систему «Интернет-банк» с использованием Логина и Пароля Клиент в обязательном порядке подключается к Услуге «SMS – сервис».

3.4. Авторизация Клиента в Системе «Интернет-банк» при способе доступа с использованием Логина и Пароля осуществляется программными средствами Системы «Интернет-банк» путем сравнения введенного Логина с зарегистрированными в Системе «Интернет-банк» Логинами, а также проверки принадлежности Клиенту введенного Логина через проверку введенного Пароля.

3.5. При использовании Клиентом способа доступа в Систему «Интернет-банк» с использованием Логина и Пароля безопасность данных, отправляемых Клиентом в виде ЭД обеспечивается вводом Разовых секретных паролей из SMS – сообщений.

3.6. Для подтверждения ЭД Клиент обязан ввести Разовый секретный пароль в электронную форму на отправке документа в Банк.



3.7. ЭД будет отправлен в Банк только при условии, что он содержит необходимое количество подписей Уполномоченных лиц Клиента с правом подписи.

3.8. При выборе Клиентом способа доступа в Систему «Интернет-банк» с использованием Сертификата, Клиент самостоятельно создает Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП на своем персональном компьютере через подключение к программно-техническим средствам Удостоверяющего центра «AUTHORITY» по ссылке, предоставленной Банком. После создания Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП и выпуском Сертификата Стороны подписывают Акт приема-передачи Сертификата ключа проверки ЭП в соответствии с Правилами «AUTHORITY».

3.9. При каждом входе в Систему «Интернет-банк» с использованием Сертификата Владелец Сертификата ключа проверки ЭП, в случае выбора Клиентом Услуги «SMS – сервис» на основании отметки в Заявлении на подключение к Системе «Интернет – банк»/Заявлении на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк», направляется SMS – уведомление о факте входа в Систему «Интернет-банк».

3.10. Разграничение прав доступа в Системе «Интернет-банк» осуществляется на основании прав доступа Уполномоченных лиц Клиента, указанным в Заявлении на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявлении на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк». Права Уполномоченных лиц Клиента в Системе «Интернет-банк» определяются следующим образом:

- с правом подписи – с правом подписи ЭД;
- без права подписи – без права подписи ЭД.

3.11. Права подписи могут быть выданы и отозваны только на основании подачи Клиентом в Банк Заявления на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк».

3.12. Состояние ЭД однозначно отражают, на каком этапе оформления, подписания, проверки и обработки находится ЭД. Участники устанавливают, что все состояния ЭД, передаваемые Банком в Системе «Интернет-банк», считаются доведенными до сведения Уполномоченных лиц Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем их размещения Банком в Системе «Интернет-банк». Системой «Интернет-банк» предусмотрены следующие основные состояния ЭД:

- «Подготовлен»;
- «Подписан»;
- «Отправлен в Банк»;
- «Доставлен в Банк»;
- «Принят Банком»;
- «Возвращен»/«Исполнен»/«Ликвидирован»;
- «На контроле».

Полный перечень состояний ЭД доступен Клиенту в Системе «Интернет-банк».

3.13. Отзыв ЭД в Системе «Интернет-банк» может быть произведен Клиентом самостоятельно, если ЭД находится в следующих состояниях:

- «Подготовлен»;
- «Подписан».

3.14. Отзыв ЭД может быть произведен Банком по требованию Клиента из следующих состояний:

3.15. «Отправлен в Банк»;

- «Доставлен в Банк»;
- «Принят Банком»;
- «Исполнен»,

но только в том случае, если у Банка имеется возможность отменить его исполнение, при условии, что на этот момент сумма по ЭД не списана с корреспондентского счета



Банка/не зачислена на счет получателя в Банке. Для осуществления отзыва Клиент направляет в Банк письмо об отзыве ЭД.

3.16. Перечень электронных документов, подлежащих обработке в Системе «Интернет-банк» приведен в Приложении 7 к Правилам дистанционного банковского обслуживания.

3.17. Порядок подготовки ЭД, их формирования определен средствами Системы «Интернет-банк».

3.18. ЭД, полученные с помощью Системы «Интернет-банк», заверенные ЭП и прошедшие аутентификацию согласно Правилам дистанционного банковского обслуживания, Правилам «AUTHORITY» и «BeSafe», юридически эквивалентны документам, составленным на бумажном носителе, заверенным собственноручными подписями Уполномоченных лиц Клиента с правом подписи или уполномоченного лица Банка и удостоверенным печатью Клиента или Банка и порождают права и обязанности сторон, аналогичные тем, которые возникают при получении документов на бумажных носителях.

3.19. Документы принимаются Банком к исполнению только при условии их аутентификации в соответствии с Правилам дистанционного банковского обслуживания, Правилами «AUTHORITY» и «BeSafe».

3.20. ЭД, не прошедшие проверку корректности ЭП, приему и исполнению не подлежат.

3.21. В течение действия Договора дистанционного банковского обслуживания допускается временное приостановление работы Системы «Интернет-банк» в случаях технических сбоев, а также для выполнения неотложных, аварийных и ремонтно-восстановительных работ Системы «Интернет-банк».

4. УСЛУГА «SMS - СЕРВИС»

4.1. Банк предоставляет Клиенту Услугу «SMS – сервис» по подтверждению Простого Электронного документа при доступе Клиента в Систему «Интернет-банк» с использованием Логина и Пароля, а также по уведомлению Уполномоченного лица Клиента о входе в Систему «Интернет-банк», об отправке платежей, об исполнении платежей на мобильные телефоны Уполномоченных лиц Клиента, указанных в Заявлении на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявлении на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк».

4.2. Банк не несет ответственности за задержки и сбои, возникающие в сетях сотовых операторов, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку SMS - сообщений Клиенту.

4.3. При способе доступа в Систему «Интернет-банк» по Логину и Паролю Клиент в обязательном порядке подключается к Услуге «SMS – сервис» для подписания Электронных документов в Системе «Интернет-банк».

4.4. Услуга по уведомлению с использованием SMS – сообщений Уполномоченного лица (лиц) Клиента со способом доступа в Систему «Интернет-банк» по Сертификату предоставляется по желанию Клиента на основании Заявления на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявления на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк».

4.5. Банк прекращает предоставление Услуги «SMS – сервис» при отключении оператора мобильной связи со дня его отключения. При отключении оператора мобильной связи Банк заблаговременно извещает Клиента об отключении оператора мобильной связи путем размещения соответствующей информации в офисах Банка и (или) на Официальном сайте Банка.

4.6. Клиент подтверждает, что проинформирован и согласен с тем, что используемые Банком при исполнении Услуги «SMS – сервис» телекоммуникации являются открытыми и не гарантируют полную защиту передаваемой информации. Клиент также согласен с тем, что Банк не несет ответственности за возможное раскрытие информации, составляющей



банковскую тайну, и принимает на себя риск такого разглашения. Клиент также подтверждает, что все лица, имеющие доступ к рассылаемой информации, уполномочены на то Клиентом.

4.7. Банк не несет ответственность за:

- задержки и сбои, возникающие в сетях операторов сотовой связи и сервисах провайдеров, которые могут повлечь за собой задержку или недоставку SMS-сообщений Клиенту;
- убытки Клиента (как прямые (реальный ущерб), так и упущенную выгоду), которые могут возникнуть в силу неполучения или несвоевременного получения Клиентом SMS-сообщений, а также возникшие в связи с неполучением/несвоевременным сообщением Клиентом о случаях, указанных в пункте 6.3.2.

4.8. Банк не несет ответственности по претензиям лиц - владельцев мобильных телефонов, указанных Клиентом в Заявлении на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявлении на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк». Клиент указывает номер мобильного телефона с согласия его владельца.

4.9. Банк не несет ответственности за получение доступа к информации, связанной со Счетом/Счетами Клиента, в том числе составляющей банковскую тайну, третьими лицами при передаче информации способом, предусмотренным Правилами дистанционного банковского обслуживания.

4.10. Клиент согласен получать от Банка SMS - сообщения.

4.11. Клиент подтверждает согласие с передачей Банком персональных данных Уполномоченных лиц Клиента, указанных в Заявлении на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявлении на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк», третьим лицам в целях предоставления Услуги «SMS – сервис».

5. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

5.1. Оплата услуг Банка по Договору дистанционного банковского обслуживания производится Клиентом в соответствии с Тарифами в следующем порядке:

5.2. Абонентская плата за обслуживание с использованием Системы «Интернет-банк» уплачивается авансовыми платежами за каждый Расчетный период до 15 числа текущего Расчетного периода.

5.3. Первый Расчетный период исчисляется со дня начала оказания услуг по Договору дистанционного банковского обслуживания и заканчивается в последний день календарного месяца. Авансовый платеж за первый Расчетный период уплачивается в первый Рабочий день оказания услуг по Договору дистанционного банковского обслуживания.

5.4. Началом оказания услуг по Договору дистанционного банковского обслуживания является: дата подписания Клиентом первого Акта приема – передачи Сертификата ключа проверки ЭП по форме, установленной Правилами «AUTHORITY», или дата заключения Договора дистанционного банковского обслуживания со способом доступа в Систему «Интернет-банк» с использованием Логина и Пароля.

5.5. За присвоение Ключа ЭП/дополнительного Ключа ЭП оплата производится авансом в дату получения Клиентом Ключевого носителя на основании Акт приема-передачи Ключевого носителя (Приложение 5 к Правилам дистанционного банковского обслуживания).

5.6. Оплата иных услуг Банка по Договору дистанционного банковского обслуживания, производится в порядке и сроки, установленные Тарифами.

5.7. Банк приостанавливает оказание услуг по Договору дистанционного банковского обслуживания при поступлении от Клиента письменного Заявления на приостановление/возобновление обслуживания в Системе «Интернет-банк» с просьбой о



временном приостановлении оказания услуг. На период приостановления оказания услуг по Договору дистанционного банковского обслуживания взимание платы по Договору дистанционного банковского обслуживания не осуществляется.

5.8. В случае приостановления услуг в соответствии с п. 5.7. Банк возобновляет оказание услуг по Договору дистанционного банковского обслуживания на основании Заявления на приостановление/возобновление обслуживания в Системе «Интернет-банк».

5.9. Банк имеет право приостановить оказание услуг по Договору в случае не предоставления документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.10. В случае приостановления оказания услуг по Договору дистанционного банковского обслуживания (в том числе в случае блокировки), а также досрочного расторжения Договора дистанционного банковского обслуживания, внесенная абонентская плата возврату Клиенту не подлежит.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Банк обязан:

6.1.1. На основании Заявления на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявления на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк» со способом доступа по Логину и Паролю:

- проводить в обязательном порядке подключение Клиента к Услуге «SMS – сервис»;
- направить в день заключения Договора дистанционного банковского обслуживания Логин для доступа в Систему «Интернет-банк» на электронный адрес Уполномоченного лица Клиента, указанный в Заявлении на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявлении на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк»;
- направить в день заключения Договора дистанционного банковского обслуживания временный Пароль для доступа в Систему «Интернет-банк» в виде SMS – сообщения на мобильный телефон Уполномоченного лица Клиента, указанный в Заявлении на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявлении на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк».

6.1.2. На основании предоставленного Клиентом Заявления на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявления на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк» со способом доступа с использованием Сертификата:

- направить на электронный адрес Уполномоченного лица Клиента, указанный в Заявлении на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявлении на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк», ссылку для создания Запроса на создание Сертификата в Удостоверяющий центр «AUTHORITY»;
- подтвердить запрос Уполномоченного лица Клиента на выдачу Сертификата на основании Уникального номера запроса на создание Сертификата, присвоенного Удостоверяющим центром «AUTHORITY», при условии корректности данных, указанных в Заявлении на выдачу Сертификата, сформированного средствами Удостоверяющего центра «AUTHORITY» и предоставленного в Банк вместе с Уникальным номером запроса;
- распечатать в двух экземплярах и предоставить Уполномоченному лицу Клиента на подпись Акт приема-передачи Сертификата доступа в Систему «Интернет-банк»;
- производить подключение/отключение Услуги «SMS – сервис».



6.1.3. Информировать Клиента о совершении операций по Счету/Счетам путем предоставления Клиенту выписки по Счету/Счетам в электронном виде с использованием Системы «Интернет-банк», а также путем изменения состояния ЭД в Системе «Интернет-банк». Выписка также может быть сформирована Клиентом самостоятельно. Обязанность Банка по информированию Клиента о совершении операции с использованием Системы «Интернет-банк» считается исполненной с момента доступности сведений для Клиента о совершенной операции в Системе «Интернет-банк».

6.1.4. Обеспечить Клиенту возможность самостоятельно настроить в Системе «Интернет-банк» уведомления о входе в Систему «Интернет-банк», об отправке платежей, об исполнении платежей и иные уведомления из перечня, предоставленного Системой «Интернет-банк». Для настройки уведомлений Клиент самостоятельно указывает адрес электронной почты в Системе «Интернет-банк».

6.1.5. В случае изменения эксплуатационной документации при обновлении программного обеспечения Системы «Интернет-банк» размещать актуальную версию документации на главной странице Системы «Интернет-банк».

6.1.6. Блокировать доступ в Систему «Интернет-банк» на основании обращения Клиента в Банк по телефону (с идентификацией Клиента по Кодовому слову), либо на основании заявления Клиента в простой письменной форме, в случаях, указанных в п. 6.3.2. Блокировка осуществляется в Рабочие дни с 9.00 до 18.00 местного времени в течение тридцати минут после обращения Клиента.

6.1.7. Блокировать предоставление Услуги «SMS – сервис» при обращении Клиента в Банк по телефону (с идентификацией Клиента по Кодовому слову), либо на основании заявления Клиента в простой письменной форме с сообщением об утрате мобильного телефона или несанкционированном доступе третьих лиц в течение 30 минут после обращения Клиента. В случае доступа Клиента в Систему «Интернет-банк» по Логину и Паролю одновременно с блокировкой Услуги «SMS – сервис» отключать доступ в Систему «Интернет-банк».

6.1.8. При блокировке доступа в Систему «Интернет-банк» и/или Услуги «SMS-сервис» на основании поступившего от Клиента в порядке, предусмотренном Правилами дистанционного банковского обслуживания, обращения или в случае, если такая блокировка осуществлена Банком самостоятельно для обеспечения безопасности Системы «Интернет-банк», незамедлительно направить на электронный адрес Уполномоченного лица Клиента, указанный в Заявлении на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявлении на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк», Подтверждение о блокировке доступа в Систему «Интернет – банк»/Услуги «SMS-сервис» (Приложение 6 к Правилам дистанционного банковского обслуживания).

6.1.9. Отказать в проведении операции в случае блокировки доступа в Систему «Интернет-банк» в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания, до представления Клиентом письменного Заявления на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк».

6.2. Банк вправе:

6.2.1. Отказать в приеме и исполнении ЭД, вернуть ЭД с указанием мотивированной причины отказа, если ЭД оформлен ненадлежащим образом, результаты проверки ЭП документа некорректны и/или в случае обнаружения Банком признаков (фактов) нарушения безопасности Системы «Интернет-банк».

6.2.2. Прекратить прием ЭД, направленных Уполномоченным лицом Клиента с правом подписи с момента окончания срока действия Сертификата и до момента оформления нового Сертификата.



6.2.3. После предварительного оповещения (способом, указанным в п. 6.1.8), приостановить оказание услуги по дистанционному осуществлению банковских операций, обмену документами и информацией с использованием Системы «Интернет-банк», если, по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности Системы «Интернет-банк».

6.2.4. Без предварительного оповещения приостановить оказание Услуги «SMS-сервис» Клиенту при доступе Клиента в Систему «Интернет-банк» по Логину и Паролю если, по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности Клиента при обслуживании с использованием Системы «Интернет-банк».

6.2.5. Отказать в проведении операции при недостатке информации и необходимых документов по проводимой Клиентом операции (копий контрактов и т.п.) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России;

6.2.6. Отказать в проведении операции в случае ареста денежных средств на Счете, либо приостановление операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

6.2.7. Отказать в проведении операции в случае осуществления операции в Системе «Интернет-банк», в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, а также в случае непредставления документов, запрашиваемых Банком.

6.2.8. Отказать в предоставлении услуг посредством Системы «Интернет-банк», в том числе приостановить обслуживание Системы «Интернет-банк» или отключить от Системы «Интернет-банк», с переходом на прием расчетных документов только на бумажном носителе в случае не предоставления документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» подозрения, что операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в случае нарушения Клиентом Правил дистанционного банковского обслуживания и/или Правил «AUTHORITY» и «BeSafe».

6.2.9. Без предупреждения приостановить обслуживание Клиента с использованием Системы «Интернет-банк» и/или заблокировать Услугу «SMS – сервис» в случае отсутствия оплаты за использование Системы «Интернет-банк» и/или оплаты за Услугу «SMS – сервис». Возобновление обслуживания Счета/Счетов с использованием Системы «Интернет-банк», предоставление Услуги «SMS – сервис» осуществляется на основании Заявления на приостановление/возобновление обслуживания в Системе «Интернет-банк» после оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами. При способе доступа в Систему «Интернет-банк» по Логину и Паролю одновременно с приостановлением оказания Услуги «SMS – сервис» приостанавливается доступ в Систему «Интернет-банк».

6.2.10. Требовать дополнительное подтверждение правомерности операции при осуществлении Клиентом платежа с использованием Системы «Интернет-банк» при наличии подозрений на мошенничество.

6.2.11. Вносить в одностороннем порядке изменения и/или дополнения в Правила дистанционного банковского обслуживания. Банк уведомляет Клиентов о введении в действие новой редакции Правил дистанционного банковского обслуживания путем размещения обновленной редакции Правил дистанционного банковского обслуживания на Официальном сайте Банка за 7 (семь) Рабочих дней до введения в действие новой редакции.



6.3. Клиент обязан:

6.3.1. Хранить Ключевой носитель, содержащий собственный Ключ ЭП Клиента, в месте, исключающем доступ к нему неуполномоченных лиц и/или возможность повреждения Ключевого носителя.

6.3.2. Немедленно уведомить Банк в случае:

- компрометации Ключа ЭП/Простой ЭП/АСП;
- возникновения угрозы использования (копирования) Ключа ЭП;
- несанкционированного доступа к Системе «Интернет-банк»;
- утраты Ключевого носителя, содержащего Ключ ЭП;
- изменения списка Владельцев Сертификатов ключей проверки ЭП;
- изменения списка Уполномоченных лиц Клиента с доступом в Систему «Интернет-банк» по Логину и Паролю;
- окончательной или временной утрате мобильного телефона, зарегистрированного на Уполномоченное лицо Клиента с правом подписи, на который приходят Разовые секретные пароли;
- ошибок в работе Системы «Интернет-банк», в том числе возникающих в связи с попытками нарушения информационной безопасности.

Клиент (Уполномоченное лицо Клиента с правом подписи) уведомляет Банк по случаям, перечисленным в п. 6.3.2., через обращение в Банк с заявлением о блокировке доступа в Систему «Интернет-банк» в простой письменной форме с указанием причины блокировки или по телефону:

- (+7 495) 644- 35- 90, если Клиент обслуживается в Головном офисе,
- (+7 8793) 33 -56- 05, если Клиент обслуживается в Пятигорском филиале Банка,
- (+7 391) 274-37-69, если Клиент обслуживается в СИБИРСКОМ ФИЛИАЛЕ Банка,
- (+7 3952) 78-26- 82, если Клиент обслуживается в операционном офисе в г. Иркутске СИБИРСКОГО ФИЛИАЛА Банка,

с использованием Кодового слова.

6.3.3. Произвести для начала работы в Системе «Интернет-банк» смену временного Пароля, предоставленного для способа доступа в Систему «Интернет-банк» с использованием Логина и Пароля, на Пароль, известный только Уполномоченному лицу.

6.3.4. В случае изменения данных Клиента, списка Владельцев Сертификатов ключей проверки ЭП, изменения списка Уполномоченных лиц Клиента с доступом в Систему «Интернет-банк» по Логину и Паролю предоставить в Банк Заявление на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк» и документы, подтверждающие права Уполномоченных лиц Клиента.

6.3.5. Осуществлять не реже одного раза в операционный день доступ к Системе «Интернет-банк» для получения информации о состояниях ЭД и о состоянии Счета/Счетов в целях проверки проведенных Банком операций.

6.3.6. Самостоятельно следить за изменениями Правил дистанционного банковского обслуживания, Правил «AUTHORITY» и «BeSafe», Тарифов Банка и иных документов, регламентирующих предоставление и обслуживание Системы «Интернет-банк».

6.3.7. Уплатить комиссию Банка за подключение к Системе «Интернет-банк» и Услуге «SMS – сервис», своевременно оплачивать услуги Банка по обслуживанию с использованием Системы «Интернет-банк», Услуги «SMS – сервис» в соответствии с Тарифами Банка.

6.3.8. Обеспечить на рабочем месте применение технических и программных средств защиты от вредоносных программ, их регулярное и своевременное обновление. В случае



обнаружения вредоносных программ не осуществлять работу в Системе «Интернет-банк» до устранения последствий их воздействия, а также принять меры по предотвращению их распространения.

6.3.9. Указать при оформлении Заявления на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявления на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк» действительные номера телефонов Уполномоченных лиц Клиента для оперативной связи в случае возникновения у Банка вопросов по платежам, осуществляемым Клиентом с использованием Системы «Интернет-банк».

6.3.10. Своевременно (не позднее даты окончания срока действия Сертификата) осуществлять мероприятия по самостоятельной плановой смене (продлению) Сертификата Уполномоченного лица Клиента с правом подписи. С момента окончания срока действия Сертификата и до момента оформления нового Сертификата Уполномоченное лицо Клиента с правом подписи не вправе проводить в Системе «Интернет-банк» какие-либо операции.

6.3.11. Производить операции в Системе «Интернет-банк» в соответствии с договорами банковского счета, иными договорами Клиента, заключенными с Банком, предусматривающими обмен электронными документами.

6.3.12. Самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне, подписку на услугу SMS у своего оператора мобильной связи.

6.3.13. Читать и проверять все поступающие от Банка SMS - сообщения.

6.3.14. В том случае если к номерам телефонов, указанных в Заявлении на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявлении на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк», получили доступ третьи лица, и в результате такого доступа они получили или могут получить несанкционированный доступ к SMS-сообщениям, а также при утере мобильного телефона к которому подключена Услуга «SMS – сервис» указанного в Заявлении на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявлении на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк» незамедлительно уведомить об этом Банк по телефону:

- (+7 495) 644- 35- 90, если Клиент обслуживается в Головном офисе,
- (+7 8793) 33 -56- 05, если Клиент обслуживается в Пятигорском филиале Банка,
- (+7 391) 274-37-69, если Клиент обслуживается в СИБИРСКОМ ФИЛИАЛЕ Банка,
- (+7 3952) 78-26- 82, если Клиент обслуживается в операционном офисе в г. Иркутске СИБИРСКОГО ФИЛИАЛА Банка,

для отключения номера телефона от Услуги «SMS – сервис». При обращении по телефону Уполномоченное лицо Клиента с правом подписи должно назвать Кодовое слово, указанное им в Заявлении на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявлении на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк».

6.3.15. Для изменения номера мобильного телефона Уполномоченного лица Клиента, подключенного к Услуге «SMS – сервис» Клиент обязан предоставить в Банк Заявление на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк» (в двух экземплярах).

6.3.16. Для восстановления доступа в Систему «Интернет-банк», в том числе после получения подтверждения от Банка о блокировке доступа, Клиент обязан предоставить в Банк Заявление на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк».

6.4. Клиент вправе:

6.4.1. Приостановить/возобновить обслуживание с использованием Системы «Интернет-банк» на основании Заявления на приостановление/возобновление обслуживания в Системе «Интернет-банк».

6.4.2. Изменить список Уполномоченных лиц Клиента для работы в Системе «Интернет-банк» на основании Заявления на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк».



6.4.3. Подключать/отключать по своему желанию Услугу «SMS – сервис» со способом доступа в Систему «Интернет-банк» по Сертификату.

6.4.4. Изменять список SMS – уведомлений, направляемых в рамках Услуги «SMS – сервис» на основании Заявления на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк».

6.4.5. Отправлять в Банк в электронном виде с использованием Системы «Интернет-банк», документы, указанные в Перечне электронных документов, подлежащих обработке в Системе «Интернет – банк».

6.4.6. Предоставлять доступ в Систему «Интернет-банк» Уполномоченному лицу Клиента без права подписи на основании Заявления на подключение к Системе «Интернет-банк»/Заявления на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк» и Доверенности на Уполномоченное лицо Клиента без права подписи по форме Приложения 8 к Правилам дистанционного банковского обслуживания.

6.4.7. По случаям, указанным в п. 6.3.2. для Уполномоченного лица Клиента без права подписи блокировать доступ в Систему «Интернет-банк» только этому Уполномоченному лицу без права подписи, это право и кодовое слово должны быть указаны в Доверенности.

6.4.8. Устанавливать (снимать) ограничение на доступ Уполномоченных лиц в Систему «Интернет – банк» только с определенных Клиентом разрешенных (доверенных) IP-адресов. Ограничение устанавливается (снимается) Банком на основании Заявления на установление разрешенных (доверенных) публичных IP-адресов для доступа к Системе «Интернет-банк» (Приложение 9 к Правилам дистанционного банковского обслуживания).

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору дистанционного банковского обслуживания, виновная Сторона несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Каждая из Сторон несет ответственность за содержание всех ЭД, которые используются в Системе «Интернет-банк», подписанных ЭП Уполномоченных лиц Клиента с правом подписи или Банка.

7.3. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента вследствие несвоевременного сообщения о Компрометации Ключа ЭП, несанкционированного доступа к Системе «Интернет-банк», возникшего по вине Клиента.

7.4. Стороны не несут ответственности за возможные временные задержки исполнения и/или искажения ЭД, возникающие по вине лиц, предоставляющих услуги связи для использования в Системе «Интернет-банк» электронного документооборота.

7.5. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший:

- по причине неправильного оформления Клиентом ЭД;
- вследствие срывов и помех в работе используемой Клиентом линии связи, приведших к невозможности передачи в Банк ЭД;
- в случае воздействия на программно-аппаратные комплексы вредоносных программ;
- вследствие неправомерного доступа к программно-аппаратным комплексам Системы «Интернет-банк», в том числе, по причине неисполнения Клиентом требований, предусмотренных Правилами «AUTHORITY» и «BeSafe»;
- вследствие технических проблем работы Системы «Интернет-банк»;
- вследствие неправомерного использования Сертификатов, Ключей ЭП, Логинов и Паролей, а также Кодового слова;
- вследствие непредставления/несвоевременного предоставления Клиентом Заявления на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк» для



восстановления доступа в Систему «Интернет-банк» при блокировке доступа в Систему «Интернет-банк».

7.5.1. Все риски, связанные с использованием Сертификатов, Ключей ЭП Клиента, Логин и Паролей, а также Кодового слова несет Клиент.

7.5.2. Бремя доказывания надлежащего исполнения Клиентом обязательства по уведомлению Банка о случаях, указанных в п.6.3.2. и 6.3.14. лежит на Клиенте.

7.6. Банк не несет ответственности за информирование адресатов электронной почты об операциях Клиента при указании Клиентом при настройке уведомлений адресов электронной почты неуполномоченных лиц.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Стороны признают обязательными для исполнения в рамках Правил дистанционного банковского обслуживания требования Правил «AUTHORITY» и «BeSafe», законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризма.

8.2. Стороны признают, что используемые при передаче ЭД способы защиты информации и средства аутентификации достаточны для подтверждения авторства и подлинности документов. Стороны обязуются выполнять требования по обеспечению мер безопасности, установленные Банком.

8.3. В случае прекращения или временного отключения Клиента от использования Системы «Интернет-банк» Клиент доставляет в Банк документы на бумажном носителе.

8.4. Приостановление использования Клиентом Системы «Интернет-банк» и Услуги «SMS – сервис» не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

8.5. Стороны признают, что порядок разрешения конфликтных ситуаций и споров, возникших в связи с осуществлением электронного документооборота в Системе «Интернет-банк», регламентирован Правилами «BeSafe».

8.6. Любая из Сторон вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора дистанционного банковского обслуживания путем предварительного уведомления письмом, направленным Стороной с использованием Системы «Интернет-банк» не менее чем за 10 (десять) Рабочих дней до предполагаемой даты расторжения и проведения взаиморасчетов.

8.7. Для расторжения Договора дистанционного банковского обслуживания Клиент оформляет Заявление на отключение доступа в Систему «Интернет-банк» (в двух экземплярах) и передает его в Банк.

8.8. Один экземпляр Заявления на отключение доступа в Систему «Интернет-банк» с отметкой Банка возвращается Клиенту.



8.9. Обслуживание в Системе «Интернет-банк» прекращается не позднее следующего рабочего дня после дня приема Заявления на отключение доступа в Систему «Интернет-банк».

8.10. Архивное хранение ЭД Клиента на электронных носителях осуществляется Банком в течение 5 (пяти) лет со дня расторжения Договора дистанционного банковского обслуживания.



Приложение 1
к Правилам дистанционного банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Форма

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» (1/2)

От _____
(наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя)

ИНН (КИО): _____

Просим подключить к Системе «Интернет – банк» с использованием следующего способа доступа (нужное выбрать):

Логин/Пароль с услугой «SMS – сервис»

Сертификата ключа проверки ЭП

Просим подключить «SMS – сервис»

(по выбору Клиента для способа доступа с использованием Сертификата ключа проверки ЭП)

и присвоить права доступа в Системе «Интернет-банк»:

Фамилия, Имя, Отчество Уполномоченного лица	Права доступа*	Номер мобильного телефона/ Адрес электронной почты
Фамилия _____ Имя _____ Отчество _____	<input type="checkbox"/> с правом подписи <input type="checkbox"/> без права подписи	+ _____ - ____ - ____ _____.@_____ Направлять SMS – уведомления: <input type="checkbox"/> о входе в Систему «Интернет-банк» <input type="checkbox"/> об отправке платежей <input type="checkbox"/> об исполнении платежей
Фамилия _____ Имя _____ Отчество _____	<input type="checkbox"/> с правом подписи <input type="checkbox"/> без права подписи	+ _____ - ____ - ____ _____.@_____ Направлять SMS – уведомления: <input type="checkbox"/> о входе в Систему «Интернет-банк» <input type="checkbox"/> об отправке платежей <input type="checkbox"/> об исполнении платежей
Фамилия _____ Имя _____ Отчество _____	<input type="checkbox"/> с правом подписи <input type="checkbox"/> без права подписи	+ _____ - ____ - ____ _____.@_____ Направлять SMS – уведомления: <input type="checkbox"/> о входе в Систему «Интернет-банк» <input type="checkbox"/> об отправке платежей <input type="checkbox"/> об исполнении платежей

*право подписи для работы в Системе «Интернет-банк» предоставляется только Уполномоченным лицам Клиента в соответствии с Карточкой с образцами подписей и оттиска печати. Для подключения к Системе «Интернет-банк» Уполномоченного лица Клиента без права подписи необходимо предоставить в Банк Доверенность на право работы в Системе «Интернет-банк».

Руководитель (Единоличный исполнительный орган)/
Представитель, действующий на основании

Наименование должности/документа

подпись

фамилия, инициалы



Приложение 1
к Правилам дистанционного банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» (2/2)

От _____
(наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя)
ИНН (КИО): _____

КОДОВОЕ СЛОВО ДЛЯ БЛОКИРОВКИ ДОСТУПА КЛИЕНТА В СИСТЕМУ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(Максимальная длина кодового слова - 10 символов русского алфавита (без цифр и пробелов))

Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомился с Правилами электронного документооборота корпоративной информационной Системы «BeSafe», расположенными в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.besafe.ru, и Правилами работы Удостоверяющего Центра «AUTHORITY», размещёнными в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.authority.ru, понимает их текст, выражает свое согласие с ним и обязуется их выполнять.

Руководитель (Единоличный исполнительный орган)/
Представитель, действующий на основании _____

Наименование должности/документа М.П.	подпись « »	фамилия, инициалы 20 г.
---	-------------------	--------------------------------------

Отметки Банка:

Присвоен номер Договора дистанционного банковского обслуживания

№ _____ от «_» _____ 20__ г.

(Должность)	(Подпись)	(Фамилия, инициалы)
-------------	-----------	---------------------

М.П.



к Правилам дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Форма

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВ ДОСТУПА В СИСТЕМУ «ИНТЕРНЕТ – БАНК» (1/2)

к Договору дистанционного банковского обслуживания № _____ от «__» _____ 20__ г.

От _____
(наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя)

ИНН (КИО): _____

Просим внести изменения в права доступа к Системе «Интернет – банк» с использованием следующего способа доступа (**нужное выбрать**):

Логин/Пароль с услугой «SMS – сервис»

Сертификата ключа проверки ЭП

Просим подключить «SMS – сервис» Просим отключить «SMS – сервис»
(по выбору Клиента для способа доступа с использованием Сертификата ключа проверки ЭП)

Изменить перечень SMS – уведомлений

и присвоить права доступа в Системе «Интернет-банк»:

Фамилия, Имя, Отчество Уполномоченного лица	Права доступа*	Номер мобильного телефона/ Адрес электронной почты
Фамилия _____ Имя _____ Отчество _____	<input type="checkbox"/> с правом подписи <input type="checkbox"/> без права подписи	+ _____ - ____ - ____ _____@_____ Направлять SMS – уведомления: <input type="checkbox"/> о входе в Систему «Интернет-банк» <input type="checkbox"/> об отправке платежей <input type="checkbox"/> об исполнении платежей
Фамилия _____ Имя _____ Отчество _____	<input type="checkbox"/> с правом подписи <input type="checkbox"/> без права подписи	+ _____ - ____ - ____ _____@_____ Направлять SMS – уведомления: <input type="checkbox"/> о входе в Систему «Интернет-банк» <input type="checkbox"/> об отправке платежей <input type="checkbox"/> об исполнении платежей
Фамилия _____ Имя _____ Отчество _____	<input type="checkbox"/> с правом подписи <input type="checkbox"/> без права подписи	+ _____ - ____ - ____ _____@_____ Направлять SMS – уведомления: <input type="checkbox"/> о входе в Систему «Интернет-банк» <input type="checkbox"/> об отправке платежей <input type="checkbox"/> об исполнении платежей

*право подписи для работы в Системе «Интернет-банк» предоставляется только Уполномоченным лицам Клиента в соответствии с Карточкой с образцами подписей и оттиска печати. Для подключения к Системе «Интернет-банк» Уполномоченного лица Клиента без права подписи необходимо предоставить в Банк Доверенность на право работы в Системе «Интернет-банк».

Руководитель (Единоличный исполнительный орган)/
Представитель, действующий на основании

Наименование должности/документа

подпись

фамилия, инициалы



Приложение 2
к Правилам дистанционного банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВ ДОСТУПА В СИСТЕМУ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» (2/2)

к Договору дистанционного банковского обслуживания № _____ от «__» _____ 20__ г.

От _____
(наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя)

ИНН (КИО): _____

КОДОВОЕ СЛОВО ДЛЯ БЛОКИРОВКИ ДОСТУПА КЛИЕНТА В СИСТЕМУ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(Максимальная длина кодового слова - 10 символов русского алфавита (без цифр и пробелов))

Просим аннулировать средства доступа в Систему «Интернет – банк» следующему Уполномоченным (-ому) лицам (- у):

Фамилия, имя, отчество		

Настоящим Клиент:

- подтверждает, что ознакомился с Правилами электронного документооборота корпоративной информационной Системы «BeSafe», расположенными в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.besafe.ru, и Правилами работы Удостоверяющего Центра «AUTHORITY», размещёнными в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.authority.ru, понимает их текст, выражает свое согласие с ним и обязуется их выполнять;
- подтверждает, что настоящее Заявление изменяет/отменяет права доступа в Систему «Интернет-банк» только тех Уполномоченных лиц Клиента, которые в нем указаны; все права доступа Уполномоченных лиц, указанных в Заявлении на подключение к Системе «Интернет – банк» и не упомянутых в данном Заявлении, сохраняют свою силу.

Руководитель (Единоличный исполнительный орган)/
Представитель, действующий на основании

Наименование должности/документа _____ подпись _____ фамилия, инициалы _____

М.П. _____ «__» _____ 20__ г.

Отметки Банка:

Заявление принято «__» _____ 20__ г.

(Должность)	(Подпись)	(Фамилия, инициалы)

М.П.



Форма

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ/ВОЗОБНОВЛЕНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ В СИСТЕМЕ
«ИНТЕРНЕТ – БАНК»**

к Договору дистанционного банковского обслуживания № _____ от «__» _____ 20__ г.

От _____
(наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя)

ИНН (КИО): _____

Просим приостановить обслуживание в Системе «Интернет – банк» с использованием следующего способ доступа (нужное выбрать):

- Логин/Пароль с услугой «SMS – сервис»
- Сертификата ключа проверки ЭП

На период с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.

_____ (указать причину)

Просим возобновить обслуживание в Системе «Интернет – банк» с использованием следующего способа доступа (нужное выбрать):

- Логин/Пароль с услугой «SMS – сервис»
- Сертификата ключа проверки ЭП

С «__» _____ 20__ г.

Настоящим Клиент подтверждает, что все параметры подключения, указанные в:

- Заявлении на подключение к Системе «Интернет – банк» от «__» _____ 20__ г.
- Заявления на изменение прав доступа в Систему «Интернет – банк» от «__» _____ 20__ г.
(нужное указать)

остаются без изменений.

Руководитель (Единоличный исполнительный орган)/
Представитель, действующий на основании

Наименование должности/ документа _____ подпись _____ фамилия, инициалы _____
М.П. «__» _____ 20__ г.

Отметки Банка:

Заявление принято «__» _____ 20__ г.

(Должность)	(Подпись)	(Фамилия, инициалы)
-------------	-----------	---------------------

М.П.



Приложение 5
к Правилам дистанционного банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Форма

АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ КЛЮЧЕВОГО НОСИТЕЛЯ

№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Настоящим подтверждаем, что Банк передал, а Клиент принял следующие Ключевые носители для хранения ключей для работы в Системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк»:

№ п/п	Наименование Ключевого носителя	Количество (шт.)	Серийный номер Ключевого носителя
1	USB-ключ "РУТОКЕН ЭЦП 2.0"	1	
2			

Настоящим Клиент подтверждает, что не имеет претензий по внешнему виду и комплектации переданного ему оборудования.

БАНК

АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"
Место нахождения (почтовый адрес):

Корсчет
в
БИК
ИНН/КПП
Тел./факс
Адрес электронной почты:
tp@mfk-bank.ru

Руководитель _____
(подпись)

М.П.

КЛИЕНТ

Наименование
Место нахождения (почтовый адрес):

Счет/Корсчет
в
БИК
ИНН/КПП
Тел./факс
Адрес электронной почты:

Руководитель _____
(подпись)

М.П.



Приложение 6
к Правилам дистанционного банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Форма

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ БЛОКИРОВКИ ДОСТУПА В СИСТЕМУ «ИНТЕРНЕТ – БАНК»/УСЛУГИ «SMS – СЕРВИС»

КЛИЕНТУ _____
(наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя)

ИНН (КИО): _____

Настоящим АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» подтверждает, что:

на основании обращения Уполномоченного лица Клиента в Банк в ____ ч. ____ мин.
« ____ » _____ 20 ____ г.:

по телефону с использованием Кодового слова;

с письменным заявлением
(нужное выбрать)

по инициативе Банка для обеспечения безопасности Клиента при обслуживании с использованием Системы «Интернет-банк» (нужное выбрать)

« ____ » _____ 20 ____ г. в ____ ч. ____ мин. была осуществлена блокировка (нужное выбрать):

доступа в Систему «Интернет-банк» следующих Уполномоченных лиц Клиента

Фамилия, имя, отчество			Способ доступа в Систему «Интернет-банк» (нужное отметить)	
			<input type="checkbox"/> Логин/Пароль	<input type="checkbox"/> Сертификат
			<input type="checkbox"/> Логин/Пароль	<input type="checkbox"/> Сертификат

Услуги «SMS – сервис» следующим Уполномоченным лицам

Фамилия, имя, отчество			Номер мобильного телефона											
			+	7	()		-		-	
			+	7	()		-		-	

Уполномоченное лицо Банка



Приложение 7
к Правилам дистанционного банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОБРАБОТКЕ В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ – БАНК»

В Системе «Интернет-банк» обработке подлежат следующие документы:

- платежное поручение;
- заявки прием наличных денег;
- заявки выдача наличных денег;
- выписка по счету Клиента;
- запрос выписки по счету Клиента;
- распоряжение на списание средств в иностранной валюте с транзитного счета;
- заявление на перевод иностранной валюты;
- поручение на покупку иностранной валюты;
- поручение на продажу иностранной валюты;
- поручение на конверсию иностранной валюты;
- заявление (запрос) на отзыв документа;
- заявление об акцепте, отказе от акцепта;
- заявление на размещение денежных средств в депозит/заявление о досрочном возврате депозита (используется в случаях, если денежные средства размещены в депозит в соответствии с заключенным Клиентом с Банком в рамках Договора комплексного банковского обслуживания договора/соглашения о депозитном обслуживании);
- копии документов, подтверждающих факт ввоза товаров на таможенную территорию Российской Федерации или вывоза товаров с таможенной территории Российской Федерации, а также факт выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
- справка о подтверждающих документах (предоставляется в Банк в соответствии с нормативным актом Банка России);
- копии контрактов (договоров, соглашений и т.п.) (предоставляются в Банк в соответствии с нормативными актами Банка России и являются основанием для совершения валютных операций);
- уведомление об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ;
- иные документы, необходимые для проведения валютного контроля;
- заявление на выставление документарного аккредитива;
- заявление на внесение изменений в документарный аккредитив;
- иные документы (включая, но не ограничиваясь бухгалтерская/финансовая отчетность, подтверждения, уведомления, заявления, сообщения) в рамках, заключенных между Клиентом и Банком соглашений и договоров, предусматривающих обмен электронными документами между Банком и Клиентом;
- Заявление о внесении изменений в контракт (кредитный договор);
- Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
- Заявление о регистрации контракта (кредитного договора);
- Сведения о валютных операциях.

Перечень электронных документов, направляемых Банком Клиенту в соответствии с нормативным актом Банка России:

- справка о подтверждающих документах;
- паспорт сделки по контракту;
- паспорт сделки по кредиту;
- ведомость банковского контроля;
- иная информация для целей валютного контроля;
- Сведения о валютных операциях;
- уведомление о поступлении средств в иностранной валюте;
- уведомление о поступлении средств в валюте Российской Федерации.



Приложение 8
к Правилам дистанционного банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Форма

ДОВЕРЕННОСТЬ
на право работы в Системе «Интернет-банк»
N _____

_____ (место и дата совершения прописью)

_____ (полное наименование Клиента)

ОГРН/ОГРНИП _____, ИНН _____,

в лице _____,

(наименование должности, фамилия, имя, отчество руководителя)

действующего на основании _____,

уполномочивает _____,

(наименование должности, фамилия, имя, отчество доверенного лица)

_____ (дата рождения, паспортные данные: серия, номер, орган выдавший паспорт, дата выдачи)

зарегистрирован _____ по адресу: _____

на следующие действия в соответствии Правилами дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»:

- доступ в Систему «Интернет-банк» с использованием с использованием способа доступа - Сертификат ключа проверки Электронной подписи/Логин и Пароль;
- подписание Заявления на выдачу Сертификата ключа проверки Электронной подписи;
- подписание Акта прима-передачи Сертификата ключа проверки Электронной подписи;
- создание (подготовка) Электронных документов в Системе «Интернет-банк»;
- просмотр и печать отправленных в Банк Электронных документов;
- просмотр и печать Электронных документов, полученных из Банка, в том числе, но не ограничиваясь, выписок по Счету/Счетам, приложений к выпискам, мемориальных и банковских ордеров, документов валютного контроля, писем, справок, подтверждений о размещении денежных средств, финансовых и кредитных документов;
- обращение в Банк с заявлением (в том числе подписывать заявления или обращаться по телефону с использованием Кодового слова) для блокировки доступа в Систему «Интернет-банк доверенного лица

_____ (должность, фамилия, имя, отчество доверенного лица)

Кодовое слово для обращения в Банк по телефону _____ (указать)

Настоящая доверенность выдана сроком на _____ (_____) год(а)
(лет) без права передоверия.

Руководитель:

_____/_____/_____/_____

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.



Приложение 9
к Правилам дистанционного банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Форма

ЗАЯВЛЕНИЕ НА УСТАНОВЛЕНИЕ РАЗРЕШЕННЫХ (ДОВЕРЕННЫХ) ПУБЛИЧНЫХ IP-АДРЕСОВ ДЛЯ ДОСТУПА К СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»

к Договору дистанционного банковского обслуживания № _____ от «__» _____ 20__ г.

От _____

(наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя)

ИНН (КИО): _____

Просим с «__» _____ 20__ г.

(отметить один из вариантов):

- Разрешить вход (доступ) в Систему «Интернет-банк» и отправку платежей только с разрешенных (доверенных) IP-адресов:

№ п/п	IP-адрес/диапазон IP-адресов*

*В данном столбце не может быть указан IP-адрес (адреса) из блока зарезервированных для частных сетей.

Блоки (диапазон) частных адресов:

- 10.0.0.0 – 10.255.255.255
- 172.16.0.0 – 172.31.255.255
- 192.168.0.0 – 192.168.255.255

- Отменить все ранее установленные ограничения (разрешить вход (доступ) в Систему «Интернет-банк» и отправку платежей с любых публичных IP-адресов).

Руководитель (Единоличный исполнительный орган)/
Представитель, действующий на основании

Наименование должности/документа

подпись

фамилия, инициалы

М.П.

«__»

20 г.

Отметки Банка:

Заявление принято «__» _____ 20__ г.

(Должность)	(Подпись)	(Фамилия, инициалы)

М.П.



ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТОВ

о действиях в случае обнаружения несанкционированного списания денежных средств с их счетов в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

В случае обнаружения несанкционированного списания денежных средств с банковского счета Банк рекомендует Клиенту осуществить следующие действия:

1. Незамедлительно представить письменное заявление в Банк, заверенное печатью и подписью Уполномоченного лица Клиента с правом подписи, по возможности, на бланке организации о факте несанкционированного списания с указанием даты, суммы платежа, других известных Клиенту обстоятельств, а также с просьбой об оказании содействия в возврате несанкционированно списанных денежных средств.

2. Для проведения расследования указанного инцидента необходимо оперативно заполнить полученный из Банка Опросный лист и направить его в Банк, а также обсудить возможность выезда к Вам специалиста Банка.

3. Решение о выезде специалиста Банка для проведения расследования Клиент принимает самостоятельно. Для проведения расследования необходимо предоставить специалисту Банка файлы протоколов (системных журналов), подтверждающие установку обновлений операционной системы персонального компьютера и антивирусного программного обеспечения, документы, подтверждающие факт законного приобретения операционной системы и антивирусного программного обеспечения, а также иные документы, которые Клиент сочтет необходимыми для рассмотрения инцидента, по существу. Необоснованный отказ в предоставлении требуемых документов может являться основанием для отказа в удовлетворении заявленных Клиентом требований.

4. С момента выявления списания денежных средств с банковского счета не использовать компьютеры, которые эксплуатировались для работы в Системе «Интернет-банк». Их необходимо отключить от сети и обесточить. С высокой долей вероятности они заражены специализированными вредоносными компьютерными программами, поэтому этот шаг позволит предотвратить последующие инциденты, а также сохранить доказательства для проведения технической экспертизы.

5. Произвести смену ключей и Сертификатов ключа проверки ЭП, используемых для работы с Системой «Интернет-банк» в соответствии с действующим Договором. До момента смены ключей работа в Системе «Интернет-банк» будет прекращена Банком в связи с компрометацией действующих способов доступа.

6. По факту несанкционированного доступа к компьютерной информации обратиться с заявлением в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по статьям 272 и 273 Уголовного кодекса Российской Федерации в связи с созданием, использованием и распространением неустановленными лицами вредоносных компьютерных программ, повлекшим неправомерный доступ неустановленных лиц к Вашей компьютерной информации, что, в свою очередь, привело к несанкционированному Клиентом переводу денежных средств Клиента.

7. С копией указанного заявления с приложением копии талона правоохранительного органа о приеме заявления, обратиться в Арбитражный суд с иском заявлением в отношении банка получателя о возврате неосновательного обогащения с ходатайством об аресте похищенной суммы денежных средств на счете получателя в банке получателя и раскрытии персональных данных получателя в целях привлечения его в качестве соотчетчика (глава 60 Гражданского кодекса Российской Федерации) Если известны



полные реквизиты получателя физического лица, указанный иск подается в суд общей юрисдикции.

8. Решение об обращении в правоохранительные органы Клиент принимает самостоятельно.

9. Срок для предоставления Банку претензий по несанкционированному списанию средств со счета Клиента составляет 30 (тридцать) календарных дней с даты осуществления операции. По каждой операции предоставляется отдельная претензия.

10. Решение по претензии принимается Банком в течение 30 (тридцати) Рабочих дней со дня подачи заявления в Банк и предоставления Клиентом необходимого пакета документов.

По истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты осуществления операции претензии по несанкционированному списанию средств со счета Клиента Банком не принимаются.