



**АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК РОССИЯ**

**ПРАВИЛА  
АО «АБ «РОССИЯ»  
обмена электронными документами с  
использованием  
Системы «Клиент-Банк» для корпоративных  
клиентов**

**Санкт-Петербург  
2020**

## 1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

**АБС** (автоматизированная банковская система) - программное обеспечение Банка, в котором ведется учет и отображение операций по счетам.

**Авторизация** – подтверждение полномочий (предоставление прав доступа) Клиента, успешно прошедшего Аутентификацию при входе в Систему «Клиент-Банк», на получение услуг Банка, предусмотренных Договором присоединения.

**Акцепт (визирование)** - Продукт / услуга Системы «Клиент-Банк», для целей настоящих Правил представляет собой авторизованное согласие Уполномоченного лица на исполнение Банком Электронного платежного документа Клиента, полученное с использованием Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» Системы «Клиент-Банк» и совершенное с использованием ЭП с правом акцепта. Услуга Акцепт (визирование) предоставляется только для счетов в рублях РФ. Порядок предоставления услуги определен разделом 10 настоящих Правил.

**АРМ (АРМ Клиента)** - автоматизированное рабочее место – совокупность компонентов Системы «Клиент-Банк», позволяющая Клиенту дистанционно получать банковские услуги, с использованием Системы «Клиент-Банк».

**Аутентификационные данные** – совокупность Логина и Пароля при доступе к каналу доступа «Клиент-Банк Онлайн» / «Клиент-Банк», а также Ключ ЭП при доступе к каналу доступа «Клиент-Банк Онлайн», а также Пароль, PIN-код/ TouchID/ FaceID, используемые для целей установления личности уполномоченного лица Клиента при доступе к Мобильному устройству и/или Мобильному приложению PayControl и Мобильному приложению Банка.

**Аутентификация** – процедура проверки соответствия предъявленных Аутентификационных данных:

- Аутентификационным данным Уполномоченного лица Клиента в Системе «Клиент-Банк», позволяющая его идентифицировать. Для дополнительной аутентификации в Системе «Клиент-Банк» может применяться Код подтверждения;
- Аутентификационным данным, установленным при активации Мобильного приложения PayControl, выполняемая перед началом работы в Мобильном приложении PayControl;
- Аутентификационным данным, установленным Уполномоченным лицом Клиента при регистрации в Мобильном приложении Банка.

**Банк** - АО «АБ «РОССИЯ».

**Банковская карточка** - карточка с образцами подписей и оттиска печати (бланк формы № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), установленная Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И).

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 (двадцати пяти) процентов в капитале) Клиентом – юридическим лицом, либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Браузер** – программное обеспечение для просмотра веб-сайтов, для запроса веб-страниц, их обработки, вывода и перехода от одной веб-страницы к другой.

**Выгодоприобретатель** – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

**Выписка по счету** - документ, формируемый в АБС в электронном виде, передаваемый программным путем в Систему «Клиент-Банк», в целях предоставления Клиенту сведений об операциях за период и остатках по Счету Клиента в формате, установленном Системой «Клиент-Банк», по факту отражения операций в бухгалтерском балансе Банка за предыдущий операционный день. Обновление сведений происходит в автоматическом режиме при входе Клиента в Систему «Клиент-Банк».

**Генератор одноразовых кодов** - аппаратно-техническое устройство, отвечающее требованиям Положения № 382-п, выдаваемое Клиенту и предназначенное для дополнительной Аутентификации Клиента при подтверждении доступа к Системе «Клиент-Банк», а также в случае использования Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» для подтверждения ЭПД Клиента.

**Головной офис Банка (ГО)** - совокупность подразделений и должностных лиц Банка, осуществляющих свою деятельность по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа Банка (по месту нахождения Банка) в соответствии с Уставом Банка и/или не входящих в структуры (штатные расписания) обособленных подразделений (филиалов) Банка.

**Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** - комплекс услуг, предоставляемых Банком Клиенту в рамках Системы «Клиент-Банк», предназначенный для обмена электронными документами между Клиентом и Банком, в том числе при наличии открытого Счета в Банке – для передачи Клиентом Банку Распоряжений на совершение одной или нескольких операций по Счету Клиента, электронных документов по валютному контролю, и иных документов, необходимых для фиксирования информации, в целях выполнения требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, электронных документов произвольного формата, а также предоставления Банком информации о Счете Клиента (при его наличии) и иных сведений и документов.

**Договор банковского счета** - договор банковского счета, определяющий порядок предоставления Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента.

**Договор присоединения** - договор, определяющий порядок предоставления услуг электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк», заключенный в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, который представляет собой совокупность Правил АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов (далее – Правила) и Заявления о присоединении.

**Документы, подтверждающие полномочия** - документы, подтверждающие предоставление Уполномоченным лицам Клиента /Банка /Контролирующей организации полномочий на распоряжение денежными средствами на Счете/подписание ЭД/ Акцепт (визирование) расходных операций с использованием аналога собственноручной подписи в виде Электронной подписи, которые могут быть предоставлены различными способами, в том числе:

- 1) учредительными документами;
- 2) распорядительным актом;
- 3) соответствующей доверенностью, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**Заявление о присоединении** -

- при заключении договора с одновременным открытием Счета в Банке - заявление о присоединении к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ» по форме Приложения № 1 к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ», размещенное на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.abr.ru](http://www.abr.ru),
- при заключении договора без одновременного открытия Счета в Банке - заявление о присоединении к Правилам АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов (далее – Правила) по форме Приложения № 1 к Правилам, размещенное на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.abr.ru](http://www.abr.ru).

- при перезаключении договора дистанционного банковского обслуживания на указанных в Правилах условиях- Заявление об изменении договора дистанционного банковского обслуживания в АО «АБ «РОССИЯ» по форме Приложения № 19 к настоящим Правилам.

**Канал доступа «Клиент-Банк»** – канал отправки ЭД в Банк Системы «Клиент-Банк», требующий локальной установки специализированного программного обеспечения на рабочее место Клиента. Для подписания ЭД Клиента используется Усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП) или Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП). Обслуживание канала осуществляется в Системе «iBank» и Системе «ДБО BS-Client».

**Канал доступа «Клиент-Банк Онлайн»**– канал отправки ЭД в Банк Системы «Клиент-Банк», организованный на официальном сайте Банка. Работа Клиента в Системе производится посредством Браузера. Для подписания ЭД Клиента используется:

- УНЭП или УКЭП. Возможность подключения предоставляется в Системе «iBank» и «ДБО BS-Client (CORREQTS)»;
- Электронная подпись на основе средства ЭП PayControl (ЭП PayControl). Возможность подключения предоставляется в Системе «ДБО BS-Client (CORREQTS)».

Для работы в Браузере с использованием СКЗИ на рабочее место Клиента требуется установка специализированного программного обеспечения, которое является частью Системы.

**Канал доступа «Мобильный Бизнес-Клиент»** – канал отправки ЭД в Банк Системы «Клиент-Банк», обеспечивающий доступ Клиенту к Системе «Клиент-Банк» с использованием Мобильного приложения Банка, установленного на Мобильное устройство УЛ Клиента. Является неотъемлемой частью Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» с ЭП PayControl. Для подписания ЭД Клиента используется ЭП PayControl. Возможность подключения к каналу доступа предоставляется в Системе «ДБО BS-Client (CORREQTS)».

**Канал доступа «Интеграционный Клиент-Банк»** -канал отправки ЭД в Банк Системы «Клиент-Банк», предоставляющий возможность обмена ЭД с Банком напрямую из Учетной системы Клиента. Для подписания ЭД Клиента используется УНЭП или УКЭП. Возможность подключения к каналу доступа предоставляется в Системе «iBank» и «ДБО BS-Client (CORREQTS)» посредством:

- модуля «iBank для 1С» Системы «iBank» с применением технологии DirectBank или с применением формата взаимодействия через внешнюю обработку, устанавливаемую в программу 1С;
- модуля «Интеграционный корпоративный шлюз» системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)»;
- модуля «Корпоративный автоклиент» Системы «iBank», позволяющего автоматизировать процесс подписи и отправки документов в Банк, получения из Банка Выписок по счетам, а также обеспечить интеграцию бухгалтерской программы Клиента с банковским сервером Системы «iBank».

**Клиент**- юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, присоединившееся к Правилам.

**Ключи инициализации PayControl** - уникальные ключи, выдаваемые Банком каждому Уполномоченному лицу Клиента в закодированном виде двумя частями (QR-код и код в SMS-сообщении).

**Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП)** - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности УНЭП/ УКЭП / ЭП PayControl.

**Ключ электронной подписи (Ключ ЭП)** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания УНЭП/ УКЭП / ЭП PayControl.

**Ключи ЭП** - совокупность Ключа ЭП и соответствующего ему Ключа проверки ЭП.

**Ключевая информация** - обобщенное понятие информации, содержащей Ключи ЭП, Ключи проверки ЭП, Ключи инициализации PayControl, используемые для Аутентификации.

**Код подтверждения** - подтверждение одобрения транзакции Владелец ЭП посредством:

- Мобильного устройства с установленным Мобильным приложением PayControl, поступившее в Систему «ДБО BS-Client (CORREQTS)» при использовании Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» и Канала доступа «Мобильный Бизнес-Клиент»;
- аппаратного USB-устройства MAC-токен BIFIT, поступившее в Систему «iBank» при использовании Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн»;
- аппаратного USB-устройства, обеспечивающего подтверждение одобрения транзакции, поступающее в Систему «Клиент-Банк» при использовании Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн», в т.ч. MAC-токен BIFIT (для Системы «iBank») или другое аппаратное USB - устройство, определенное Банком;
- введения в специальное поле в Системе «Клиент-Банк» набора символов, направленных Банком Клиенту в SMS-сообщении на Номера телефонов УЛ или сгенерированных Клиентом с использованием Генератора одноразовых кодов<sup>1</sup>.

**Компрометация** - утрата доверия к тому, что используемый Логин, Пароль, Ключи ЭП недоступны третьим лицам, а также наличие оснований считать, что Мобильное устройство с активированным Мобильным приложением PayControl доступно неуполномоченным лицам, независимо от того, нанесен или нет ущерб Банку и/или Клиенту.

**Логин** – уникальный идентификатор Уполномоченного лица Клиента в виде последовательности цифр и/или букв.

**Мобильное приложение Банка** - мобильное приложение Банка для операционных систем iOS и Android, устанавливаемое на Мобильное устройство УЛ Клиента и представляющее собой канал доступа к Системе «ДБО BS-Client (CORREQTS)», позволяющий обеспечить электронный документооборот между Клиентом и Банком, в том числе создание, подписание ЭП и отправку ЭД в Банк на исполнение, при условии наличия на Мобильном устройстве подключения сети Интернет.

**Мобильное приложение PayControl** - мобильное приложение для операционных систем iOS и Android, выполняющее функции управления Ключевой информацией, а именно: Ключами на основе средства ЭП PayControl (считывание, хранение, использование, обновление, удаление), получения информации для подтверждения от серверной части, отображения подтверждаемых данных (ЭД) на экране Мобильного устройства, формирования Кода подтверждения PayControl на основе данных операции, Ключа ЭП, времени обработки, отправки Кода подтверждения PayControl в серверную часть в целях подтверждения и подписания ЭДЭП PayControl в Системе «ДБО BS-Client (CORREQTS)».

**Мобильное устройство** - мобильное устройство (телефон, смартфон, планшет и т.д.), работающее под управлением операционной системы iOS / Android, на котором есть доступ в сеть Интернет, и используемое Уполномоченным лицом Клиента для установки Мобильного приложения Банка и/или Мобильного приложения PayControl. При работе с Мобильным приложением PayControl используется как Носитель ключевой информации для ЭП PayControl.

**Модуль «Центр финансового контроля/Расчетный центр Корпорации» (далее – модуль ЦФК/РЦК)<sup>2</sup>** – модуль Системы «Клиент-Банк», при использовании которого работникам Банка и/или Уполномоченному лицу Контролирующей организации предоставляется возможность получения информации о движении

<sup>1</sup>Услуга генерации Одноразового кода с помощью Генератора одноразовых кодов не предоставляется при использовании Канала доступа «Мобильный Бизнес-Клиент» и Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк».

<sup>2</sup> Услуга предоставляется при условии подключения модуля ЦФК/РЦК

денежных средств по счетам Клиента и/или Подконтрольных организаций, открытым в Банке, Акцепта (бюджетирования), оперативного управления остатками денежных средств и контроля состояния счетов Клиента и его Подконтрольных организаций (модуль «Прямое управление счетами») и/или ведения договоров (модуль «Ведение договоров»). Порядок использования модуля ЦФК/РЦК определен Приложением № 18 к настоящим Правилам.

**Модуль «Электронный офис» / «Управление услугами»<sup>3</sup>** – модуль Системы «Клиент-Банк», обеспечивающий возможность Клиентам осуществлять самостоятельное подключение / отключение Продуктов /услуг Системы «Клиент-Банк» посредством направления в Банк заявок на подключение/отключение Продукта / услуг Системы «Клиент-Банк», в случаях, предусмотренных программным комплексом Системы «Клиент-Банк» и заключенным между Банком и Клиентом договором.

**Модуль «Тикер для корпоративных клиентов»** - модуль Системы «iBank», предназначенный для предоставления Клиентам услуг информирования о движении денежных средств по Счетам в режиме онлайн, просмотра Выписки по счету, а также поступления и просмотра входящих документов из Банка.

**Номер телефона Уполномоченного лица (Номер телефона УЛ)**-номер телефона сотовой связи Уполномоченного лица Клиента, зарегистрированный в Системе «Клиент-Банк», указанный Клиентом при заполнении Заявления о присоединении / Заявлении о внесении изменений и используемый Клиентом для получения от Банка SMS-сообщений.

**Носитель ключевой информации** – носитель информации, предназначенный для записи, хранения, воспроизведения Ключа ЭП. Включает USB-Токен, а также Мобильное устройство с загруженными Ключами ЭП на основе средства ЭП PayControl.

**Операционный день** - операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса.

**Пароль** – уникальная алфавитно-цифровая последовательность символов, известная только Уполномоченному лицу Клиента, соответствующая присвоенному ему Логину и используемая для Аутентификации Уполномоченного лица Клиента в Системе «Клиент-Банк».

**Порядок переводов** - Порядок осуществления переводов денежных средств в валюте РФ Клиентов – юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «АБ «РОССИЯ», размещенный на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru).

**Правила** – настоящие Правила АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов, размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru).

**Представитель клиента (Представитель)** – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного

---

<sup>3</sup> Услуга доступна в клиентском модуле «Интернет-Клиент» Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» и клиентском модуле «Internet-Банкинг» Системы «iBank».

органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица. В случае если Представитель выступает от имени нескольких Клиентов, его полномочия должны быть подтверждены по каждому Клиенту отдельно.

**Продукты / услуги Системы «Клиент-Банк»** – функциональные возможности Системы «Клиент-Банк», подключаемые по желанию Клиента либо на основании Договора присоединения, либо на основании отдельных договоров и оплачиваемые им в соответствии с Тарифами, утвержденными в Банке.

**Распоряжение на перевод (Распоряжение)** – платежное поручение или иной расчетный (платежный) документ, форма которого определена Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и/или Банком, закрепленный Банком и Клиентом в договоре, и принятый Банком в соответствии с Порядком переводов, на основании которого осуществляются расходные операции по Счету.

**Сервис проверки контрагентов<sup>4</sup>**- автоматизированный сервис, предназначенный для получения информации на основе официальных открытых источников информации федеральных органов власти (ФНС, ФССП, Росреестр, Генпрокуратура и др.). Поиск информации производится по ИНН контрагента (получателя платежа) и осуществляется в режиме онлайн при заполнении соответствующего поля в платежном поручении.

**Сертификат ключа проверки усиленной квалифицированной электронной подписи (Сертификат УКЭП)** – ЭД или документ на бумажном носителе, выданные Удостоверяющим центром и подтверждающие принадлежность Ключа проверки ЭП Уполномоченному лицу.

**Система «Клиент-Банк» (Система)** - автоматизированная система электронного документооборота (прием/передача документов и сообщений в электронном виде) между Банком и Клиентом, предоставляющая Клиентам возможность удаленного управления счетами, а также получения банковских продуктов и услуг. Предоставляется возможность подключения/ обслуживания **Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн», Канала доступа «Мобильный Бизнес-Клиент», Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк»,** обслуживания **Канала доступа «Клиент-Банк»**

**Средства криптографической защиты информации (СКЗИ)** - шифровальные (криптографические) средства защиты информации конфиденциального характера – аппаратные и (или) программные средства, обеспечивающие создание и проверку УНЭП, создание Ключей ЭП, а также реализующие алгоритмы криптографического преобразования информации и предназначенные для защиты информации при осуществлении электронного взаимодействия по каналам связи либо с использованием отчуждаемых носителей информации.

**Срок действия Ключей ЭП -**

- для УНЭП - срок, определяемый с момента регистрации Ключа ЭП в Системе «Клиент-Банк» до истечения срока, установленного эксплуатационной документацией к используемому СКЗИ;
- для УКЭП – срок, равный сроку действия Сертификата УКЭП, выпущенного Удостоверяющим центром;
- для ЭП PayControl -срок, составляющий 365 календарных дней с момента выдачи Клиенту Ключей инициализации PayControl.

В случае прекращения действия полномочий Уполномоченного лица использование Ключа ЭП в Системе «Клиент-Банк» запрещается, действие Ключа ЭП в Системе «Клиент-Банк» приостанавливается до момента подтверждения факта продления полномочий Уполномоченным лицом. При продлении полномочий генерация новых Ключей ЭП не требуется.

---

<sup>4</sup>Услуга доступна в Канале доступа «Клиент-Банк Онлайн»

**Срок действия полномочий** - срок действия предоставленных Уполномоченному лицу Клиента / Уполномоченному представителю Банка полномочий согласно Документам, подтверждающим полномочия<sup>5</sup>. Пересечение Срока действия ключа ЭП и Срока действия полномочий является необходимым условием для использования Ключа ЭП при подписи ЭД.

**Статус ЭД** - параметр электронного документа, определяющий текущий статус его обработки.

**Стороны** - Банк и Клиент (совместно или по отдельности).

**Счет** – счет в валюте РФ или иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту по Договору банковского счета, в том числе счет для расчетов с использованием корпоративных карт, предназначенный для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

**Тарифы** - система ставок комиссионного вознаграждения, утвержденная в соответствии с действующим в Банке порядком и действующая на дату оказания услуги в ГО/ ВСП Банка по месту обращения Клиента.

**Удостоверяющий центр (УЦ)** – удостоверяющий центр, аккредитованный в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63 «Об электронной подписи».

**Уполномоченное лицо Клиента (УЛ)** - Представитель или иное должностное лицо Клиента, уполномоченное распорядительным актом Клиента на работу в Системе «Клиент-Банк» на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в установленном Договором присоединения порядке в Системе «Клиент-Банк» может быть зарегистрирован Банком Ключ проверки ЭП, в рамках установленных для данного пользователя прав.

**Уполномоченный представитель Банка** - руководитель Банка или работник Банка, уполномоченный соответствующей доверенностью, заключать Договоры от имени Банка или подписывать иные документы в соответствии с предоставленными на основании доверенности полномочиями.

**Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП)** - усиленная квалифицированная электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Сертификат ключа проверки которой выдан Уполномоченному лицу Удостоверяющим центром.

**Усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП)** - усиленная неквалифицированная электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», бланк ключа проверки которой выдан Уполномоченному лицу Банком и удовлетворяет требованиям настоящих Правил. Носителем ключевой информации для УНЭП является USB-токен.

**Учетная система Клиента** - программное обеспечение Клиента, принадлежащее Клиенту и используемое Клиентом для автоматизации бухгалтерского и управленческого учета, подготовки бухгалтерских документов и финансовой отчетности. При работе с Банком с использованием Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк» должна соответствовать требованиям Приложения № 4 к Правилам (Обязательства Клиента по выполнению правил безопасной работы при использовании Клиентской части Системы «Клиент-Банк»).

**Электронный документ (ЭД)** - документированная информация, представленная 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, в том числе Электронный платежный документ и Электронный служебно-

---

<sup>5</sup> Сроки действия полномочий устанавливаются в клиентском модуле «Интернет-Клиент» Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» независимо от Срока действия Ключа ЭП.



информационный документ. Виды ЭД, передаваемые Сторонами по Системе «Клиент-Банк», определены в Приложении № 16 к настоящим Правилам.

**Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию и целостности подписываемой информации. Для целей настоящих Правил в качестве ЭП Уполномоченного лица выступает УНЭП, УКЭП или ЭП PayControl.

**ЭП PayControl** – электронная подпись, являющаяся простой электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», которая формируется Клиентом в программном комплексе PayControl, предназначенном для подтверждения Уполномоченным лицом Клиента необходимости формирования ЭП, используемой при проведении операций в Канале доступа «Клиент-Банк Онлайн» и Канале доступа «Мобильный Бизнес-Клиент» Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)». Носителем ключевой информации для ЭП PayControl является Мобильное устройство УЛ Клиента.

**Электронный платежный документ (ЭПД)** - ЭД, формат которого установлен Системой «Клиент-Банк», подписанный УНЭП/ УКЭП/ ЭП PayControl необходимого количества Уполномоченных на подписание ЭПД/ Акцепт (визирование) лиц Клиента, и содержащий поручение/Распоряжение Клиента о совершении операции по счету Клиента.

**Электронный платежный документ «Массовый платеж» (ЭПД «Массовый платеж»)** – ЭПД Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» предназначен для формирования, подписи и пакетной отправки в Банк большого количества платежей одновременно в адрес разных получателей в формате единого реестра. Услуга не применяется при обслуживании с использованием Модуля РЦКи Мобильного приложения Банка.

**Электронный служебно-информационный документ (ЭСИД)** - ЭД, подписываемый УНЭП/ УКЭП/ ЭП PayControl Уполномоченных лиц, не являющийся ЭПД (выписки по счету, запросы, отчеты, информационные сообщения в формате ЭСИД «Письмо», документы валютного контроля). ЭСИД также являются любые документы (заявления, подтверждения, уведомления, документы, приводящие к заключению договоров, в том числе в виде оферты, и т.п.), оформляемые на условиях и в рамках заключенных с Банком отдельных договоров / соглашений, предусматривающих порядок обмена Сторонами с использованием Системы «Клиент-Банк».

**SMS-информирование** - Продукт / услуга Системы «Клиент-Банк», в рамках которой Банк предоставляет Клиенту информацию по Счету посредством направления Банком такой информации в виде SMS-сообщений на номера мобильных телефонов Клиента. Подключение услуги «SMS-информирование» осуществляется либо на основании Заявления о предоставлении услуг, либо при использовании Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» путем изменения разрешенных Банком настроек Системы «Клиент-Банк» посредством модуля «Электронный офис» / «Управление услугами»<sup>6</sup>. Перечень и настройки услуги зависят от используемой Клиентом Системы «Клиент-Банк».

**Face ID** - технология аутентификации с помощью сканера лица Клиента, встроенная в Мобильное устройство Клиента, инициируемая Мобильным приложением Банка/ Мобильным приложением PayControl, посредством обращения к данной процедуре в Мобильном устройстве.

**PIN-код** – технология аутентификации с помощью комбинации из цифр, устанавливаемой Клиентом (и известной только Клиенту) в Мобильном приложении Банка/ Мобильном приложении PayControl после первой успешной Аутентификации.

---

<sup>6</sup>Услуга доступна при использовании Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн».

**PUSH-сообщение** – сообщение, отправляемое Банком Клиенту с использованием сети Интернет на Мобильное устройство с установленным на нем Мобильным приложением PayControl и/или Мобильным приложением Банка.

**SMS-сообщение** – сообщение, направляемое Банком Клиенту на Номер телефона УЛ.

**Touch ID** – технология Аутентификации с помощью сканера отпечатка пальца Клиента, встроенная в Мобильное устройство Клиента, иницируемая Мобильным приложением Банка/Мобильным приложением PayControl, посредством обращения к данной процедуре в Мобильном устройстве.

#### 1.1. Используемые сокращения по формам документов

**Акт возврата СКЗИ** - Акт возврата средств криптографической защиты информации (Приложение № 13 к настоящим Правилам).

**Акт выполненных работ** - Акт выполненных работ (Приложение № 11 к настоящим Правилам).

**Акт приема – передачи** - Акт приема – передачи ключевых носителей, программного обеспечения и средств криптографической защиты информации (для Клиентов) (Приложение № 9 к настоящим Правилам).

**Акт технической готовности** - Акт технической готовности к использованию канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк» (Приложение № 15 к настоящим Правилам).

**Бланк Ключа проверки ЭП** - Ключ проверки электронной подписи сотрудника клиента в системе «iBank» (Приложение № 6 к настоящим Правилам), Ключ проверки электронной подписи сотрудника клиента в Системе «ДБО BS-Client (CORREQTS)» (Приложение № 7 к настоящим Правилам).

**Доверенность** - Типовая форма Доверенности (на получателя) (Приложение № 12 к настоящим Правилам).

**Заявление на выезд специалиста** - Заявление на выезд специалиста Банка на территорию Клиента (Приложение № 10 к настоящим Правилам).

**Заявление об изменении договора** - Заявление об изменении договора дистанционного банковского обслуживания в АО «АБ «РОССИЯ» (Приложение № 19 к настоящим Правилам).

**Заявление об использовании СКЗИ** - Заявление об использовании СКЗИ в Системе «Клиент-Банк» (Приложение № 20 к настоящим Правилам).

**Заявление о внесении изменений** - Заявление о внесении изменений в Договор присоединения (Приложение № 1а к настоящим Правилам).

**Заявление о компрометации** - Заявление о компрометации (Приложение № 21 к настоящим Правилам).

**Заявление о предоставлении модуля ЦФК/РЦК** - Заявление о предоставлении модуля ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк» (подключение/отключение) (Приложение № 8 к настоящим Правилам).

**Заявление о предоставлении услуги Акцепт (визирование)** – Заявление о предоставлении услуги Акцепт (визирование) (подключение/отключение) (Приложение № 22 к настоящим Правилам)

**Заявление о предоставлении третьим лицам выписки по счетам** – Заявление о предоставлении третьим лицам выписки по счетам Клиента (подключение/отключение) (Приложение № 23 к настоящим Правилам)

**Заявление о расторжении договора** - Заявление о расторжении Договора присоединения (Приложение № 14 к настоящим Правилам).

**Инструкция по установке системы** - Инструкция по установке Системы «iBank» (Приложение № 5 к настоящим Правилам), Инструкция по установке Системы «ДБО BS-Client», «ДБО BS-Client(CORREQTS)» (Приложение № 5а к настоящим Правилам).

**Обязательства Клиента по безопасной работе** - Обязательства Клиента по выполнению правил безопасной работы при использовании Клиентской части Системы «Клиент-Банк» (Приложение № 4 к настоящим Правилам).

**Перечень электронных документов** - Перечень электронных документов, передача которых возможна с использованием Системы «Клиент-Банк» (Приложение № 16 к настоящим Правилам).

**Перечень документов для подключения Продуктов/ услуг** - Перечень документов, предоставляемых клиентом при подключении Продуктов / услуг Системы «Клиент-Банк», изменении ранее предоставленных в Банк сведений (Приложение № 17 к настоящим Правилам)

**Положение о технической экспертизе** - Положение о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций (Приложение № 3 к настоящим Правилам).

**Порядок электронного документооборота** - Порядок электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк» (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

**Рекомендации по заполнению бланка** - Рекомендации по заполнению бланка Ключа проверки ЭП в Системе «iBank» (Приложение № 6а к настоящим Правилам), Рекомендации по заполнению бланка Ключа проверки ЭП Клиента в Системе «ДБО BS-Client», «ДБО BS-Client(CORREQTS)» (Приложение № 7а к настоящим Правилам).

**Сертификат УКЭП** - Сертификат ключа проверки усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП).

**Условия предоставления услуг ЦФК/РЦК** - Условия предоставления услуг с использованием модуля «Центр финансового контроля / Расчетный центр корпорации» в АО «АБ «РОССИЯ» корпоративным клиентам (Приложение № 18 к настоящим Правилам).

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п.1 ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.
- 2.2. Распространение текста Правил путем опубликования его в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу [www.abr.ru](http://www.abr.ru), должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как предложение (оферта) Банка, адресованное Клиентам о заключении с Банком договора о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк» на условиях, изложенных в настоящих Правилах, в целом, без каких-либо изъятий, оговорок и условий.
- 2.3. Заключение Договора присоединения осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам на основании Заявления о присоединении, предоставляемое в Банк на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах и подписываемое Представителем Клиента и заверенное оттиском печати (при наличии). Заключение Договора присоединения означает полное принятие Клиентом настоящих Правил и всех приложений к ним, Тарифов Банка, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать. Подписанием Заявления о присоединении Клиент подтверждает, что до заключения Договора присоединения Банк проинформировал его об условиях использования Системы «Клиент-Банк», о правилах безопасной работы при использовании Системы «Клиент-Банк», в том числе об ограничениях способов, мест использования и случаях повышенного риска использования Системы «Клиент-Банк».
- 2.4. Фактом заключения Договора присоединения является подписание Заявления о присоединении Уполномоченным представителем Банка с указанием ФИО, должности, проставлением собственноручной подписи, даты и оттиска печати Банка

(подразделения Банка), а также информации о присвоенном номере и дате заключения Договора присоединения. В целях подтверждения факта заключения Договора присоединения Банк осуществляет передачу Клиенту заполненного и подписанного со стороны Банка Заявления о присоединении.

- 2.5. Настоящие Правила определяют общие условия предоставления и обслуживания Системы «Клиент-Банк», управления отдельными Продуктами/услугами Системы «Клиент-Банк», а также услуг электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк».
- 2.6. Дистанционное банковское обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и Тарифами Банка. В случае изменения законодательства Российской Федерации, Правила применяются в части не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации до момента их изменения.  
Применение положений настоящих Правил осуществляется с учетом параметров подключения к Системе «Клиент-Банк», указанных Клиентом в Заявлении о присоединении, а также с учетом наличия у Банка технической возможности подключения Клиенту Системы «Клиент-Банк» с учетом выбранных параметров.
- 2.7. Клиент определяет в Заявлении о присоединении следующие параметры подключения:
  - 2.7.1. Канал доступа Системы «Клиент-Банк». В процессе работы возможна одновременная эксплуатация нескольких Каналов доступа Системы «Клиент-Банк», изменение эксплуатируемой Системы «Клиент-Банк», смена Канала доступа Системы «Клиент-Банк».
  - 2.7.2. Перечень Уполномоченных лиц, предоставляемые им полномочия в Системе «Клиент-Банк», накладываемые ограничения прав на работу и ограничение по параметрам операций в Системе «Клиент-Банк», а также перечень Продуктов/услуг Системы «Клиент-Банк», к которым Уполномоченному лицу необходимо предоставить доступ, за исключением услуг, требующих подачи отдельных заявлений для их подключения в соответствии с разделом 4 настоящих Правил.  
Уполномоченное лицо Клиента в Системе «Клиент-Банк» могут быть установлены следующие полномочия:
    - **на распоряжение Счетом / подписание ЭД** – путем выбора в заявлении в отношении Уполномоченного лица группы подписи «группа 1» или «группа 2»;
    - **на просмотр информации и обмен электронными сообщениями** – путем выбора в отношении Уполномоченного лица группы подписи «без права подписи» (просмотр)»;
    - **на акцепт расходных операций по Счету** – путем выбора в отношении Уполномоченного лица группы подписи «визирующая (акцепт)».
- 2.8. Регистрация нового Уполномоченного лица осуществляется на основании Заявления о внесении изменений, либо при первичном подключении Продуктов/услуг на основании Заявления о предоставлении модуля ЦФК/РЦК /Заявления о предоставлении услуги Акцепт (визирование)/ Заявления о предоставлении выписки по счетам, переданных в Банк в порядке, определенном разделом 2 настоящих Правил.
- 2.9. Допускается использование каждым Уполномоченным лицом Клиента, функции исполнительного органа которого выполняет юридическое лицо, своего уникального 1 (одного) Ключа ЭП в Системе «Клиент-Банк» для распоряжения денежными средствами на всех счетах юридических лиц, функции исполнительного органа в которых выполняет вышеуказанное юридическое лицо. Для этой цели:
  - 2.9.1. При оформлении Заявления о присоединении:
    - юридическое лицо, выполняющее функции исполнительного органа, указывает в разделе 2 наименования и номера банковских счетов всех юридических лиц, функции исполнительного органа в которых выполняет данное юридическое лицо;

- юридическое лицо, функции исполнительного органа в котором выполняет другое юридическое лицо, в поле «Наименование Клиента» дополнительно указывает наименование юридического лица, выполняющего функции исполнительного органа данного юридического лица.
- 2.9.2. При оформлении Бланка Ключа проверки ЭП Уполномоченного лица Клиента в поле «наименование организации» указывает наименование юридического лица, выполняющего функции исполнительного органа, а в поле «Примечания» дополнительно указывает – «с правом единоличного исполнительного органа в соответствии с Заявлением о присоединении».
- Выдача Ключей ЭП с правом распоряжения денежными средствами работникам юридических лиц, исполнительным органом которых является другое юридическое лицо, в рамках заключенных данными юридическими лицами Договоров присоединения либо не осуществляется, либо осуществляется в соответствии с полномочиями, подтвержденными единоличным исполнительным органом Клиента.
- 2.10. К Системе «Клиент-Банк» могут быть подключены как Клиенты, имеющие открытые Счета в Банке, так и Клиенты, не имеющие открытых Счетов в Банке, но пользующиеся другими услугами Банка, в том числе обслуживаемые в рамках зарплатных проектов, депозитарного обслуживания, размещающие свободные денежные средства в депозиты и другие продукты Банка. Особенности использования Системы «Клиент-Банк» в процессе получения услуг Банка регулируется отдельными договорами / соглашениями, определяющими процедуры предоставления Продукта / услуги.
- 2.11. При наличии у Клиента Счета (-ов) в Банке исполнение обязательств путем обмена ЭД в соответствии с настоящими Правилами осуществляется по всем открытым в Банке Счетам. Распространение действия настоящих Правил на вновь открываемые в Банке Счета осуществляется автоматически в момент их открытия на основании Заявления о присоединении, предоставленного в Банк при заключении Договора присоединения.
- 2.12. Доступ Клиента к Системе «Клиент-Банк» осуществляется следующими способами:
- через Браузер в случае выбора Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн»;
  - посредством Мобильного приложения Банка при подключении Банком Канала доступа «Мобильный Бизнес-Клиент»;
  - посредством установки специализированного программного обеспечения на рабочее место Клиента в случае выбора Канала доступа «Клиент-Банк»;
  - посредством передачи в Банк и приема из Банка информации с использованием Учетной системы Клиента и СКЗИ в случае выбора Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк».
- 2.13. Использование Носителей ключевой информации предназначено для генерации и хранения Ключа проверки ЭП и Ключа ЭП Клиента, а также для подписи ЭД.
- 2.14. Использование Генератора одноразовых кодов предназначено для дополнительной Аутентификации Клиента при подтверждении доступа к Системе «Клиент-Банк», а также в случае использования Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» для подтверждения ЭПД Клиента.
- 2.15. Для формирования и проверки УНЭП Уполномоченными лицами применяются СКЗИ, определенные Банком. Перечень разрешенных Банком к использованию СКЗИ размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.abr.ru](http://www.abr.ru).
- Клиент вправе либо получить СКЗИ в Банке, либо использовать самостоятельно приобретенные СКЗИ с учетом требований п.5.1 настоящих Правил.
- 2.16. По заявлению Банк предоставляет Клиенту Носитель ключевой информации, СКЗИ, Генератор одноразовых кодов на основании Акта приема-передачи.
- 2.17. Генерацию Ключей ЭП Уполномоченные лица Клиента осуществляют самостоятельно, либо предоставляют в Банк Сертификат УКЭП в порядке, определенном разделом 5 настоящих Правил.

- 2.18. Любые ЭД, передаваемые Сторонами в Системе «Клиент-Банк», должны быть подписаны ЭП передающей Стороны. Подписание ЭД может осуществляться:
- УНЭП при использовании Каналов доступа «Клиент-Банк», «Клиент-Банк Онлайн», «Интеграционный Клиент-Банк»;
  - УКЭП при использовании Каналов доступа «Клиент-Банк Онлайн», «Интеграционный Клиент-Банк»;
  - ЭП PayControl при использовании Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» и Канала доступа «Мобильный Бизнес-Клиент».
- ЭД Клиента, не подписанные ЭП в соответствии с настоящими Правилами, в обработку Банком не принимаются и не являются основанием для предоставления услуг по Договору присоединения.
- 2.19. Замена Ключей ЭП с соблюдением требований настоящих Правил не влияет на юридическую силу ЭД, если он был подписан действующим на момент подписания Ключом ЭП.
- 2.20. ЭПД, оформленные в соответствии с нормативными актами Банка России, «Порядком осуществления переводов денежных средств в валюте РФ Клиентов – юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Порядок переводов), размещенным на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru), исполняются Банком в соответствии с Порядком электронного документооборота и действующим/ими договором/ми банковского счета в валюте Российской Федерации.
- В случае установления Клиентом ограничений прав на работу и ограничений по параметрам операций в Системе «Клиент-Банк» по какому-либо из Уполномоченных лиц Клиента Банк исполняет ЭПД, подписанные ЭП данного Уполномоченного лица с учетом установленных ограничений.
- 2.21. Подтверждение ЭПД в Системе «Клиент-Банк» Уполномоченное лицо осуществляет в соответствии с Порядком электронного документооборота (Приложение № 2 к настоящим Правилам) с применением Кода подтверждения.
- Банк обеспечивает направление Клиенту Кода подтверждения/ доведение до Клиента информации о способе получения Кода подтверждения с целью его обязательного применения для подтверждения ЭПД Клиента.
- 2.22. Заявления/ акты, оформленные в соответствии с условиями настоящих Правил и приложениями к ним, за исключением Заявления о присоединении, могут быть переданы в Банк одним из следующих способов:
- на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах, подписанное Представителем Клиента и заверенное оттиском печати (при наличии);
  - посредством модуля «Электронный офис» / «Управление услугами»<sup>7</sup> в целях самостоятельного подключения / отключения ряда Продуктов / услуг Системы «Клиент-Банк».
  - с использованием Системы «Клиент-Банк» в формате ЭСИД «Письмо», подписанного ЭП Уполномоченного лица Клиента и содержащего:
    - сканированный образ документа, подписанный Представителем Клиента и заверенный оттиском печати (при наличии),
    - либо текстовый файл или сообщение с указанием новых сведений в случае изменения данных, указанных в разделе «Контактные данные Клиента» Заявления о присоединении по работе с Системой «Клиент-Банк» по техническим вопросам и для обеспечения круглосуточной связи.
- ЭСИД «Письмо» может быть направлен на следующие адреса в Системе «Клиент-Банк»:

---

<sup>7</sup> Услуга доступна при использовании Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн»

- для Клиентов, обслуживаемых в Головном офисе, Центральном и Московском филиалах АО «АБ «РОССИЯ» – на адрес «В операционное управление»,
- для Клиентов, обслуживаемых в иных филиалах АО «АБ «РОССИЯ» – на адрес «Отдел открытия счетов».

2.23. Информирование Банка об изменении в ранее предоставленных сведениях Клиент осуществляет путем предоставления в Банк в порядке, определенном п. 2.22 настоящих Правил:

- типовых форм заявлений, являющихся приложениями к настоящим Правилам, в соответствии с Приложением №17 к Правилам,
- заявлений, составленных в произвольной форме, с указанием в тексте заявления наименования Клиента, ИНН, номера Договора присоединения и предоставляемых/ изменяемых сведений, в случае если типовой формой заявления не предусмотрены поля для предоставления / изменения сведений, требующих информирования Банка с целью исполнения Сторонами обязательств по Договору присоединения.

2.24. Клиент фактом заключения настоящего Договора присоединения подтверждает получение им письменных согласий на передачу и обработку персональных данных своих Уполномоченных лиц, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с получением указанных согласий.

Обработка персональных данных осуществляется Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ», зарегистрированным по адресу: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А, с целью исполнения настоящего Договора с использованием средств автоматизации и без их использования путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

Настоящее подтверждение действует со дня заключения Договора присоединения и по истечении 5 (пяти) лет после прекращения действия Договора присоединения. Согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления Уполномоченного лица Клиента. В случае отзыва согласия Банк уничтожает персональные данные в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней, за исключением случаев, когда дальнейшая обработка персональных данных является обязанностью Банка, установленной законодательством РФ.

Банк обязуется соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ, обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке, а именно: принимать необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления персональных данных и от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, а также соблюдать все требования к защите персональных данных, установленные Федеральным законом № 152-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

2.25. Предоставление Банком Клиенту неисключительного права на использование Клиентской части Системы «Клиент–Банк» в объеме, предусмотренном настоящими Правилами, осуществляется на основании Лицензионных договоров, заключенных с разработчиками программного обеспечения, используемого Банком.

2.25.1. Использование Клиентом Клиентской части Системы «Клиент–Банк» допускается путем ее установки на компьютер (-ы) Клиента (АРМ) и совершения, при помощи

Клиентской части операций с Банком с учетом требований Приложения № 4 к Правилам.

- 2.25.2. Неисключительное право на использование Клиентской части Системы «Клиент–Банк» не включает права на:
- декомпилирование, изучение кода, модификацию и изменение Клиентского модуля или любой его части;
  - передачу полученного права третьим лицам;
  - изготовление не предусмотренных руководством пользователя экземпляров Системы «Клиент-Банк», за исключением резервных, используемых в архивных целях.
- 2.25.3. Неисключительное право на использование Клиентской части Системы «Клиент–Банк» предоставляется Клиенту на срок действия Договора присоединения.
- 2.26. Банк гарантирует, что он вправе передавать Клиенту неисключительные права на использование Клиентской части Системы «Клиент–Банк» и что такое предоставление не повлечет предъявления к Клиенту исков со Стороны третьих лиц.
- 2.27. Банк гарантирует хранение всех входящих (полученных от Клиента) и исходящих (отправленных Клиенту) Электронных документов в течение сроков, предусмотренных действующим законодательством РФ для хранения аналогичных документов и информации на бумажных носителях.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

- 3.1. Стороны обязуются при исполнении ЭД, переданных по Системе «Клиент-Банк», руководствоваться действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, устанавливающими правила осуществления переводов денежных средств на территории РФ, договорами банковского счета и настоящими Правилами.
- 3.2. Каждая Сторона обязана за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для работы в Системе «Клиент-Банк» в соответствии с настоящими Правилами.
- 3.3. Каждая из Сторон обязуется немедленно в соответствии с разделом 7 настоящих Правил информировать другую Сторону обо всех случаях Компрометации или подозрения на Компрометацию, а также повреждения программно-технических средств подсистем обработки, хранения, защиты и передачи информации, для проведения экстренной смены Ключей ЭП и других согласованных действий по поддержанию в рабочем состоянии Системы «Клиент-Банк». При этом работа по Системе «Клиент-Банк» приостанавливается на время проведения мероприятий, предусмотренных разделом 7 настоящих Правил.
- 3.4. Стороны устанавливают, что вся информация, направленная по Системе «Клиент-Банк», считается доведенной до сведения Клиента по истечении 3 (трех) рабочих дней с момента ее направления по Системе «Клиент-Банк» (включая день направления, рассылки).
- 3.5. Каждая из Сторон имеет право запрашивать, и обязана предоставлять по запросам другой Стороны надлежащим образом оформленные копии ЭД, выполненные на бумажном носителе, которые должны быть подписаны уполномоченными лицами и заверены оттиском печати соответствующей Стороны. Копии ЭД, выполненные на бумажном носителе, должны передаваться от запрашиваемой Стороны запрашивающей Стороне в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, следующего за днем предоставления соответствующего запроса.
- При этом положения настоящего пункта не исключают и не ограничивают право каждой из Сторон на получение копий ЭД в порядке, определенном иными договорами, заключенными между Сторонами. Сторона, запрашивающая копию ЭД на основании иного договора, вправе требовать от запрашиваемой Стороны представления копий ЭД в сроки, установленные таким договором и с учетом его положений.
- 3.6. Настоящим Стороны подтверждают и соглашаются с тем, что:



- 3.6.1. Создание корректной ЭП под ЭД возможно исключительно с использованием Ключа ЭП.
- 3.6.2. После подписания ЭД ЭП изменение, добавление или удаление символов значимых данных документа делает ЭП некорректной, т.е. проверка ЭП Клиента дает отрицательный результат.
- 3.6.3. Используемые СКЗИ, обеспечивают контроль целостности данных и УНЭП/ УКЭП, а также подтверждение авторства и подлинности ЭД.
- 3.6.4. Используемая в Системе «ДБО BS-Client (CORREQTS)» ЭП PayControl обеспечивает целостность ЭД путем выработки Кода подтверждения на основе данных операции, Ключа ЭП, времени обработки.
- 3.6.5. Клиент, соглашаясь с получением услуг Системы «Клиент-Банк» через сеть Интернет, признает, что использование Системы «Клиент-Банк» влечет дополнительные риски несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами. Меры по снижению указанных рисков, а также требования к информационной безопасности приведены в Обязательствах Клиента по безопасной работе.
- 3.6.6. Сторона, получившая ЭД с использованием Системы «Клиент-Банк», не несет ответственности за правильность содержания и/или оформления такого ЭД Стороной, его направившей.
- 3.6.7. При осуществлении работы по Системе «Клиент-Банк» предоставление в Банк на бумажном носителе документов, направленных Клиентом по Системе «Клиент-Банк» в виде ЭД, не требуется, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.5 настоящих Правил.
- 3.6.8. При соблюдении Сторонами правил обмена ЭД, установленных настоящими Правилами, ЭП Уполномоченного лица Стороны, подписавшего ЭД, имеет юридическую силу собственноручной подписи данного лица, выполненной на документе, оформленном на бумажном носителе.
- 3.6.9. ЭД (в том числе вложение в ЭСИД «Письмо») порождает права и обязанности Сторон по Договору присоединения, договорам банковского счета, другим соглашениям, в рамках которых происходит взаимодействие с использованием Системы «Клиент-Банк», если передающей Стороной ЭД оформлен надлежащим образом и передан по Системе «Клиент-Банк», а принимающей Стороной - получен, проверен и принят в соответствии с Порядком электронного документооборота.
- 3.6.10. ЭД, подписанные ЭП и переданные по Системе «Клиент-Банк», являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с Положением о технической экспертизе.
- 3.6.11. Безусловное право Банка на отнесение принадлежности ЭПД к операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным Банком России в соответствии с требованиями законодательства РФ.
- 3.6.12. В случаях, когда использование Системы «Клиент-Банк», Мобильного приложения PayControl предполагает передачу Клиенту либо хранение Банком конфиденциальной информации, Банк и Клиент обязуются принять все необходимые меры организационного и технического характера для предотвращения доступа третьих лиц к такой информации до передачи ее Клиенту, а также во время ее хранения Банком/Клиентом в соответствии с Договором присоединения и действующим законодательством РФ.
- 3.6.13. В качестве единой шкалы времени при работе в Системе «Клиент-Банк» принято московское время. Контрольным временем приема/отправки ЭД является время системных часов сервера Банка. Дата получения ЭД проставляется в Системе «Клиент-Банк» программным путем.

### 3.7. Клиент обязан:

- 3.7.1. Организовать АРМ Клиента для работы с Системой «Клиент-Банк» в соответствии с Инструкцией по установке системы.
- 3.7.2. Соблюдать Порядок электронного документооборота в соответствии с Приложением № 2 к настоящим Правилам.
- 3.7.3. Выполнять требования, указанные в Обязательствах Клиента по безопасной работе (Приложение № 4 к настоящим Правилам), а также по запросу Банка подтверждать выполнение указанных требований. Риски, возникающие в связи с невыполнением требований, указанных в Обязательствах Клиента по безопасной работе, несет Клиент.
- 3.7.4. Оплачивать услуги в соответствии с Тарифами Банка в порядке, предусмотренном п. 11.2 настоящих Правил.
- 3.7.5. В случае изменения в течение срока действия Договора присоединения документов и сведений, необходимых для установления полномочий лиц, которым предоставлено право доступа к Системе «Клиент-Банк», и их идентификации, а также для направления Уполномоченным лицам Кодов подтверждения/SMS-сообщений/PUSH-сообщений предоставить указанные сведения в Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения указанных изменений и провести, в случае необходимости, все необходимые мероприятия по перевыпуску (внеплановой смене) Ключей ЭП в порядке, определенном п. 6.5 настоящих Правил. Риски, возникающие в связи с ненадлежащим исполнением обязанности, указанной в настоящем пункте, несет Клиент.
- 3.7.6. В случае полной или временной утраты контроля доступа третьих лиц к программным средствам Системы «Клиент-Банк», наступления иных случаев Компрометации, определенных разделом 7 настоящих Правил, незамедлительно (в день утраты) завершить работу Системы «Клиент-Банк» на всех рабочих местах Клиента и уведомить Банк о факте Компрометации или подозрении на Компрометацию в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил. Риски, возникающие в связи с ненадлежащим исполнением обязанности, указанной в настоящем пункте, несет Клиент.
- 3.7.7. Обеспечивать возможность круглосуточной связи по номеру телефона для подтверждения необходимости экстренной блокировки Ключей ЭП, указанному в Заявлении о присоединении.
- 3.7.8. Контролировать исполнение ЭД Банком в соответствии с Порядком электронного документооборота, регулярно проверять движение денежных средств по Счетам. При несогласии с исполненным ЭД незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка в соответствии с п. 3.9.7 настоящих Правил уведомления о проведении операции по Счету (-ам) Клиента с использованием Системы «Клиент-Банк», совершение которой не было санкционировано Клиентом, уведомить Банк путем подачи заявления о несогласии с операцией в произвольной форме, подписанного Представителем Клиента и заверенного печатью (при наличии) в порядке, определенном п. 3.8.11 настоящих Правил. В случае необходимости досрочного прекращения действия Ключей ЭП Клиента в Системе «Клиент-Банк» при несогласии с операцией Клиент дополнительно направляет в Банк в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил, Заявление о компрометации. При нарушении Клиентом срока информирования Банка об операции с использованием Системы «Клиент-Банк», совершение которой не было санкционировано Клиентом, Банк не возмещает Клиенту сумму операции, совершенной с использованием Системы «Клиент-Банк» без согласия Клиента. Любая передача ЭД, произведенная Клиентом с использованием скомпрометированного Ключа ЭП, освобождает Банк от любых видов ответственности.
- 3.7.9. Своевременно инициировать процедуру плановой смены Ключей ЭП в соответствии с п. 6.3 - 6.4 настоящих Правил при окончании срока их действия.
- 3.7.10. По требованию Банка, вызванному неисправностями в Системе «Клиент-Банк» или иными обстоятельствами, препятствующими использованию Системы «Клиент-

Банк», прекратить использовать Ключи ЭП, сгенерировать и зарегистрировать новые Ключи ЭП в соответствии с п. 6.5 настоящих Правил.

- 3.7.11. В случае замены Банком программного обеспечения Системы «Клиент-Банк» Клиент обязан в течение 30 (тридцати) дней с даты получения уведомления Банка в соответствии с пп. 3.10.15 настоящих Правил получить у Банка и ввести в эксплуатацию необходимые программные средства.
- В случае получения от Банка уведомления по Системе «Клиент-Банк» об обновлении программного обеспечения АРМ Клиента в зависимости от используемого типа клиентского модуля и действий, указанных в полученном уведомлении, Клиент обязан либо скачать размещенную обновленную версию программного обеспечения с сайта Банка и установить обновление на рабочее место Клиента, либо при очередном сеансе связи подтвердить установку пакета обновлений в автоматическом режиме.
- 3.7.12. Предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителей (участников) и бенефициарных владельцев.
- 3.7.13. Предоставлять по запросу Банка иные документы по своей деятельности для осуществления Банком контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по Счету, требованиям законодательства и требованиям инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России.
- 3.7.14. Исполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 3.7.15. По требованию Банка обеспечить предоставление в Банк согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Уполномоченных лиц Клиента, персональные данные которых содержатся в представляемых Клиентом Банку документах в целях заключения и исполнения Договора присоединения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 3.7.16. В течение срока действия Договора присоединения обеспечить либо сохранность полученных в рамках Договора присоединения программных СКЗИ, технологической документации и ключевой информации, либо периодический контроль срока действия сертификата(-ов) соответствия требованиям ФСБ России на СКЗИ, используемые для работы в Системе «Клиент-Банк», приобретенные самостоятельно.
- 3.7.17. В случае расторжения/отказа от Договора присоединения или отказа от использования Носителя ключевой информации, выданного Банком, осуществить возврат в Банк по Акту возврата СКЗИ Носителей ключевой информации, технологической документации и ключевой информации. В случае расторжения/отказа от Договора присоединения возврат Носителей ключевой информации, выданных Банком, осуществить не позднее даты расторжения/отказа от Договора присоединения.
- 3.7.18. При подключении к Каналу доступа «Интеграционный Клиент-Банк» совершить действия, определенные п. 5.4 настоящих Правил.
- 3.7.19. При использовании Модуля ЦФК/РЦК:
- 3.7.19.1. Клиент - Контролирующая организация обязана сформировать Справочник статей / Справочник КБК (в зависимости от типа используемой Системы «Клиент-

Банк)), а Клиент - Подконтрольная организация при осуществлении расходных операций по Счетам указывать в ЭПД Код статьи Справочника статей / КБК Справочника КБК.

3.7.19.2. Своевременно вносить изменения в список Контролируемых счетов, зарегистрированных в Системе «Клиент-Банк» и/или в модуле ЦФК/РЦК в рамках услуги Акцепт (визирование) или при использовании модуля ЦФК/РЦК.

### 3.8. Клиент вправе:

3.8.1. Направлять в Банк посредством Системы «Клиент-Банк» документы, указанные в Перечне электронных документов, в том числе документы в соответствии с другими договорами, заключенными между Сторонами. Оформление таких документов должно соответствовать требованиям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, заключенными договорами и Договором присоединения.

3.8.2. Отзывать ошибочно отправленный ЭД, переданный Банку, до начала его обработки Банком. Запрос на отзыв ЭД направляется в Банк с использованием Системы «Клиент-Банк» в соответствии с Порядком электронного документооборота.

3.8.3. Приостанавливать / возобновлять обслуживание по Системе «Клиент-Банк», предварительно письменно уведомив об этом Банк не менее чем за 1 (один) рабочий день до даты приостановления/возобновления обслуживания Системы «Клиент-Банк» в порядке, определенном в разделе 9 настоящих Правил.

3.8.4. Отключать доступ Уполномоченного лица к Системе «Клиент-Банк» путем направления Заявления о внесении изменений в порядке, определенном п. 2.23 настоящих Правил.

3.8.5. Устанавливать в Системе «Клиент-Банк» на основании заявлений, являющихся приложениями к настоящим Правилам, ограничения прав на работу и ограничение по параметрам операций при обслуживании с использованием Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн», включая, но не ограничиваясь: установление фиксированного IP-адреса для доступа к Системе «Клиент-Банк» и перечня услуг, связанных с осуществлением переводов денежных средств, а также при подключении Счетов к Системе «Клиент-Банк» – доступ и совершение операций по указанным Счетам (доступ ко всем Счетам / доступ к ограниченному перечню Счетов), максимальные лимиты для переводов денежных средств за одну операцию (ограничение по сумме ЭПД, направляемого в Банк, с указанием верхнего лимита ограничения) и (или) предельной суммы операции за определенный период времени, доступ к установлению ограничений на перечень получателей денежных средств<sup>8</sup>, При использовании Канала доступа «Клиент-Банк» установка ограничений выполняется администратором Системы «Клиент-Банк» Клиента самостоятельно.

3.8.6. Инициировать получение:

- дополнительного Носителя ключевой информации (USB-Токена), в том числе в случае поломки, утраты,
- нового Пароля (смену Пароля), в том числе в случае утраты,
- новых Ключей инициализации PayControl для активации Мобильного приложения PayControl при смене Мобильного устройства и/или Номера телефона УЛ Клиента

путем предоставления в Банк Заявления о внесении изменений в порядке, определенном п. 2.22 настоящих Правил. Получение дополнительного Носителя ключевой информации (USB-Токена) осуществляется Клиентом при посещении Банка.

3.8.7. Представлять в Банк Распоряжения на бумажном носителе в случае отказа Банка в исполнении Распоряжения Клиента на проведение операции по списанию денежных средств со Счета, подписанного ЭП, а также при приостановлении обслуживания

---

<sup>8</sup>При предоставлении доступа к установлению ограничений перечень получателей Клиент настраивает в соответствии с инструкциями по эксплуатации Системы «Клиент-Банк».

Клиента с использованием Системы «Клиент-Банк», либо в период неработоспособности Системы «Клиент-Банк».

- 3.8.8. Подключать/отключать Продукты / услуги Системы «Клиент-Банк» в соответствии с условиями их предоставления, являющимися частью Правил или приложениями к Правилам в порядке, определенном разделом 4 настоящих Правил.
- 3.8.9. В случае необходимости получения консультации по работе программного обеспечения Системы «Клиент-Банк» обратиться в Банк по телефону службы технической поддержки Банка, размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abg.ru](http://www.abg.ru). В случае невозможности решения проблемы по телефону на основании Заявления на выезд специалиста получить услугу выезда специалиста Банка на территорию Клиента (при наличии возможности у Банка). По окончании работ Клиент подписывает Акт выполненных работ в 2 (двух) экземплярах, по одному для каждой из Сторон. Оплата услуг по сопровождению Системы «Клиент-Банк» с выездом специалиста Банка производится согласно Тарифам Банка.
- 3.8.10. Уполномочить Банк на предоставление Выписок по своим счетам исполнительному органу Клиента, либо иному юридическому лицу, отличному от Клиента, которому Клиентом предоставлены полномочия, путем выражения своего согласия в Заявлении о предоставлении выписки по счетам после присоединения указанных организаций (исполнительного органа Клиента/ иного юридического лица) к Правилам путем подачи Заявления о присоединении.
- 3.8.11. Направлять в Банк, в случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента и получения от Банка уведомления о приостановлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ:
- посредством личной явки - заявление о согласии/несогласии с операцией в произвольной форме, подписанное Уполномоченным представителем Клиента и заверенное печатью (при наличии),
- или
- по Системе «Клиент-Банк» (при наличии у Клиента нескомпрометированных Ключей ЭП) - заявление о согласии/несогласии с операцией в произвольной форме, подписанное Представителем Клиента и заверенное печатью (при наличии), в виде сканированного образа документа в формате ЭСИД «Письмо» на адреса, определенные разделом 6 настоящих Правил.
- В случае необходимости досрочной блокировки Ключей ЭП в Системе «Клиент-Банк» при несогласии с операцией Клиент в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил, дополнительно направляет в Банк Заявление о компрометации.
- 3.9. **Банк обязан:**
- 3.9.1. Предоставить Клиенту программное обеспечение/инструкции по осуществлению доступа к программному обеспечению, а также программное средство контроля целостности этого программного обеспечения (включая инструкцию по применению)/информацию о порядке его получения у разработчика (при необходимости), а также инструкцию по эксплуатации/общедоступный ресурс, с использованием которого Клиент имеет возможность получить указанную инструкцию (эксплуатационную документацию).
- 3.9.2. Произвести предусмотренные настоящими Правилами действия, необходимые для предоставления Клиенту возможности работы с Системой «Клиент-Банк».
- 3.9.3. Приостановить исполнение ЭПД при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ на срок не более 2 (двух) рабочих дней.
- 3.9.4. Уведомлять Клиента любым доступным способом, в том числе по Системе «Клиент-Банк», в виде SMS-сообщений по телефонным номерам, указанным в разделе «Контактные данные клиента» Заявления о присоединении или

- полученным Банком при идентификации Клиента, о приостановлении исполнения ЭПД и/или о приостановлении зачисления в случае выявления операции /получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, а также предоставлять Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.
- 3.9.5. Запрашивать у Клиента подтверждение возобновления исполнения ЭПД при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.
- 3.9.6. Возобновлять исполнение ЭПД Клиента по операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента:
- незамедлительно при получении от Клиента подтверждения посредством направления в Банк заявления о согласии с операцией способом, предусмотренным п. 3.8.11 настоящих Правил,
  - по истечении 2 (двух) рабочих дней после совершения действий, указанных в п. 3.9.5 настоящих Правил, в случае неполучения от Клиента заявления о согласии/несогласии с операцией.
- 3.9.7. Уведомлять Клиента о совершении/отказе (с указанием причины отказа) в проведении операции Клиента по Счету (-ам) с использованием Системы «Клиент-Банк» путем предоставления Выписки по счету, а также путем смены Статуса ЭД в Системе «Клиент-Банк» в соответствии с Порядком электронного документооборота. Обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной в момент смены Статуса ЭД при обработке документа Банком в Системе «Клиент-Банк». Статусы, присваиваемые ЭД, определены Порядком электронного документооборота.
- 3.9.8. Возместить Клиенту сумму операции, совершенной с использованием Системы «Клиент-Банк» без согласия Клиента на основании полученного от Клиента заявления о несогласии с операцией в порядке, определенном п. 3.7.8 настоящих Правил.
- 3.9.9. Осуществлять постоянное администрирование серверной части Системы «Клиент-Банк», установленной на территории Банка.
- 3.9.10. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, связанной с использованием Клиентом Ключей ЭП. Любая информация такого рода может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 3.9.11. В случаях, когда использование Ключа ЭП, Пароля предполагает передачу Клиенту либо хранение Банком какой-либо конфиденциальной информации, Банк обязуется принять все необходимые меры организационного и технического характера для предотвращения доступа третьих лиц к такой информации до передачи ее Клиенту, а также во время ее хранения Банком.
- 3.9.12. Обеспечить сохранность архивов переданных и принятых файлов, подписанных ЭП, Ключей проверки ЭПК клиента, а также системных журналов в течение не менее 5 (пяти) лет с даты осуществления операции.
- 3.9.13. Обеспечить рассмотрение полученных заявлений Клиента и предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 (тридцати) дней с даты получения таких заявлений или в иные сроки, установленные законодательством РФ и настоящими Правилами.
- 3.9.14. Консультировать Клиента по вопросам эксплуатации Системы «Клиент-Банк».
- 3.9.15. Исполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 3.10. Банк вправе:

- 3.10.1. Требовать от Клиента смены (формирования новых) Ключей ЭП при проведении периодической плановой смены Ключей ЭП или внеплановой смены Ключей ЭП в случаях и в порядке, определенном разделом настоящих Правил соответственно.
- 3.10.2. Блокировать использование Ключей ЭП Клиента после окончания срока их действия или отзыва / изменения полномочий Уполномоченного лица Клиента или истечения срока действия сертификата соответствия требованиям ФСБ России на приобретенное Клиентом СКЗИ на основании данных предоставленных Клиентом в соответствии с п. 6.5 настоящих Правил, либо на основании данных полученных Банком из открытых официальных источников (например, ЕГРЮЛ/ЕГРИП, исполнительные производства, арбитражные дела, бухгалтерская отчетность, государственные контракты и т.д.)
- 3.10.3. Не регистрировать в Системе «Клиент-Банк» новые Ключи ЭП Уполномоченных лиц Клиента, Ключи ЭП которых были заблокированы на основании телефонного обращения Клиента до момента завершения Клиентом процедуры блокировки Ключа ЭП, совершенной в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.
- 3.10.4. В одностороннем порядке вводить лимиты/ ограничения на совершение операций в Системе «Клиент-Банк», а также другие меры безопасности, направленные на сокращение возможных потерь Клиента от неправомерных действий третьих лиц. В случае введения Банком лимитов/ ограничений Банк уведомляет Клиента любым доступным способом, в том числе по Системе «Клиент-Банк», в виде SMS-сообщений по Номерам телефонов УЛ, телефонным номерам, указанным в разделе «Контактные данные клиента» Заявления о присоединении или полученным Банком при идентификации Клиента, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до введения указанных лимитов/ограничений.
- 3.10.5. Аннулировать выданные Банком Ключи инициализации PayControl в случае, если Клиент по истечении 2 месяцев с момента их получения от Банка не осуществил процедуру генерации Ключей ЭП в Мобильном приложении PayControl в порядке, определенном п.5.2.4 настоящих Правил.
- 3.10.6. Отказать Клиенту в подключении Мобильного приложения PayControl и/или Системы «Клиент-Банк», если Клиентом не соблюдены требования действующего законодательства Российской Федерации, настоящих Правил, а также в случае, если Банком установлен факт предоставления Клиентом недостоверной информации, необходимой для подключения Мобильного приложения PayControl и/или Системы «Клиент-Банк».
- 3.10.7. Осуществлять сбор информации о Мобильном устройстве для целей противодействия угрозам возникающим при использовании ЭП PayControl, такой как геолокация, информация об устройстве, информация о подключении к сети, события, происходящие в Мобильном приложении PayControl, обнаруженное потенциально вредоносное программное обеспечение.
- 3.10.8. Приостановить обслуживание Клиента с использованием Системы «Клиент-Банк», уведомив Клиента путем направления уведомления в порядке, определенном п. 16.4 настоящих Правил, в следующих случаях, включая, но не ограничиваясь:
- при несоблюдении Клиентом условий настоящих Правил;
  - при несоблюдении Клиентом законодательства Российской Федерации;
  - на время спорных ситуаций между Клиентом и Банком до урегулирования разногласий;
  - для выполнения неотложных, аварийных и регламентных работ, связанных с обслуживанием Системы «Клиент-Банк», с уведомлением Клиента о сроках проведения этих работ;
  - при наличии подозрений о Компрометации;

- при наличии информации о недостоверности данных об Уполномоченных лицах, предоставленных в Банк при подключении Системы «Клиент-Банк» или Продуктов/услуг Системы «Клиент-Банк»;
- при выявлении ЭПД, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным Банком России, до подтверждения возобновления исполнения ЭПД Клиентом. При неполучении подтверждения возобновления исполнения ЭПД в порядке, определенном п. 3.8.11 настоящих Правил Банк действует в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.
- при непредставлении документов и/или информации, необходимых для фиксации информации в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, в том числе:
  - непредставления/несвоевременного представления или представления Клиентом неполных сведений (документов) в части идентификации, в том числе при обновлении сведений о Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном (ых) владельце (ах);
  - возникновения подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
  - отсутствия постоянно действующего исполнительного органа или Представителя Клиента – юридического лица по адресу местонахождения, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц.

3.10.9. Приостановить на следующий рабочий день после дня возникновения просрочки оплаты услуг Банка на срок до 6 (шести) месяцев обслуживание Клиента с использованием Системы «Клиент-Банк» с последующим отказом от Договора присоединения, в том числе по следующим причинам:

- отсутствие достаточной суммы средств на Счете Клиента;
- отсутствие возможности списания средств в связи с приостановлением расходных операций по Счету;
- наложение ареста на денежные средства, находящиеся на Счете;
- закрытие Счета(-ов) для оплаты услуг с использованием Системы «Клиент-Банк».

По факту приостановления обслуживания Клиента с использованием Системы «Клиент-Банк», Банк уведомляет Клиента путем направления уведомления в порядке, определенном п. 15.2 настоящих Правил.

Возобновление доступа к Системе «Клиент-Банк» производится Банком только после погашения задолженности Клиента перед Банком. В случае неоплаты комиссионного вознаграждения по истечении указанного срока Банк вправе отказаться от Договора присоединения в одностороннем порядке на основании п. 15.3 настоящих Правил.

3.10.10. Отказаться от Договора присоединения в одностороннем порядке на основании п. 15.3 настоящих Правил при выявлении факта неиспользования Клиентом Системы «Клиент-Банк» (не проведение Клиентом сеансов связи с Банком) в течение срока, превышающего 6 (шесть) календарных месяцев, в том числе в результате временной блокировки доступа к Системе «Клиент-Банк» по заявлению Клиента или по инициативе Банка.

3.10.11. Отказать Клиенту в предоставлении услуги в соответствии с Правилами в случае отсутствия/ недостаточности денежных средств на оплату комиссионного вознаграждения Банка за ее предоставление в соответствии с Тарифами, действующими на момент обращения Клиента.



- 3.10.12. Взимать за оказываемые в соответствии с Правилами услуги в порядке заранее данного акцепта Клиента со Счета Клиента, открытого в Банке на основании договора банковского счета суммы комиссионного вознаграждения согласно действующим Тарифам Банка в соответствии с порядком, определенным в п. 11.2 настоящих Правил.
- 3.10.13. Запрашивать предоставление в Банк согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Уполномоченных лиц Клиента, персональные данные которых содержатся в представляемых Клиентом Банку документах с целью исполнения Договора присоединения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 3.10.14. По своему усмотрению предоставлять полный или ограниченный набор услуг с использованием Системы «Клиент-Банк» в каждом из своих подразделений в конкретный период времени, а также расширять перечень предоставляемых услуг.
- 3.10.15. Производить замену программного обеспечения Системы «Клиент-Банк» без согласия Клиента, уведомив об этом Клиента не менее чем за 30 календарных дней до ввода в эксплуатацию нового программного обеспечения Системы «Клиент-Банк» посредством направления информационного сообщения по Системе «Клиент-Банк» в формате ЭСИД «Письмо».
- 3.10.16. Изменять Договор присоединения и/или Тарифы в одностороннем порядке, уведомляя об этом Клиента в соответствии с п.14.2 Договора присоединения.
- 3.10.17. Приостановить пересылку Клиенту Кодов подтверждения/ SMS-сообщений/ PUSH-сообщений и иной защищаемой информации, а также осуществление перевода денежных средств на основании Кодов подтверждения/ PUSH-сообщений, в случае если Банку стало известно о признаках, указывающих на изменение получателя информации, направленной Банком и используемой при Аутентификации Клиента. К указанным признакам может быть отнесена информация о замене SIM-карты Клиента, прекращении обслуживания или смене Номера телефона УЛ.

#### **4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОДУКТОВ/ УСЛУГ СИСТЕМЫ «КЛИЕНТ-БАНК»**

- 4.1. **Банк предоставляет Клиенту следующие услуги:**
  - 4.1.1. Прием ЭД по установленным законодательством и нормативными актами Банка России и/или Банком формам.
  - 4.1.2. Прием от Клиента по установленным законодательством и нормативными актами Банка России и/или Банком формам документов, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля, предоставляемых:
    - в формате, определяемом Системой «Клиент-Банк»;
    - в свободном формате в виде ЭД, содержащего вложенный сканированный графический образ (файлы в формате pdf, а при отсутствии такой возможности – в формате jpeg или tiff), являющийся точным воспроизведением оригинала документа;и иных документов, необходимых для фиксирования информации, в целях выполнения требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.
  - 4.1.3. Прием от Клиента и передача Клиенту иной информации с использованием Системы «Клиент-Банк» в формате ЭСИД «Письмо», содержащего текст или файл установленного Банком формата.
  - 4.1.4. Передача Клиенту Выписок по Счетам Клиента и приложений к ним (в случае наличия открытого Счета в Банке) за предыдущий операционный день (включая обороты и сальдо по счету). Обновление сведений происходит в автоматическом режиме при входе Клиента в Систему «Клиент-Банк».

- 4.1.5. Предоставление Клиенту информации посредством SMS-сообщений (SMS-информирование). При подключении услуги «SMS-информирование», подписав Заявление о присоединении / Заявление о внесении изменений, либо подключив услугу путем изменения разрешенных Банком настроек Системы «Клиент-Банк» посредством модуля «Электронный офис» / «Управление услугами»<sup>9</sup> Клиент, тем самым, поручает Банку осуществлять «SMS-информирование», в т.ч. в случаях, когда передаваемая информация содержит сведения, составляющие банковскую тайну.
- 4.1.6. Направление Клиенту уведомлений:
- об ограничениях по Счету(ам) с использованием Системы «Клиент-Банк» в формате ЭСИД «Письмо».
  - об операциях поступления и/или списания по Счету(ам) в валюте РФ в СДБО iBank в виде SMS-сообщений или на адрес электронной почты Клиента. Сообщения из Системы «iBank» на адрес электронной почты направляются программным путем с адреса notification [mailto:ibank2@abr.ru].
- 4.1.7. Направление Клиентом из интерфейса Системы «Клиент-Банк» на электронный адрес контрагента Клиента:
- информации об исполненном платеже Сообщения направляются программным путем с адреса notification [mailto:ibank2@abr.ru] в Системе «iBank», с адреса [online@abr.ru](mailto:online@abr.ru) в Системе «ДБО BS-Client(CORREQTS)»;
  - реквизитов Счета. Сообщения направляются программным путем с адреса notification [mailto:ibank2@abr.ru] в Системе «iBank», с адреса [online@abr.ru](mailto:online@abr.ru) в Системе «BS-Client(CORREQTS)».
- 4.1.8. Подключение / использование Модуля «Тикер для корпоративных клиентов», предназначенного для предоставления услуг информирования Клиента в режиме онлайн о движении денежных средств по Счету (-ам), просмотра Выписки по счету, а также поступления и просмотра входящих документов из Банка. В случае возникновения события поступления или списания денежных средств по Счету (-ам) Клиента, поступления входящего документа из Банка сервис информирует Клиента о данном событии с помощью всплывающего сообщения. Подключение услуги осуществляется на основании Заявления о присоединении / Заявления о внесении изменений.
- 4.1.9. Предоставление Клиенту возможности контроля за расходованием денежных средств по своим Счетам и/или счетам Подконтрольных организаций, открытым в Банке в рамках услуги «Акцепт (визирование)» или «Акцепт (бюджетирование)», предоставляемых на основании Заявления о предоставлении услуги Акцепт (визирование) или Заявления о предоставлении модуля ЦФК/РЦК соответственно. Порядок предоставления указанных услуг определен разделом 10 настоящих Правил и Приложением № 18 к настоящим Правилам соответственно.
- 4.1.10. Подключение / использование модуля «Центр финансового контроля / Расчетный центр корпорации» в порядке и на условиях, определенных Приложением № 18 к настоящим Правилам на основании Заявления о предоставлении модуля ЦФК/РЦК.
- 4.1.11. Заключение сделок на размещение денежных средств в неснижаемые остатки и депозиты с использованием Системы «Клиент-Банк»<sup>10</sup> при условии заключения между Банком и Клиентом отдельного договора / соглашения об оказании соответствующей банковской услуги, определяющего порядок заключения сделок о размещении денежных средств с использованием Системы «Клиент-Банк». Подключение услуги осуществляется на основании Заявления о присоединении / Заявления о внесении изменений, либо посредством модуля «Электронный офис» / «Управление услугами»<sup>11</sup>.

<sup>9</sup>Услуга доступна при использовании Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн».

<sup>10</sup>Услуга доступна в Мобильном приложении Банка только при наличии технической возможности у Банка.

<sup>11</sup> Услуга доступна при использовании Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн».

- 4.1.12. Подключение / использование Сервиса проверки контрагентов<sup>12</sup>, предназначенного для получения в режиме он-лайн аналитической информации о контрагентах (получателях платежа) Клиента на основе официальных открытых источников информации федеральных органов власти (ФНС, ФССП, Росреестр, Генпрокуратура и др.).  
Получаемая по организации информация не является официальной, носит оценочный характер и не налагает на Банк каких-либо обязательств, не побуждает пользователя Сервиса проверки контрагентов к совершению каких-либо действий. Клиент, самостоятельно принимая решение об использовании Сервиса проверки контрагентов, соглашается с рисками, связанными с использованием указанной информации, актуальность которой соответствует моменту обработки запроса Клиента и ее актуальности в открытом официальном источнике. Подключение услуги осуществляется либо Банком, либо Клиентом самостоятельно посредством модуля «Электронный офис» / «Управление услугами»<sup>13</sup>.
- 4.1.13. Предоставление Клиенту возможности передачи Выписок по своим счетам исполнительному органу Клиента, иному юридическому лицу, отличному от Клиента, которому Клиентом предоставлены полномочия, путем предоставления своего согласия в Заявлении о предоставлении третьим лицам выписки по счетам.
- 4.1.14. Предоставление Клиенту в рамках оказания Банком депозитарных услуг возможности обмена информацией с Банком в электронном виде с использованием Системы «Клиент-Банк» при условии заключения между Банком и Клиентом отдельного договора/соглашения об оказании депозитарных услуг, определяющего порядок обмена информацией с использованием Системы «Клиент-Банк». Подключение услуги осуществляется на основании Заявления о присоединении / Заявления о внесении изменений;
- 4.1.15. Предоставление Клиенту возможности обмена информацией с Банком в электронном виде с использованием Системы «Клиент-Банк» при условии заключения между Банком и Клиентом отдельного договора о перечислении заработной платы сотрудников на карточные счета, определяющего порядок обмена информацией с использованием Системы «Клиент-Банк»;
- 4.2. Предоставление Клиенту банковских услуг, не включенных в Договор присоединения, индивидуальных условий обслуживания регулируется дополнительными соглашениями к Договору присоединения, отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными / установленными как до, так и после заключения Договора присоединения.

## **5. ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК»**

- 5.1. **При подключении Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн»** с использованием УНЭП/ УКЭП Клиент выполняет следующие действия:
- 5.1.1. Обеспечивает организацию АРМ Клиента, отвечающего требованиям, предусмотренным Инструкцией по установке системы (Приложение № 5/5а к настоящим Правилам).
- 5.1.2. При использовании Системы Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» «ДБО BS-Client (CORREQTS)» получает Аутентификационные данные (Логин, Пароль), необходимые для доступа в Систему «Клиент-Банк». При подключении Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» Системы «iBank» Клиент самостоятельно осуществляет предварительную регистрацию в Системе «iBank».
- 5.1.3. При использовании УНЭП получает в Банке СКЗИ и Носитель ключевой информации (USB-Токен) на каждое Уполномоченное лицо Клиента, либо самостоятельно приобретает СКЗИ. Приобретение СКЗИ осуществляется в соответствии с установленным Банком перечнем разрешенных к использованию

<sup>12</sup> Услуга доступна при использовании Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» и Канале доступа «Мобильный Бизнес Клиент».

<sup>13</sup> Услуга доступна при использовании Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн».

СКЗИ с предоставлением в Банк копии документа, подтверждающего факт приобретения СКЗИ и/или акта приема-передачи СКЗИ, а также копии действующего сертификата соответствия требованиям ФСБ России на СКЗИ, заверенных Представителем Клиента, одновременно с подачей Заявления об использовании СКЗИ. В случае если до конца срока действия сертификата соответствия требованиям ФСБ России осталось менее 6 месяцев Банк отказывает в приеме Заявления о присоединении.

- 5.1.4. Выполняет все необходимые действия для регистрации Ключей ЭП в Системе «Клиент-Банк», определенные п. 5.5 настоящих Правил.
- 5.1.5. Получает Генератор одноразовых кодов в случае его использования согласно п. 2.14 настоящих Правил.
- 5.2. **При подключении Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» с использованием ЭП PayControl Клиент выполняет следующие действия:**
  - 5.2.1. Обеспечивает организацию АРМ Клиента, отвечающего требованиям, предусмотренным Инструкцией по установке системы (Приложение № 5а к настоящим Правилам).
  - 5.2.2. Получает Аутентификационные данные (Логин, Пароль, Ключи инициализации PayControl), необходимые для доступа в Систему «Клиент-Банк» и генерации Уполномоченными лицами Клиента Ключей ЭП на основе средства ЭП PayControl.
  - 5.2.3. Устанавливает на Мобильное устройство УЛ Клиента Мобильное приложение PayControl, доступное в авторизованных магазинах приложений (AppStore или PlayMarket для iOS/Android соответственно) в соответствии с Инструкцией по установке системы (Приложение № 5а к настоящим Правилам).
  - 5.2.4. Персонализирует Мобильное приложение PayControl в Системе «ДБО BS-Client (CORREQTS)» для чего:
    - 5.2.4.1. Устанавливает Мобильное приложение PayControl на Мобильное устройство УЛ Клиента из авторизованных магазинов приложений (AppStore или PlayMarket для iOS/Android соответственно) и активирует его (осуществляет подготовку к работе).
      - 5.2.4.1.1. Вводит в Мобильном приложении PayControl две части Ключа инициализации PayControl: сканирует QR-код, передаваемый Банком Клиенту в Системе «ДБО BS-Client (CORREQTS)» и вводит одноразовый пароль, направляемый Банком в SMS-сообщении на Номер телефона УЛ;
      - 5.2.4.1.2. Мобильное приложение PayControl выполняет процедуры по генерации пары ключей (Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП) и регистрации Ключа проверки ЭП на стороне Банка. Регистрация Ключей ЭП на основе средства ЭП PayControl осуществляется в соответствии с п. 5.5.3 настоящих Правил;
      - 5.2.4.1.3. Клиент вправе использовать в дальнейшем иные способы авторизации, предусмотренные Мобильным приложением PayControl, которые поддерживает Мобильное устройство УЛ, в том числе PIN-код/ TouchID /FaceID.
    - 5.2.4.2. Перед подключением Мобильного приложения PayControl Клиент обеспечивает работу Мобильного устройства в режиме, определенном Обязательствами безопасной работы (Приложение №4 к настоящим Правилам).
- 5.3. **При подключении Канал доступа «Мобильный Бизнес-Клиент» Клиент выполняет следующие действия:**
  - 5.3.1. Обеспечивает организацию АРМ Клиента, отвечающего требованиям, предусмотренным Инструкцией по установке системы (Приложение № 5а к настоящим Правилам).
  - 5.3.2. Устанавливает на Мобильное устройство УЛ Клиента Мобильное приложение Банка, доступное в авторизованном магазине приложений AppStore для iOS и на сайте Банка по адресу [www.abr.ru](http://www.abr.ru) для Android в соответствии с Инструкцией по установке системы (Приложение № 5а к настоящим Правилам).
  - 5.3.3. Запускает на Мобильном устройстве УЛ Мобильное приложение Банка и вводит Аутентификационные данные (Логин и Пароль) от учетной записи Клиента,

используемой при входе в Систему «Клиент-Банк», добавляет свое Мобильное устройство в список доверенных устройств, подтверждая действие Ключом ЭП или кодом, полученным от Банка в SMS-сообщении. После успешного добавления Мобильного устройства в список доверенных подключение к Системе «ДБО BS-Client (CORREQTS)» через Мобильное приложение Банка считается осуществленным.

В дальнейшем Клиент вправе использовать иные способы авторизации, предусмотренные Мобильным приложением Банка, которые поддерживает Мобильное устройство УЛ, в том числе PIN-код/ TouchID/FaceID.

#### **5.4. При подключении Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк» Клиент:**

5.4.1. Выполняет действия, определенные п. 5.1.1, 5.1.3 - 5.1.4 настоящих Правил.

5.4.2. В случае подключения с использованием модуля «iBank для 1С», Клиент должен использовать предоставляемое ему Банком / приобретенное самостоятельно программное средство криптографической защиты информации (СКЗИ).

5.4.3. В случае подключения с использованием Учетной системы Клиента посредством модуля «Интеграционный Корпоративный Шлюз» Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)», выполнить следующие условия:

- самостоятельно осуществить доработку Учетной системы Клиента в соответствии с требованиями Банка к схеме подключения и форматам передаваемых документов, поддерживаемых в рамках модуля «Интеграционный Корпоративный Шлюз»;
- согласовать форматы передаваемых документов и подтвердить готовность к проведению тестирования предложенных форматов обмена данными путем направления по электронной почте ответного сообщения на сообщение Банка, содержащее спецификацию и форматы обмена данными;
- провести тестирование в части взаимодействия Учетной системы Клиента и Системы «Клиент-Банк» на стороне Банка с участием представителя Банка с учетом согласованной Сторонами спецификации обмена, которая может быть изменена по соглашению Сторон.

По факту готовности программного обеспечения Клиента и завершения тестирования Банком оформляется и предоставляется Клиенту Акт технической готовности. Клиент обязуется подписать Акт технической готовности и вернуть его в адрес Банка.

#### **5.5. После подключения канала доступа Системы «Клиент-Банк» Клиент осуществляет действия по генерации и регистрации Ключей ЭП.**

##### **5.5.1. Регистрация Ключей ЭП, выпущенных Банком (УНЭП).**

5.5.1.1. Уполномоченное лицо Клиента осуществляет генерацию Ключей ЭП в соответствии с Инструкцией по установке системы (Приложение № 5/5а к настоящим Правилам). Запись Ключей ЭП в процессе формирования осуществляется на Носитель ключевой информации. Если Носитель ключевой информации был предоставлен Клиенту Банком, то запись Ключей ЭП должна быть осуществлена на зарегистрированный Банком носитель. В процессе генерации Ключей ЭП формируется электронный запрос на регистрацию сгенерированного Ключа проверки ЭП, который средствами Системы «Клиент-Банк» направляется в Банк.

5.5.1.2. После завершения генерации Ключей ЭП Уполномоченное лицо Клиента распечатывает из Системы «Клиент-Банк» Бланк Ключа проверки ЭП в 2 (двух) экземплярах. Бланк Ключа проверки ЭП подписывается Уполномоченным лицом, Представителем Клиента, заверяется оттиском печати Клиента (при наличии) и предоставляется в Банк.

5.5.1.3. На основании Бланка Ключа проверки ЭП Банк регистрирует Ключи ЭП в Системе «Клиент-Банк», ограничивает возможность работы с Ключом ЭП сроком действия предоставленных Уполномоченному лицу полномочий, либо сроком действия сертификата соответствия требованиям ФСБ России на самостоятельно

приобретенные Клиентом СКЗИ (в случае их использования), исходя из наименьшего срока в зависимости от того, какое событие наступит раньше.

#### **5.5.2. Регистрация Ключей ЭП, выпущенных Удостоверяющим центром(УКЭП).**

5.5.2.1. Клиент согласно внутреннему регламенту работы Удостоверяющего центра инициирует выпуск Ключей ЭП и Сертификатов УКЭП, получает Сертификат УКЭП для каждого Уполномоченного лица, предоставляет в Банк копию Сертификата УКЭП, выданного Удостоверяющим центром, на каждое Уполномоченное лицо на бумажном носителе и в электронном виде в файле с расширением \*.cer в формате X509 на электронный адрес службы технической поддержки Системы «Клиент-Банк» [3356525@abr.ru](mailto:3356525@abr.ru).

5.5.2.2. Банк на основании Заявления о присоединении /Заявления о внесении изменений/ Заявления о предоставлении модуля ЦФК/РЦК /Заявления о предоставлении услуги Акцепт (визирование) и Сертификата УКЭП, полученного на бумажном носителе и в электронном виде в соответствии с п. 5.5.2.1 настоящих Правил, регистрирует Ключи проверки ЭП в Системе «Клиент-Банк» на каждое Уполномоченное лицо, ограничивая возможность работы с Ключом ЭП сроком действия Сертификата УКЭП, выданного Удостоверяющим центром.

#### **5.5.3. Регистрация Ключей ЭП, выпущенных в Мобильном приложении PayControl (ЭП PayControl).**

5.5.3.1. По факту завершения процесса активации Мобильного приложения PayControl в соответствии с п. 5.2 настоящих Правил и генерации в Мобильном приложении PayControl пары ключей (Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП) запись (сохранение) Ключа ЭП осуществляется на Мобильное устройство<sup>14</sup>.

5.5.3.2. В процессе генерации Ключей ЭП формируется электронный запрос на регистрацию сгенерированного Ключа проверки ЭП, который средствами Мобильного приложения PayControl направляется в Банк.

5.5.3.3. На основании электронного запроса, полученного с зарегистрированного Мобильного устройства, Банк регистрирует Ключи ЭП в Системе «Клиент-Банк», ограничивая возможность работы с Ключом ЭП сроком действия предоставленных Уполномоченному лицу полномочий.

5.6. Подключение к Системе «Клиент-Банк» производится Клиентом самостоятельно или с привлечением сотрудника Банка по Заявлению на выезд специалиста.

## **6. СМЕНА КЛЮЧЕЙ ЭП**

6.1. Смена Ключей ЭП до и после окончания срока их действия (в пределах Срока действия полномочий / срока действия сертификата соответствия требованиям ФСБ России на приобретенное Клиентом СКЗИ, подтвержденного переданными в Банк документами в соответствии с п. 5.1.3 настоящих Правил), производится Уполномоченным лицом Клиента с предоставлением в Банк документов, предусмотренных настоящими Правилами.

Формирование новых Ключей ЭП необходимо при наступлении следующих событий:

- в случае проведения плановой смены Ключей ЭП при поступлении от Банка сообщения о необходимости плановой замены Ключей ЭП в соответствии с п. 6.3/ 6.4 настоящих Правил,
- в случае проведения внеплановой смены Ключей ЭП в соответствии с п. 6.5 настоящих Правил,
- в случае Компрометации или подозрения на Компрометацию в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

6.2. При каждой смене Ключей ЭП:

---

<sup>14</sup>Количество ЭП PayControl соответствует количеству Мобильных устройств, с которых Уполномоченное лицо планирует работать в Мобильном приложении Банка с возможностью подписания ЭД.

- в случае изменения ранее предоставленных полномочий Клиент представляет документы, подтверждающие новые полномочия;
- в случае использования самостоятельно приобретенных СКЗИ при работе в Системе «Клиент-Банк» Клиент предоставляет в Банк копию действующего сертификата соответствия требованиям ФСБ России на приобретенное Клиентом СКЗИ, заверенную Представителем Клиента, с учетом требований п. 5.1.3 настоящих Правил.

### **6.3. Плановая смена Ключей ЭП, выпущенных Банком / Удостоверяющим центром (УНЭП/УКЭП).**

6.3.1. Плановая смена Ключей ЭП осуществляется в связи с истечением их срока действия.

6.3.2. При использовании в рамках Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» и Канала доступа «Клиент-Банк»:

- Ключей ЭП, выпущенных УЦ, Клиент самостоятельно осуществляет контроль срока действия Сертификатов УКЭП, выпущенных УЦ. При плановой смене Ключей ЭП, выпущенных УЦ, Клиент своевременно (не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты окончания срока их действия) инициирует процедуру смены Сертификатов УКЭП в соответствии с порядком, установленным регламентом работы УЦ;
- Ключей ЭП, выпущенных Банком (сгенерированных Клиентом в АРМ Клиента), срок их действия проверяется автоматически средствами Системы «Клиент-Банк». Плановая смена Ключей ЭП, выпущенных Банком, выполняется Клиентом не ранее чем за 30 (тридцать) дней до окончания Срока действия ключей ЭП. За 30 (тридцать) календарных дней до истечения указанного срока Система «Клиент-Банк» в автоматическом режиме оповещает Клиента о необходимости генерации новых Ключей ЭП.

6.3.3. В течение указанного в п. 6.3.2 настоящих Правил периода для смены Ключей ЭП каждое Уполномоченное лицо:

- либо предоставляет в Банк новые Ключи ЭП и копии Сертификатов УКЭП, выпущенных УЦ, в порядке, определенном п. 5.5.2 настоящих Правил,
- либо на АРМ Клиента самостоятельно согласно инструкциям по эксплуатации Системы «Клиент-Банк» формирует новые Ключи ЭП. Запись Ключей ЭП в процессе формирования осуществляется на Носитель ключевой информации, на котором хранится Ключ ЭП. Ключ проверки ЭП каждого Уполномоченного лица передается в Банк в формате электронного запроса на регистрацию Ключа проверки ЭП, направленного в Банк средствами Системы «Клиент-Банк» при наличии технической возможности, либо на бумажном носителе, оформленном в соответствии с п. 5.5.1 настоящих Правил.

6.3.4. Банк регистрирует Ключ проверки ЭП в Системе «Клиент-Банк» после получения от Клиента документов, указанных в 6.3.3 настоящих Правил.

После регистрации нового Ключа проверки ЭП Уполномоченное лицо осуществляет работу в Системе «Клиент-Банк» с новым Ключом ЭП.

6.3.5. По истечении даты окончания Срока действия Ключа ЭП и невыполнения Клиентом действий, указанных в п. 6.3.2 - 6.3.3 настоящих Правил, Система «Клиент-Банк» блокирует доступ Ключа ЭП, подписание ЭД данным Уполномоченным лицом Клиента в Системе «Клиент-Банк» становится невозможным. Возобновление обслуживания Клиента после блокировки осуществляется после генерации Клиентом новых Ключей ЭП/ инициирования процедуры смены Сертификатов УКЭП в соответствии с п. 6.3.2 - 6.3.3 настоящих Правил.

### **6.4. Плановая смена Ключей ЭП, выпущенных в Мобильном приложении PayControl (ЭП PayControl).**

6.4.1. Плановая смена Ключей ЭП на основе средства ЭП PayControl производится Клиентом самостоятельно через 365 дней с момента выдачи Клиенту Ключей инициализации PayControl в соответствии с п. 5.2.4 настоящих Правил.

- 6.4.2. Процедура смены Ключей ЭП на основе средства ЭП PayControl включает загрузку в Мобильное устройство новых Ключей инициализации PayControl, полученных в Банке, автоматизированную выработку Клиентом новой пары Ключей ЭП, отправку и регистрацию на сервере PayControl Банка нового Ключа проверки ЭП в порядке, определенном п. 5.5.3 настоящих Правил.
- 6.4.3. В течение указанного в п. 6.4.1 настоящих Правил периода для смены Ключей ЭП каждое Уполномоченное лицо:
- на АРМ Клиента самостоятельно формирует электронный запрос на перевыпуск (продление) Ключа ЭП, который средствами Системы «Клиент-Банк» направляется в Банк. На основании электронного запроса Клиента Банк направляет Уполномоченному лицу Клиента новые Ключи инициализации PayControl.
  - по факту получения от Банка Ключей инициализации PayControl осуществляет генерацию Ключей ЭП в Мобильном приложении PayControl в соответствии с п. 5.2.4 настоящих Правил, отправку в Банк и регистрацию на сервере PayControl Банка нового Ключа проверки ЭП в порядке, определенном п. 5.5.3 настоящих Правил.
- 6.4.4. Банк регистрирует Ключ проверки ЭП в Системе «Клиент-Банк» на основании электронного запроса на регистрацию сгенерированного Ключа проверки ЭП, сформированного в процессе генерации Ключей ЭП, который средствами Мобильного приложения PayControl направляется в Банк в соответствии с п. 5.5.3 настоящих Правил.
- 6.4.5. По истечении даты окончания Срока действия Ключа ЭП и при невыполнении Клиентом действий, указанных в п. 6.4.3 настоящих Правил, Система «Клиент-Банк» блокирует доступ Ключа ЭП, подписание ЭД данным Уполномоченным лицом Клиента в Системе «Клиент-Банк» становится невозможным.
- 6.4.6. Возобновление обслуживания Клиента после блокировки осуществляется после инициирования процедуры получения в Банке новых Ключей инициализации PayControl в порядке, определенном п. 6.4.7 настоящих Правил и генерации Клиентом новых Ключей ЭП в соответствии с п. 5.2.4 настоящих Правил.
- 6.4.7. В целях получения новых Ключей инициализации PayControl Клиент:
- либо предоставляет в Банк Заявление о внесении изменений в порядке, определенном п. 2.22 настоящих Правил;
  - либо направляет сообщение на электронный адрес службы технической поддержки Системы «Клиент-Банк» [3356525@abr.ru](mailto:3356525@abr.ru).
- При этом в тексте сообщения Клиент должен сообщить наименование Клиента, свои ФИО и должность, ФИО и должность Уполномоченного лица Клиента, которому необходимо предоставление новых Ключей инициализации PayControl.
- 6.4.8. По факту обращения Представителя Клиента путем направления сообщения на электронный адрес службы технической поддержки Системы «Клиент-Банк» в соответствии с п. 6.4.7 настоящих Правил Банк:
- обеспечивает совершение телефонного звонка Клиенту на номер телефона подтверждения экстренной блокировки Ключей ЭП в целях получения подтверждения необходимости направления новых Ключей инициализации PayControl Уполномоченному лицу Клиента. Информация о номере телефона подтверждения экстренной блокировки Ключей ЭП указывается Клиентом в Заявлении о присоединении. В случае если Клиент не представил в Банк номер телефона подтверждения экстренной блокировки Ключей ЭП, получение новых Ключей инициализации PayControl на основании сообщения на электронный адрес не осуществляется. Для их получения Клиенту необходимо предоставить в Банк Заявление о внесении изменений в порядке, определенном п. 2.22 настоящих Правил;
  - обеспечивает направление Ключей инициализации PayControl Уполномоченному лицу Клиента;



- в случае, если по факту телефонного звонка Клиенту подтверждение необходимости направления новых Ключей инициализации PayControl не получено, отправка новых Ключей инициализации PayControl не осуществляется.
- 6.4.9. Банк вправе аннулировать выданные Банком Ключи инициализации PayControl в случае, если Клиент по истечении 2 месяцев с момента их получения от Банка не осуществил процедуру генерации Ключей ЭП в Мобильном приложении PayControl.
- 6.5. **Внеплановая смена Ключей ЭП.**
- 6.5.1. Внеплановая смена Ключей ЭП осуществляется в случае наступления событий, определенных в п. 6.5.2 настоящих Правил не вызвана событиями, связанными с Компрометацией. Порядок действий в случае Компрометации или любых подозрений на Компрометацию определен в разделе 7 настоящих Правил.
- 6.5.2. К событиям, связанным с внеплановой сменой Ключей ЭП, включая, но не ограничиваясь, относятся следующие случаи:
- внесение изменений в ранее предоставленные в Банк сведения, в том числе:
    - изменение списка Уполномоченных лиц Клиента;
    - изменение полномочий Уполномоченных лиц Клиента;
    - смена наименования Клиента / юридического лица, выполняющего функции исполнительного органа Клиента, в том числе изменение организационно-правовой формы Клиента/юридического лица, выполняющего функции исполнительного органа Клиента;
    - истечение срока действия сертификата соответствия требованиям ФСБ России на приобретенное Клиентом СКЗИ;
  - смена программного обеспечения Банка (в случае необходимости и при наличии соответствующего уведомления от Банка);
- 6.5.3. При возникновении причин, требующих внеплановой смены Ключей ЭП, Клиенту необходимо досрочно прекратить действие Ключей ЭП Клиента не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения указанных изменений, предоставив в Банк Заявление о внесении изменений, либо проинформировав Банк о произошедших изменениях в порядке, определенном п. 2.23 настоящих Правил.
- 6.5.4. В случае **внеплановой смены Ключей ЭП** Клиенту необходимо сгенерировать Ключи ЭП для Уполномоченных лиц, по которым произошли изменения в порядке, предусмотренном п.6.3, 6.4 настоящих Правил.
- 6.5.4.1. В случае **внеплановой смены Ключей ЭП(УНЭП)**:
- при использовании СКЗИ, получаемых в Банке:
    - для Уполномоченного лица, исключенного из состава работников, уполномоченных на работу в Системе «Клиент-Банк», предоставить в Банк ранее выданный Носитель ключевой информации/ USB-Токен, СКЗИ и Акт возврата СКЗИ;
    - для Уполномоченных лиц, по которым произошли изменения, использовать ранее выданные Клиенту USB-Токены;
  - при использовании СКЗИ, приобретенных самостоятельно:
    - для Уполномоченных лиц, по которым произошли изменения, использовать ранее приобретенные Клиентом USB-Токены и СКЗИ (в случае если срок действия сертификата соответствия требованиям ФСБ России на СКЗИ не истек) / вновь приобретенные USB-Токены и СКЗИ.

## 7. ДЕЙСТВИЯ ПРИ КОМПРОМЕТАЦИИ

- 7.1. К событиям, связанным с Компрометацией или подозрениями на Компрометацию, относятся включая, но не ограничиваясь, следующие события:
- полная или временная утрата контроля доступа третьих лиц к программным средствам Системы «Клиент-Банк», в том числе Мобильному устройству,

Мобильному приложению PayControl, Генератору одноразовых кодов, MAC-токену VIFIT;

- обнаружение попытки совершения каких-либо иных несанкционированных действий, которые могут привести к сбоям либо иным образом нанести ущерб Банку, либо другим пользователям Системы «Клиент-Банк»;
- обнаружение использования Системы «Клиент-Банк» без согласия Клиента, а также в случае если Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций;
- утеря Пароля, удаление Ключа ЭП и др. по вине Клиента;
- сбой (поломка) Носителя ключевой информации;
- утрата Носителя ключевой информации, в том числе с последующим обнаружением;
- увольнение Уполномоченных лиц Клиента/ Банка, имевших доступ к Системе «Клиент-Банк» (Ключевой информации);
- увольнение сотрудников Клиента, имевших доступ к Мобильному устройству с активированным Мобильным приложением PayControl;
- прекращение полномочий Уполномоченных лиц;
- возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в Системе «Клиент-Банк»;
- нарушение целостности печатей на сейфах (металлических шкафах) с Носителями ключевой информации, если используется процедура опечатывания сейфов;
- утрата ключей от сейфов (металлических шкафов) во время нахождения в них Носителей ключевой информации, в том числе с последующим обнаружением;
- временный доступ третьих лиц к Носителю ключевой информации;
- утрата Мобильного устройства Уполномоченного лица, в том числе, с последующим обнаружением;
- несанкционированный перевыпуск SIM-карты с Номером телефона УЛ, сведения о котором были ранее предоставлены в Банк и содержатся в Системе «Клиент-Банк», и на которые поступают Коды подтверждения/ SMS-сообщения/ PUSH-сообщения;
- нарушение правил хранения Мобильного устройства УЛ Клиента, предусмотренных Обязательствами по безопасной работе (Приложение № 4 к настоящим Правилам);
- Мобильное устройство УЛ Клиента вышло из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что, данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности доступа третьих лиц к Ключевой информации.

7.2. В случае Компрометации, установленной Клиентом, Клиенту необходимо уведомить Банк по телефону службы технической поддержки Системы «Клиент-Банк», указанному на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abg.ru](http://www.abg.ru) в разделе «Вход в Интернет-Банк» (окно входа в Систему «Клиент-Банк») в целях экстренного временного блокирования в Системе «Клиент-Банк» действия скомпрометированного Ключа ЭП с последующим предоставлением в Банк Заявления о компрометации по форме Приложения №21 к настоящим Правилам в порядке, определенном в п. 2.22 настоящих Правил.

7.3. При информировании Банка по телефону службы технической поддержки Системы «Клиент-Банк», Представитель Клиента (заявитель) должен сообщить наименование Клиента (владельца Счета), свои ФИО и должность, а также ФИО и должность Уполномоченного лица Клиента, действие Ключа ЭП которого следует заблокировать.

7.3.1. По факту обращения Представителя Клиента (заявителя) в соответствии с п. 7.3 настоящих Правил Банк:

- незамедлительно обеспечивает временную блокировку Ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента в Системе «Клиент-Банк»;
  - при информировании по телефону незамедлительно обеспечивает совершение телефонного звонка Клиенту на номер телефона подтверждения экстренной блокировки Ключей ЭП в целях получения подтверждения необходимости блокировки Ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента. Информация о номере телефона подтверждения экстренной блокировки Ключей ЭП указывается Клиентом в Заявлении о присоединении. В случае если Клиент не представил в Банк номер телефона подтверждения экстренной блокировки Ключей ЭП, приостановление действия (блокировка) Ключей ЭП Уполномоченных лиц Клиента на основании входящего телефонного звонка не осуществляется;
  - в случае если по факту телефонного звонка Клиенту подтверждение необходимости блокировки Ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента не получено, снимает блокировку Ключа ЭП, заблокированного по факту поступления в Банк входящего телефонного звонка заявителя.
- 7.4. По факту получения Банком информации о Компрометации или в случае выявления Банком факта Компрометации / любых подозрений на Компрометацию Банк незамедлительно блокирует скомпрометированный Ключ ЭП и прекращает прием ЭД, подписанных ЭП УЛ – владельца скомпрометированного Ключа ЭП, сформированных после уведомления Банка/ Компрометации.
- 7.5. В целях получения новых Аутентификационных данных и Носителей ключевой информации (USB-Токен), Генератора одноразовых кодов, MAC-токена WIFIT Клиент либо запрашивает их в Заявлении о компрометации в момент уведомления Банка о наступлении случая Компрометации, либо подает в Банк Заявление о внесении изменений в порядке, определенном п.2.22 настоящих Правил.
- 7.6. Генерацию новых Ключей ЭП Клиент осуществляет в соответствии с п. 6.5 настоящих Правил.
- 7.7. Период приостановления исполнения ЭД в соответствии с настоящим разделом не включается в сроки исполнения Банком обязательств по обработке и исполнению соответствующих ЭД.

## **8. ПРОДЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ В СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК»**

Продление полномочий Уполномоченного лица в Системе «Клиент-Банк» осуществляется в рамках Срока действия Ключа ЭП при истечении срока предоставленных полномочий и не требует генерации новых Ключей ЭП. Функционал доступен при использовании Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» и Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк». Продление срока полномочий осуществляется на основании предоставленных в Банк Документов, подтверждающих полномочия, без изменения прав Уполномоченного лица, установленных в Системе «Клиент-Банк». В случае изменения прав Уполномоченного лица, установленных в Системе «Клиент-Банк», необходима генерация новых Ключей ЭП.

## **9. ПОРЯДОК ВРЕМЕННОГО ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ИЛИ ВОЗОБНОВЛЕНИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК» ПО ИНИЦИАТИВЕ КЛИЕНТА**

- 9.1. Для временного приостановления обслуживания по Системе «Клиент-Банк» Клиент оформляет Заявление о внесении изменений и передает его в Банк в порядке, определенном разделом 6 настоящих Правил.
- Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявления о внесении изменений от Клиента или с даты, указанной в Заявлении о внесении изменений, приостанавливает доступ Клиента к Системе «Клиент-Банк», при этом сохраняется возможность отправки ЭСИД «Письмо».

- 9.2. Для возобновления обслуживания в Системе «Клиент-Банк» (после временного приостановления доступа по собственной инициативе) Клиент оформляет заявление в произвольной форме с указанием в тексте заявления наименования Клиента, ИНН, номера Договора присоединения, даты возобновления доступа и передает его в Банк в порядке, определенном разделом 6 настоящих Правил. Возобновление обслуживания производится не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком заявления Клиента (или с даты, указанной в заявлении Клиента, но не ранее рабочего дня, следующего за днем приема Банком заявления).

## **10. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ «АКЦЕПТ (ВИЗИРОВАНИЕ)»**

- 10.1. Услуга «Акцепт (визирование)» предоставляется Банком при условии, когда действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором присоединения, а также режимом Счета Клиента предусмотрено получение согласия Контролирующей организации на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента.
- 10.2. Услуга «Акцепт (визирование)» предоставляется Клиентам при условии использования Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» Системы «Клиент-Банк».
- 10.3. Предоставление услуги «Акцепт (визирование)» осуществляется при наличии открытого Счета в Банке на основании:
- Договора присоединения,
  - Заявления о предоставлении услуги Акцепт (визирование),
  - документов, необходимые для проведения идентификации и Документов, подтверждающих полномочия Уполномоченных лиц<sup>15</sup>
- при условии положительного результата проверки Банком полномочий лиц, подписавших со стороны Контролирующей и Подконтрольных организаций указанные документы и полномочий Уполномоченных лиц.
- 10.4. В целях подключения услуги «Акцепт (визирование)» при оформлении Заявления о предоставлении услуги Акцепт (визирование) Клиент (Контролирующей/ Подконтрольной организацией), заполняет разделы следующим образом:
- проставляет отметку о подключении услуги;
  - указывает Счета (Контролирующая организация указывает свои счета и/или счета Подконтрольных организаций), работа с которыми должна быть организована в Банке в режиме «Акцепт» (далее – Контролируемые счета), а также наименование организации – владельца Контролируемого счета;
  - определяет Уполномоченных лиц, которым необходимо предоставить доступ к услуге «Акцепт (визирование)». При этом указывает ФИО Уполномоченного лица, проставляет отметку о предоставлении права акцепта, а также указывает срок полномочий Уполномоченного лица;
  - Подконтрольная организация заполняет раздел о предоставлении согласия на дополнительный акцепт расходных операций по своим Счетам. Остальные поля Заявления о предоставлении услуги Акцепт (визирование)» заполняются в соответствии с требованиями Правил и комментариями, данными в заявлении.
- 10.5. В рамках услуги Акцепт (визирование)» Клиент поручает:
- Контролирующей организации осуществлять контроль за расходными операциями и отзывать /согласовывать (акцептовать) ЭПД по Контролируемым счетам, в порядке и на условиях, определенных Договором присоединения;
  - Банку предоставить Уполномоченным лицам, указанным в Заявлении о предоставлении услуги Акцепт (визирование)» или в Заявлении о внесении

---

<sup>15</sup> Повторное представление документов, предоставленных Клиентом ранее и находящихся в юридическом деле Клиента, не требуется. Предоставляемые Клиентом документы должны быть актуальны на дату их предоставления

изменений с отметкой о предоставлении права акцепта и зарегистрированным в Системе «Клиент-Банк», доступ к услуге для просмотра информации об операциях по Контролируемым счетам с возможностью акцепта ЭПД Клиента на проведение расходных операций по Контролируемым счетам.

- 10.6. Предоставление Уполномоченным лицам доступа к информации об операциях с возможностью акцепта ЭПД Клиента на проведение расходных операций по Счетам Подконтрольной организации рассматривается Сторонами, как предоставление информации уполномоченному представителю Контролирующей организации.
- 10.7. ЭПД по Контролируемым счетам Клиента, к которым применяется услуга «Акцепт (визирование)»:
- исполняется в сроки, установленные договором банковского счета;
  - принимается Банком к исполнению, если он составлен в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и «Порядка осуществления переводов денежных средств в валюте РФ Клиентов – юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Порядок переводов), размещенного на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru), Договора присоединения, Договора оказания услуг, договора банковского счета, а также подписан корректными ЭП Уполномоченных лиц Клиента, указанных в Заявлении о присоединении и получен/осуществлен акцепт Контролирующей организации. ЭПД Клиента не принимается Банком к исполнению, если он оформлен с нарушением требований нормативных документов Банка России и Порядка переводов, а также условий Договора присоединения, при отсутствии или некорректности ЭП Уполномоченных лиц Клиента.
- 10.8. Банк вправе отказать Клиенту в приеме ЭПД и не исполнять ЭПД Клиента, оформленные с нарушением требований нормативных документов Банка России и Порядка переводов, а также условий Договора присоединения, уведомив Клиента в порядке, установленном Договором присоединения.
- 10.9. В случае если Контролирующая организация осуществляет контрольные функции за совершением расходных операций по Счету Клиента на основании требований законодательства РФ (специализированный депозитарий), то Контролирующая организация подключается к Системе «Клиент-Банк» в рамках Заявления о присоединении, оформленного Подконтрольной организацией. Контролирующая организация обязана на основании Заявления о присоединении, переданного в Банк Подконтрольной организацией:
- 10.9.1. Осуществить действия, указанные в п.10.4 настоящих Правил, для получения доступа к информации об операциях по Контролируемым счетам, зарегистрированным в Системе «Клиент-Банк».
- 10.9.2. Обеспечить выполнение требований, указанных в Обязательствах по выполнению правил безопасной работы при использовании клиентской части Системы «Клиент-Банк» (Приложение №4 к настоящим Правилам).
- 10.10. В случае если Контролирующая организация осуществляет контрольные функции за совершением расходных операций по Счету Клиента на основании договорных отношений Сторон (Контролирующей и Подконтрольной организации) и договора банковского счета, заключенного с Банком, то Контролирующая организация обязана:
- 10.11. Заключить Договор присоединения, предоставив в Банк Заявление о присоединении, а также документы, определенные в п. 10.3 настоящих Правил.
- 10.11.1. Осуществить действия, указанные в п. 10.4 настоящих Правил, для получения доступа к информации об операциях по Контролируемым счетам, зарегистрированным в Системе «Клиент-Банк».

- 10.12. Отказ от использования услуги «Акцепт (визирование) осуществляется путем подачи Клиентом Заявления о предоставлении услуги Акцепт (визирование)» с отметкой об отключении услуги.

## **11. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ**

- 11.1. Стоимость услуг Банка устанавливается Тарифами Банка. Стоимость неисключительного права на использование Клиентской части Системы «Клиент-Банк» включена в стоимость услуг Банка по установке и эксплуатации Системы «Клиент-Банк». Стороны вправе заключить дополнительное соглашение в целях фиксации стоимости неисключительного права на использование клиентской части Системы «Клиент-Банк» в пределах установленных Банком тарифов.
- 11.2. Оплата услуг Банка взимается согласно Тарифам Банка:
- при наличии Счета в Банке – в порядке, предусмотренном договорами банковского счета;
  - при отсутствии Счета в Банке – Клиент самостоятельно осуществляет перечисление комиссионного вознаграждения со счетов, открытых в других кредитных организациях или наличными денежными средствами по месту обслуживания в порядке и сроки, установленные Тарифами Банка.
- 11.3. При использовании модуля ЦФК/РЦК для всех организаций, подключенных к модулю ЦФК/РЦК Контролирующей организации, применяется единый принцип списания комиссий Банка за оказываемые услуги. Оплата услуг производится либо со счета Контролирующей организации, либо со счета каждой Подконтрольной организации. Изменение счета для списания комиссий Банка осуществляется только для всех зарегистрированных в модуле ЦФК / РЦК счетов.
- 11.4. На время приостановления доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк» в рамках Договора присоединения либо в результате временной блокировки доступа к Системе «Клиент-Банк» по заявлению Клиента, либо по инициативе Банка в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, ежемесячная плата за предоставление услуг с использованием Системы «Клиент-Банк» Банком не взимается.

## **12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 12.1. Банк не несет ответственность за любые задержки, сбои, прерывания и потери, возникшие вследствие неисправности Системы «Клиент-Банк», не контролируемые Банком, в том числе в случае возникновения технических неисправностей на стороне Клиента или в коммуникационных системах третьих лиц, а также в случае приостановления доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк» в соответствии с пп. 3.10.8 настоящих Правил.
- 12.2. Банк не несет ответственности за последствия, наступившие в результате нарушения Клиентом требований Банка (Договора присоединения) в отношении порядка генерации и хранения Ключей ЭП.
- 12.3. Банк не несет ответственность за доступ неуполномоченных лиц к Ключам ЭП и Паролям, находящимся у Клиента.
- 12.4. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие вследствие списания со Счета денежных средств на основании ЭПД, полученных с использованием Системы «Клиент-Банк», если такое списание произошло в результате Компрометации, о чем Банк не был уведомлен в соответствии с п. 7.4 настоящих Правил.
- 12.5. Банк не несет ответственности за исполнение /последствия обработки Электронных документов, являющихся основанием для проведения операций по Счету Клиента/ полученных от Клиента в случае нарушения Клиентом своевременности информирования Банка об изменениях состава, полномочий, Срока действия полномочий Уполномоченных лиц Клиента, на имя которых зарегистрированы Ключи проверки ЭП.
- 12.6. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие вследствие исполнения ЭПД,

направленного неуполномоченным лицом, в случае, когда с использованием стандартных процедур идентификации Банк не мог установить факт направления Распоряжения неуполномоченным лицом

- 12.7. Банк не несет ответственность за убытки Клиента (в том числе, упущенную выгоду), возникшие в результате использования Клиентом программного обеспечения, предоставленного Банком, а также в результате конфликта Системы «Клиент-Банк» с прочими программно-аппаратными средствами Клиента.
- 12.8. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате:
  - неисполнения Клиентом правил безопасной работы при использовании клиентской части Системы «Клиент-Банк», отраженных в Обязательствах Клиента по безопасной работе (Приложение №4 к настоящим Правилам);
  - самостоятельного внесения Клиентом изменений в программное обеспечение или настройки Системы «Клиент-Банк», не согласованные с Банком.
- 12.9. Банк не несет ответственность за наступившие негативные последствия в случае, если Клиент своевременно не прочел полученные и/или не получил направленные Банком информационные сообщения по Системе «Клиент-Банк».
- 12.10. Банк не несет ответственности за блокировку действия всех или отдельных Ключей ЭП Уполномоченных лиц Клиента/ доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк» в случае телефонного обращения заявителя, предусмотренного п. 7.4 настоящих Правил.
- 12.11. Банк не несет ответственность за убытки Клиента, понесенные Клиентом по своей вине, в том числе при исполнении /обработке Банком ошибочных ЭД, если эти документы надлежащим образом Клиентом оформлены и переданы, а Банком получены, проверены, признаны действительными и исполнены до получения отзыва ЭД от Клиента.
- 12.12. Банк не несет ответственность за правомерность и правильность надлежащим образом оформленного Клиентом ЭПД, а также за убытки (в том числе, упущенную выгоду), понесенные Клиентом вследствие отказов и несвоевременных действий лиц, в пользу которых осуществляется расчетная операция по поручению Клиента.
- 12.13. Банк не несет ответственность за невозможность получения Клиентом Кода подтверждения в случае указания неверного номера телефона или не информирования Банка об его изменении, а также в случае неполучения SMS-сообщения Банка в результате сбоя в работе связи не по вине Банка.
- 12.14. Банк несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в ЭД, и информационных сообщениях, направляемых Банком Клиенту по Системе «Клиент-Банк», а также за достоверность информации, содержащейся в SMS-сообщении Банка.
- 12.15. Банк несет ответственность за несоблюдение сроков проведения расчетных операций по Счету Клиента на основании надлежащим образом оформленных и своевременно доставленных ЭД Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 12.16. Банк несет ответственность за несвоевременное информирование Клиентов о совершаемых операциях посредством Системы «Клиент-Банк» в рамках действующего законодательства Российской Федерации.
- 12.17. Банк несет ответственность за соблюдение порядка фиксирования и хранения информации по операциям Клиента, предусмотренного п. 13.6 Порядка электронного документооборота.
- 12.18. Банк не несет ответственности за актуальность, полноту и достоверность информации, размещенной в открытых официальных источниках, доступ к которой будет получен Клиентом с использованием Сервиса проверки контрагентов. Банк не несет ответственности за убытки или ущерб Клиента, возникшие в результате использования данного сервиса, за любой прямой или косвенный ущерб и упущенную выгоду, вызванные использованием информации сервиса, за иные последствия применения полученной информации.

- 12.19. Клиент несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий в случае ненаправления в Банк заявления о несогласии с операцией в соответствии с п. 3.8.11 настоящих Правил при получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.
- 12.20. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору присоединения Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 12.21. Стороны взаимно освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору присоединения, если оно вызвано факторами непреодолимой силы: чрезвычайными обстоятельствами, стихийными бедствиями, противоправными действиями третьих лиц, актами государственных или муниципальных органов власти и управления, обязательными для выполнения одной из Сторон, при условии, что Сторона, которая не в состоянии выполнить свои обязательства по Договору присоединения в силу вышеуказанных причин, предприняла все усилия для незамедлительного информирования другой Стороны в письменной форме о форс-мажорных обстоятельствах и о скорейшей ликвидации их последствий.
- 12.22. В случае нарушения Клиентом условий использования полученного в рамках настоящих Правил программного обеспечения (в том числе, но, не ограничиваясь случаями тиражирования и/или передачи программного обеспечения третьим лицам, вскрытия технологии и (или) дизассемблирование и(или) декомпиляции программного продукта), и предъявления третьими лицами требований к Банку, Клиент обязуется возместить Банку убытки в полном объеме.

### **13. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ И КОНФЛИКТОВ**

- 13.1. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении Договора присоединения, Стороны будут стремиться разрешать путем переговоров. На время разрешения спорной ситуации Стороны имеют право приостановить действие Договора присоединения, уведомив об этом другую Сторону посредством отправки соответствующего информационного сообщения с использованием Системы «Клиент-Банк» с обязательным его дублированием на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем отправки такого информационного сообщения, или предоставления оригинала письма непосредственно по местонахождению Стороны. Соответствующее уведомление (заявление) на бумажном носителе должно быть подписано Представителем Банка и заверено оттиском печати соответствующей Стороны.
- 13.2. При возникновении спорных /конфликтных ситуаций, связанных с использованием Системы «Клиент-Банк» при обмене ЭД, они рассматриваются после подачи Клиентом заявления в Банк с указанием сути претензии. Результаты рассмотрения заявления доводятся до Клиента, в установленные п. 14.3 настоящих Правил сроки.
- 13.3. Банк рассматривает заявление Клиента в срок не более 30 (тридцати) дней с даты получения заявления или в иные сроки, установленные действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.
- 13.4. В случае возникновения споров, связанных с обменом ЭД посредством Системы «Клиент-Банк», совместным решением Сторон создается экспертная комиссия. Стороны признают, что основополагающим документом при рассмотрении конфликтной ситуации является протокол работы Системы «Клиент-Банк» со Стороны Банка, сформированный Банком в соответствии с п. 13.7 Порядка электронного документооборота (Приложение №2 к настоящим Правилам).
- 13.5. Экспертная комиссия состоит из равного числа представителей Сторон. В случае необходимости по инициативе Сторон для рассмотрения конфликтной ситуации могут привлекаться независимые эксперты и технические специалисты, в том числе из организаций-изготовителей программного обеспечения.



- 13.6. Экспертная комиссия рассматривает конфликтные ситуации, связанные с подлинностью ЭД/обменом ЭД с использованием Клиентом Системы «Клиент-Банк», в соответствии с Положением о порядке проведения технической экспертизы (Приложение №3 к настоящим Правилам), связанных с подлинностью Электронных документов. Решение оформляется в виде акта(-ов)о результатах проведения технической экспертизы, в котором фиксируются выводы, к которым пришла экспертная комиссия в результате проведенных в соответствии с Положением о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций (Приложение №3 к Правилам) мероприятий, который (-ые) подписывается (-ются) членами экспертной комиссии.
- 13.7. Стороны признают решение экспертной комиссии, оформленное актом, обязательным для участников конфликтной ситуации, и обязуются добровольно исполнять решение экспертной комиссии в установленные указанным актом сроки. В случае если одна из Сторон в результате работы экспертной комиссии признана виновной, то такая Сторона обязуется компенсировать другой Стороне причиненный реальный ущерб.
- 13.8. Расходы по формированию и работе экспертной комиссии (за исключением расходов на выплату вознаграждения за работу в составе экспертной комиссии экспертам, привлеченным по инициативе Клиента) возлагаются на Банк. В случае признания экспертной комиссией требований Клиента необоснованными, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента составления акта экспертной комиссии Банк предъявляет Клиенту требование о возмещении всех указанных расходов. Банк возмещает расходы путем списания денежных средств в порядке заранее данного договором банковского счета акцепта со Счетов Клиента, открытых им в Банке или указанные расходы оплачиваются Клиентом со счетов, открытых в других кредитных организациях.
- 13.9. Уклонение какой-либо Стороны от участия в создании или работе экспертной комиссии может привести к невозможности ее создания и работы, но не может привести к невозможности урегулирования конфликта в судебном порядке.
- 13.10. В случае не достижения соглашения Сторон, отсутствия согласия по спорным вопросам и добровольного исполнения решения экспертной комиссии споры и все материалы по Договору присоединения передаются на рассмотрение суда по месту нахождения Банка или его филиала.
- 13.11. Разбор спорных ситуаций, связанных с использованием Сервиса проверки контрагентов, осуществляется путем предоставления информации об официальных открытых источниках информации, на основании которых работает Сервис проверки контрагентов, после подачи Клиентом заявления в Банк, в порядке, определенном п. 14.2 настоящих Правил.

#### **14. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И/ИЛИ ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И/ИЛИ ТАРИФЫ**

- 14.1. Под опубликованием Правил понимается размещение Банком информации на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abg.ru](http://www.abg.ru). Датой опубликования Правил считается дата первого размещения Правил на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abg.ru](http://www.abg.ru).
- 14.2. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Правила и/или Тарифы в соответствии с п. 3.10.16 Правил посредством размещения информации в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, и на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abg.ru](http://www.abg.ru), в том числе:
- об утверждении Банком новой редакции Правил, не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу новой редакции;

- об изменении Тарифов, не позднее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до введения в действие измененных Банком Тарифов.
- 14.3. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.
- 14.4. Банк в праве осуществлять дополнительное информирование об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Правила и/или Тарифы в электронном виде по используемой Клиентом Системе «Клиент-Банк».
- 14.5. Любые изменения и/или дополнения в Правила и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор присоединения, в том числе ранее даты вступления в силу изменений и/или дополнений.
- 14.6. Отсутствие отказа Клиента от обслуживания в Системе (уведомления об отказе от Договора присоединения), а также проведение им операций, предусмотренных Системой, является согласием Клиента на присоединение к новой редакции Правил и с применением новых Тарифов.

## **15. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ПРИСОЕДИНЕНИЯ, ОТКАЗ ОТ ПРАВИЛ**

- 15.1. Договор присоединения вступает в силу с даты принятия Банком от Клиента надлежаще оформленного в соответствии с Правилами Заявления о присоединении к Правилам и проставления на нем Банком соответствующей отметки, и действует до 31 декабря текущего года. В случае если ни одна из Сторон письменно не уведомила другую Сторону в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Договора присоединения о своем намерении отказаться от настоящего Договора присоединения в одностороннем порядке, действие Договора присоединения считается продленным на каждый следующий календарный год. Количество продлений срока действия Договора присоединения не ограничивается.
- 15.2. Стороны вправе отказаться от Договора присоединения в одностороннем порядке по письменному Заявлению о расторжении договора / уведомлению (по установленной Банком форме), направленному Банком, при условии направления Сторонами указанных документов не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты отказа от Договора присоединения. В течение этого срока Стороны обязаны произвести окончательный взаиморасчет по обязательствам, вытекающим из Договора присоединения.  
В случае наличия у Клиента Продуктов / услуг Системы «Клиент-Банк» отказ от Договора присоединения осуществляется на основании Заявления о расторжении договора. В случае отсутствия у Клиента Продуктов / услуг Системы «Клиент-Банк» на момент закрытия Счета Клиента отказ от Договора присоединения осуществляется на основании Заявления на закрытие банковского счета установленного Банком образца, предоставление Заявления о расторжении договора не осуществляется.
- 15.3. Отказ от Договора присоединения в случаях, определенных пп. 3.10.9 - 3.10.11 настоящих Правил осуществляется в одностороннем порядке без соблюдения срока, установленного п. 16.2 Правил. При этом Банк направляет Клиенту письменное уведомление об отказе от Договора присоединения по установленной Банком форме. В случае возврата указанного выше уведомления об отказе от Договора присоединения, направленного Банком по последнему известному адресу Клиента, уведомление считается врученным Клиенту, что влечет прекращение прав и обязанностей Сторон и является основанием для расторжения Договора присоединения.
- 15.4. Все надлежащим образом оформленные ЭД Клиента, направленные Клиентом в Банк до момента получения Банком письменного Заявления о расторжении договора

подлежат приему /исполнению Банком в соответствии с условиями настоящих Правил. С момента получения Банком Заявления о расторжении договора или направления уведомления Банком (по установленной Банком форме), Банк прекращает прием и завершает исполнение ранее принятых ЭД Клиента, блокирует доступ Клиента к Системе «Клиент-Банк».

- 15.5. В случае расторжения или одностороннего отказа от Договора присоединения, Клиент обязан передать в Банк средства криптографической защиты информации, полученные в рамках Договора присоединения, и Акт возврата СКЗИ.
- 15.6. Расторжение Договора присоединения (прекращение действия Договора присоединения) или односторонний отказ от Договора присоединения не влечет прекращения обязательств по иным договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом и Банком, за исключением договора банковского счета для идентификации платежа (в рублях РФ), обслуживание счета по которому не предполагает предоставление услуги по идентификации платежа без использования Системы «Клиент-Банк».
- 15.7. Клиент и Банк согласны с тем, что Договор присоединения в части неразглашения Ключей ЭП, продолжает действовать в течение 1 (одного) календарного года после его расторжения.

## **16. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 16.1. По всем вопросам, неурегулированным в Договоре присоединения, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.
- 16.2. Клиент ознакомлен и согласен с Тарифами Банка, действующими на дату заключения Договора присоединения.
- 16.3. Стороны соблюдают конфиденциальность информации, в том числе персональных данных, переданных одной Стороной другой Стороне.
- 16.4. Уведомления (заявления) в рамках Договора присоединения могут быть направлены одним из следующих способов:
- 16.4.1. Клиентом Банку:
- по Системе «Клиент-Банк»;
  - Представителем Клиента/курьером под расписку ответственному представителю Банка;
  - по почте заказным письмом.
- 16.4.2. Банком Клиенту:
- под расписку уполномоченному Представителю Клиента;
  - по Системе «Клиент-Банк»;
  - по почте заказным письмом.
- 16.5. Все приложения, на которые даны ссылки в тексте настоящих Правил, являются его неотъемлемыми частями.

## 17. ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Типовая форма Заявления о присоединении к Правилам АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов
- 1а. Типовая форма Заявления о внесении изменений в Договор присоединения
2. Порядок электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк»
3. Положение о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций
4. Обязательства Клиента по выполнению правил безопасной работы при использовании Клиентской части Системы «Клиент-Банк»
5. Инструкция по установке Системы «iBank»
- 5а. Инструкция по установке Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» и Мобильного приложения Банка
6. Ключ проверки электронной подписи сотрудника клиента в системе «iBank»
- 6а. Рекомендации по заполнению бланка Ключа проверки ЭП в Системе «iBank»
7. Ключ проверки электронной подписи сотрудника клиента в Системе «ДБО BS-Client»
- 7а. Рекомендации по заполнению бланка Ключа проверки ЭП Клиента в Системе «ДБО BS-Client»
8. Типовая форма Заявления о предоставлении модуля ЦФК/ РЦК Системы «Клиент-Банк» (подключение/ отключение)
9. Типовая форма Акта приема – передачи ключевых носителей, программного обеспечения и средств криптографической защиты информации (для Клиентов)
10. Типовая форма Заявления на выезд специалиста Банка на территорию Клиента
11. Типовая форма Акта выполненных работ
12. Типовая форма Доверенности (на получателя)
13. Типовая форма Акта возврата средств криптографической защиты информации
14. Типовая форма Заявления о расторжении Договора присоединения
15. Типовая форма Акта технической готовности к использованию Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк»
16. Типовой перечень электронных документов, передача которых возможна с использованием Системы «Клиент-Банк»
17. Перечень документов, предоставляемых клиентом при подключении Продуктов / услуг Системы «Клиент-Банк», изменении ранее предоставленных в Банк сведений,
18. Условия предоставления услуг с использованием модуля «Центр финансового контроля / Расчетный центр корпорации» в АО «АБ «РОССИЯ» корпоративным клиентам
19. Типовая форма Заявления об изменении договора дистанционного банковского обслуживания в АО «АБ «РОССИЯ»
20. Типовая форма Заявления об использовании СКЗИ в Системе «Клиент-Банк»
21. Типовая форма Заявления о компрометации
22. Типовая форма Заявление о предоставлении услуги Акцепт (визирование) (подключение/отключение)
23. Типовая форма Заявления о предоставлении третьим лицам выписки по счетам Клиента (подключение/отключение)

Приложение № 1. Типовая форма Заявления о присоединении к Правилам АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов (заполняется при подключении Клиента к Системе «Клиент-Банк»)

**Заявление о присоединении  
к Правилам АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами  
с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов**

**Клиент** \_\_\_\_\_

*указывается наименование организации, включая организационно-правовую форму, ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой*

**ИНН** \_\_\_\_\_

Контактные данные Клиента (по работе с Системой, по техническим вопросам)<sup>1</sup>:

Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) \_\_\_\_\_

Телефон, e-mail \_\_\_\_\_

Номер телефона\* для подтверждения экстренной блокировки ключей ЭП:

\*для обеспечения круглосуточной связи \_\_\_\_\_

+7 \_\_\_\_\_

в лице \_\_\_\_\_

действующий на основании \_\_\_\_\_

**настоящим Заявлением** в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к действующей редакции «Правил АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов» (далее – Правила), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, и **просит** на указанных в Правилах условиях **заключить с ним Договор присоединения** в целях предоставления услуг с использованием Системы «Клиент-Банк».

**Подписание настоящего Заявления является подтверждением того, что Клиент ознакомлен с:**

- Тарифами АО «АБ «РОССИЯ»
- Правилами (с учетом приложений к Правилам), в том числе:
  - ✓ Условиями предоставления услуг с использованием модуля «Расчетный центр корпорации» АО «АБ «РОССИЯ» (Приложение № 18 к Правилам),

в полном объеме, включая ответственность сторон и порядок внесения изменений и дополнений в указанные документы, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять (действующая редакция Правил и Тарифы размещены на официальном сайте АО «АБ «РОССИЯ» [www.abr.ru](http://www.abr.ru)).

**1. Просит осуществлять дистанционное банковское обслуживание с использованием канала доступа Системы «Клиент-Банк» (нужное отметить):**

Клиент-Банк Онлайн	Интеграционный Клиент-Банк
<input type="checkbox"/> Система «ДБОBS-Client (CORREQTS)» <input type="checkbox"/> Система «iBank»	Система «ДБОBS-Client (CORREQTS)» <input type="checkbox"/> «Интеграционный Корпоративный Шлюз» Система «iBank» <input type="checkbox"/> «iBank для IC» <input type="checkbox"/> «Корпоративный автоклиент»
с использованием фиксированного ip-адреса <sup>2</sup> :	

<sup>2</sup>При выборе канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» и отказе от фиксации ip-адреса в поле для его указания необходимо **собственноручно написать** «Отказываюсь от фиксации ip-адреса и при дальнейшей работе в Системе «Клиент-Банк» принимаю все возможные риски на себя»

**2. Просит подключить к Системе «Клиент-Банк» банковские счета, открытые в АО «АБ «РОССИЯ», а также подключать все последующие открываемые счета.**

**3. Уполномочивает следующих работников Клиента на работу в Системе «Клиент-Банк»:**

*(при необходимости дополнить необходимым количеством блоков с данными по Уполномоченным лицам (УЛ))*

Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) УЛ	
Вариант защиты системы и подтверждения документов <sup>3</sup>	<input type="checkbox"/> Коды подтверждения в SMS-сообщении <input type="checkbox"/> Генератор одноразовых кодов <input type="checkbox"/> MAC-токен BIFIT
Номер телефона УЛ	+7 _____

<sup>1</sup>При изменении контактных данных, в том числе указанных в данном разделе, Клиент должен направить новые сведения по Системе «Клиент-Банк» в виде ЭСИД «Письмо».



\_\_\_\_\_

*(должность)*

\_\_\_\_\_

*(подпись)*

\_\_\_\_\_

*(ФИО)*

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Заключен Договор присоединения № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Уполномоченный Представитель Банка:

\_\_\_\_\_

*(должность)*

\_\_\_\_\_

*(подпись)*

\_\_\_\_\_

*(ФИО)*

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

М.П.

Приложение № 1а. Типовая форма Заявления о внесении изменений в Договор присоединения (заполняется в случае необходимости внесения изменений в ранее предоставленные в Банк сведения)

**Заявление о внесении изменений в Договор присоединения**

Клиент \_\_\_\_\_

указывается наименование организации, включая организационно-правовую форму, ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой

ИНН \_\_\_\_\_

в лице \_\_\_\_\_

действующий на основании \_\_\_\_\_

**настоящим Заявлением просит внести** следующие изменения в Договор присоединения (далее – Договор) № \_\_\_\_\_ в целях подключения/ изменения данных / отключения системы «Клиент-Банк» или уполномоченных лиц в рамках предоставления услуг с использованием Системы «Клиент-Банк»:

**1. Просит изменить доступ к системе «Клиент-Банк» (нужное отметить):**

<input type="checkbox"/> отключить <input type="checkbox"/> подключить <input type="checkbox"/> приостановить доступ с «   »   20 г.	<input type="checkbox"/> отключить <input type="checkbox"/> приостановить доступ с «   »   20 г.	<input type="checkbox"/> отключить <input type="checkbox"/> подключить <input type="checkbox"/> приостановить доступ с «   »   20 г.	<input type="checkbox"/> отключить <input type="checkbox"/> подключить <input type="checkbox"/> приостановить доступ с «   »   20 г.
Клиент-Банк Онлайн	Клиент-Банк	Интеграционный Клиент-Банк	Мобильный Бизнес-Клиент с ЭП PayControl
клиентский модуль (отметить один из предлагаемых в каждой из систем):			
<input type="checkbox"/> Система «ДБОBS-Client (CORREQTS)» <input type="checkbox"/> Система «iBank»	<input type="checkbox"/> Система «ДБОBS-Client» <input type="checkbox"/> Система «iBank»	Система «ДБОBS-Client (CORREQTS)» <input type="checkbox"/> «Интеграционный корпоративный шлюз»  Система «iBank» <input type="checkbox"/> «iBank для 1С» <input type="checkbox"/> «Корпоративный автоклиент»	<input type="checkbox"/> Система «ДБОBS-Client (CORREQTS)»
с использованием фиксированного ip-адреса <sup>1</sup> : фиксирование ip-адреса обязательно при выборе канала доступа «Клиент-Банк»			

<sup>1</sup> При выборе канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» и отказе от фиксации ip-адреса в поле для его указания необходимо **собственноручно написать** «Отказываюсь от фиксации ip-адреса и при дальнейшей работе в Системе «Клиент-Банк» принимаю все возможные риски на себя»

**2. Просит изменить сведения об Уполномоченных лицах Клиента (УЛ) в Системе «Клиент-Банк»:**

(при необходимости дополнить необходимым количеством блоков с данными):

	<input type="checkbox"/> отключить <input type="checkbox"/> подключить <input type="checkbox"/> изменить данные <input type="checkbox"/> изменить Пароль <input type="checkbox"/> выдать дополнительный USB-токен <input type="checkbox"/> выдать Ключи инициализации PayControl <input type="checkbox"/> выдать новый Генератор одноразовых кодов <input type="checkbox"/> выдать новый MAC-токен BIFIT
Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) УЛ	
Вариант защиты системы и подтверждения документов <sup>2</sup>	<input type="checkbox"/> Коды подтверждения в SMS-сообщении <input type="checkbox"/> Генератор одноразовых кодов <input type="checkbox"/> MAC-токен BIFIT
Номер телефона УЛ	+7 _____
Полномочия в Системе (отметить группу подписей)	<input type="checkbox"/> группа 1 <input type="checkbox"/> группа 2 <input type="checkbox"/> визирующая (акцепт) <input type="checkbox"/> без права подписи (просмотр)
Ограничение прав на работу и ограничение по параметрам операций в Системе <sup>3</sup>	

**Доступ УЛ к Продуктам/ услугам Системы (нужное отметить)**

Предоставить доступ	Изменить параметры	Отключить доступ	Наименование услуги
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«SMS – информирование»
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«Неснижаемые остатки»
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«Депозиты»
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«Депозитарное обслуживание»
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«Тикер для корпоративных клиентов» Системы «iBank»
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«Акцепт (визирование)» <sup>4</sup>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«Центр финансового контроля» / «Расчетный центр корпорации»,



			ЦФК/РЦК (мониторинг) <sup>4</sup>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«Акцепт (бюджетирование)» <sup>4</sup>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«Управление счетами» <sup>4</sup>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«Ведение договоров» <sup>4</sup>
<b>«SMS – информирование» (при необходимости добавить строки)</b>			
Номер телефона		ФИО владельца <sup>5</sup>	Добавить
1	+ 7 -		<input type="checkbox"/>
Подпись УЛ о согласии на работу в Системе		_____ / _____	
<b>Отметки Банка:</b>			
Удостоверение личности лица, уполномоченного на работу в Системе произведено.			
Срок полномочий		по _____ <input type="checkbox"/> не ограничен	

<sup>2</sup> для Канала доступа «Клиент-Банк» - только Код подтверждения в SMS-сообщении, для Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк» (модуль «iBank для IC») - только Код подтверждения в SMS-сообщении, для Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» - Генератор одноразовых кодов, Код подтверждения в SMS-сообщении или MAC-токен BIFIT. При выборе полномочий «без права подписи (просмотр)» Код подтверждения в SMS-сообщении / Генератор одноразовых кодов применяется только для дополнительной аутентификации при входе в Систему.

<sup>3</sup> возможные варианты:

- доступ и совершение операций только к указанным счетам: \_\_\_\_\_ (указать счета)
- ограничение по сумме подписываемого документа, направляемого в Банк, с указанием верхнего лимита ограничения, вида документа (указать «лимит \_\_\_\_\_») или ограничение по предельной сумме перевода денежных средств за определенный период времени (день).
- доступ к установлению ограничений на перечень получателей денежных средств.
- только обмен информацией с Банком в формате ЭСИД «Письмо» (указать «обмен»).  
В Системе «iBank» ограничение может быть установлено только на Клиента в целом. При использовании канала доступа «Клиент-Банк» установка ограничений для пользователей выполняется администратором Клиента самостоятельно.

<sup>4</sup>Услуга подключается по отдельному заявлению

<sup>5</sup>За одним УЛ в Системе «Клиент-Банк» может быть закреплено не более одного номера телефона

Настоящим Клиент, в соответствии с Федеральным законом РФ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон 152-ФЗ), подтверждает получение им в целях обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» всех требуемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (в том числе о персональных данных) согласий на передачу и обработку персональных данных субъектов персональных данных, упомянутых в любой из частей Заявления, а также направление в адрес таких субъектов персональных данных уведомлений об осуществлении обработки их персональных данных в АО «АБ «РОССИЯ», зарегистрированном по адресу: 191124, Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д.2, лит. А, т.е. на совершение действий, предусмотренных п.3. ст.3. Закона 152-ФЗ.

К персональным данным, в отношении которых получено согласие субъекта персональных данных, относятся: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, паспортные данные, контактная информация, собственноручная подпись, иные персональные данные, упомянутые в любой из частей Заявления.

Перечень действий с персональными данными, в отношении которых получены согласия субъектов персональных данных, упомянутых в любой из частей Заявления, включает в себя - любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, в т.ч. сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных действующим законодательством.

Настоящее подтверждение действует со дня его подписания в течение всего срока действия Договора. Условием прекращения обработки персональных данных является получение АО АБ «Россия» письменного уведомления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

**Клиент/Представитель Клиента:**

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)  
М.П. « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

#### ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял:

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**Уполномоченный Представитель Банка:**

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

М.П.

Приложение № 2. Порядок электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк»

**Порядок электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк»**

1. Банк осуществляет прием ЭД, передаваемых по Системе «Клиент-Банк», круглосуточно, кроме времени необходимого для установки обновлений или профилактических работ. Активной Стороной в установлении соединения (сеансов связи) и в процессе приема-передачи ЭД, информации об их статусах, Выписок по счету и сообщений является Клиент.
2. Банк обрабатывает принятые ЭД в течение Операционного дня. Банк имеет право изменять время приема и обработки документов, о чем Клиент оповещается не позднее, чем за один день до наступления изменений путем направления сообщения по Системе «Клиент-Банк». В процессе обработки ЭД программным путем фиксируются дата и время его поступления и исполнения /возврата (аннулирования) Банком.
3. Система «Клиент-Банк» состоит из следующих компонентов:
  - Сервер, расположенный на территории Банка;
  - клиентская часть, расположенная на компьютерах Клиента и/или Мобильном устройстве Уполномоченного лица Клиента (АРМ Клиента).
4. В Системе «Клиент-Банк» все действия по формированию, редактированию и подписанию Электронных документов производятся в клиентской части. Клиент несет полную ответственность за действия лиц, получивших по любым основаниям (в том числе противоправным) доступ к клиентской части Системы «Клиент-Банк», Ключам ЭПи иным техническим и информационным средствам, обеспечивающим возможность формирования и направления в Банк ЭД.
5. Для защиты ЭД, передаваемых по Системе «Клиент-Банк», Стороны используют ЭП и Коды подтверждения.
6. Электронный документ (в том числе оформляемые и/или представляемые в соответствии с Инструкцией № 181-И и/или ЭД для целей валютного контроля) порождает обязательства Сторон в рамках настоящих Правил, если он надлежащим образом оформлен, заверен корректной (-ыми) ЭП Уполномоченных лиц Клиента (в случае необходимости контроля Банком акцепта расходных операций по Счетам Клиента<sup>17</sup> - заверен ЭП Уполномоченного лица Клиента с правом акцепта, зашифрован и передан по Системе «Клиент-Банк», получен, расшифрован, проверен и принят к исполнению.
7. Передаваемые при взаимодействии Сторон ЭД, заверенные ЭП, имеют равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными уполномоченными представителями и скрепленными печатями Сторон (независимо от того, существуют такие документы на бумажных носителях или нет). В том числе Стороны признают, что переданные Клиентом по Системе «Клиент-Банк» и подписанные ЭП в формате ЭСИД «Письмо», вложения в ЭСИД «Письмо», являются эквивалентными подобным документам на бумажных носителях и влекут аналогичные им права и обязанности Сторон.
8. Банк принимает ЭПД к обработке в соответствии с Порядком переводов, размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru).
9. Основанием для исполнения Банком ЭПД Клиента является соответствие ЭПД Клиента требованиям оформления платежных документов, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Порядком переводов, размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru).  
В случае если ЭПД оформлен с нарушениями требований действующего законодательства РФ, расчетная операция не соответствует действующему законодательству РФ и

---

<sup>17</sup> В случае необходимости осуществления контроля согласия третьего лица на расходные операции в соответствии с Заявлением о подключении услуг / Заявлением о подключении модуля ЦФК/РЦК.

Правилам переводов, Клиент уведомляется об отказе в исполнении ЭПД в порядке, установленном п. 15.3.1 настоящего Приложения.

10. Прием и обработка в Системе «Клиент-Банк» ЭД, связанных с проведением валютных операций, осуществляется в соответствии с Правилами взаимодействия АО «АБ «РОССИЯ» с клиентами при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru).
11. Используя возможности Системы «Клиент-Банк» и программное обеспечение, предоставленное Банком, Уполномоченные лица Клиента самостоятельно выполняют генерацию Ключей ЭП в порядке, определенном п. 5.5 настоящих Правил (для новых Уполномоченных лиц Клиента), либо разделом настоящих Правил (при плановой или внеплановой смене Ключей ЭП) или разделом 7 настоящих Правил (при Компрометации). Ключ проверки ЭП каждого Уполномоченного лица Клиента регистрируется Банком в Системе «Клиент-Банк».
12. Генерация Ключей ЭП, а также хранение Ключей ЭП осуществляется Клиентом в условиях, обеспечивающих невозможность Компрометации Ключа ЭП. Клиент не вправе раскрывать третьим лицам информацию о Ключе ЭП, находящемся в его распоряжении, и должен хранить и использовать его способами, обеспечивающими невозможность несанкционированного использования третьими лицами.

### **13. Этапы электронного документооборота:**

- формирование ЭД, подписание ЭП;
- передача и прием ЭД;
- проверка ЭД;
- подтверждение получения ЭД Банком;
- отзыв ЭД;
- хранение и учет ЭД (ведение архивов ЭД);
- исполнение ЭД.

#### **13.1. Формирование и подписание ЭД ЭП осуществляется в следующем порядке:**

- 13.1.1. Список видов документов, которые могут быть переданы по Системе «Клиент-Банк», указан в Перечне электронных документов.
- 13.1.2. При использовании Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн», Канала доступа «Клиент-Банк», Канала доступа «Мобильный Бизнес-Клиент» ЭД оформляется либо путем заполнения стандартной (экранной) формы документа, предусмотренной в Системе «Клиент-Банк» для данного вида ЭД, т.е. внесения данных в форму документа согласно наименованиям полей, либо в виде произвольного документа (ЭСИД «Письмо»). При оформлении ЭД Система «Клиент-Банк» осуществляет автоматический контроль присутствия обязательной информации в соответствующих полях формы документа. Ключевыми полями ЭД являются все обязательные для данного вида ЭД реквизиты, без наличия которых надлежащее исполнение ЭД является невозможным. При использовании Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк» для формирования ЭД применяются форматы, согласованные Сторонами в соответствии с п.5.4 Правил.
- 13.1.3. Сформированный ЭД подписывается необходимым количеством ЭП Уполномоченных лиц Клиента, определенным в Заявлении о присоединении / Заявлении о внесении изменений / Заявлении о предоставлении модуля ЦФК/РЦК/ Заявлении о предоставлении услуги Акцепт (визирование), в любой последовательности и передается в Банк с использованием Системы «Клиент-Банк».
- 13.1.4. При использовании Клиентом для подписания ЭД двух и более ЭП, ЭД признается корректным, если корректны и принадлежат разным лицам, имеющим право подписи ЭД, и отнесены к разным группам подписи («группа 1», «группа 2») все ЭП, которыми он подписан.
- 13.1.5. При каждом подписании ЭПД в Канале доступа «Клиент-Банк Онлайн», Канале доступа «Клиент-Банк», Канале доступа «Мобильный Бизнес-Клиент Система «Клиент-Банк» запрашивает подтверждение ЭПД, которое осуществляется с применением Кода подтверждения. Подтверждение Кодом подтверждения может быть осуществлено как отдельного ЭПД, так и нескольких ЭПД. Клиент самостоятельно принимает решение о выполнении подтверждения одного или нескольких ЭПД, за исключением Канала

доступа «Мобильный Бизнес-Клиент», в котором Клиент подтверждает каждый ЭПД отдельно. Клиент в случае использования Кода подтверждения для подтверждения нескольких ЭПД принимает на себя риск отсутствия полноты информации по каждому подтверждаемому ЭПД в SMS-сообщении Банка.

- 13.1.6. Код подтверждения действителен для применения в течение 5 (пяти) минут с момента получения. Для подтверждения ЭПД требуется повторить процедуру получения SMS-сообщения Банка/генерации Кода подтверждения с использованием Генератора одноразовых кодов/ подтверждения операции с использованием Мобильного приложения PayControl или/ аппаратного USB-устройства MAC-токен BIFIT.
- 13.1.7. Выбор способа подтверждения ЭПД (получения кодов подтверждения) осуществляется Клиентом в заявлениях, являющихся приложениями к Правилам, путем проставления отметки в поле «Код подтверждения в SMS-сообщении»/ «Генератор одноразовых кодов»/ «MAC-токен BIFIT» в разделе «Вариант защиты системы и подтверждения документов» в разрезе каждого Уполномоченного лица.
- 13.1.8. Особенности подписания ЭД с помощью ЭП PayControl.
- 13.1.8.1. После формирования ЭД в Системе «ДБО BS-Client (CORREQTS)» Клиент посредством Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» делает запрос на подписание ЭД с помощью ЭП PayControl и его отправку в Банк на исполнение.
- 13.1.8.2. На Мобильное устройство УЛ Клиента поступает PUSH-сообщение о необходимости подтверждения операции (ЭД) в Мобильном приложении PayControl. После прохождения Аутентификации при входе в Мобильное приложение PayControl в соответствии с установленным в п.5.2.4.1.3 Правил способом, Клиенту предоставляется возможность подтвердить подписание ЭД, информация о котором отражается в Мобильном приложении PayControl, или отклонить подтверждение подписания.
- 13.1.8.3. Применение Мобильного приложения PayControl позволяет реализовать технологические меры по использованию отдельных технологий для подготовки электронных сообщений, содержащих распоряжения Клиента на перевод денежных средств, и передачи Клиентами подтверждений об исполнении распоряжений на перевод денежных средств в Банк.
- 13.1.9. В случае если установлен контроль операций Уполномоченным лицом с правом акцепта<sup>18</sup> расходных операций по Счету (-ам) Клиента обработка поступившего ЭПД осуществляется Банком только после подписания (акцепта) документа Уполномоченным лицом с правом акцепта.

## 13.2. Передача и прием ЭД:

- 13.2.1. ЭД считается исходящим от Отправителя (Уполномоченное лицо Клиента/работник Банка, производящий обработку ЭД), если:
- ЭД подписан с использованием Ключа ЭП Отправителя;
  - Срок действия Ключа ЭП, использованного (использованных) для подписания ЭД на момент проверки не истек.
  - Банк не уведомлен о Компрометации Ключа (-ей) ЭП Отправителя;
  - срок действия полномочий лица, подписавшего ЭД УНЭП не истек.
- 13.2.2. ЭД не считается исходящим от Отправителя (Уполномоченное лицо Клиента/работник Банка, производящий обработку ЭД), если:
- ЭД не прошел проверку на целостность текста и подлинность УНЭП;
  - Банк уведомлен о Компрометации Ключа ЭП Отправителя, с использованием которого был подписан ЭД.

## 13.3. Проверка подлинности доставленного ЭД включает:

- расшифровку ЭД;
- проверку ЭД на соответствие установленному формату для данного вида ЭД;
- проверку подлинности ЭП, которыми подписан ЭД;
- контроль полноты и целостности ЭД.

<sup>18</sup> Услуги Акцепт (визирование) / Акцепт (бюджетирование) предоставляется только для счетов в рублях РФ, а также Клиентам, использующим Канал доступа «Клиент-Банк Онлайн»

- 13.3.1. Уведомлением Клиента о совершении/отказе (с указанием причины отказа) в проведении операции Клиента по Счету (-ам) с использованием Системы «Клиент-Банк», а также о принятии или непринятии (с указанием причины отказа) поступивших от Клиента в виде ЭД документов для целей валютного контроля в соответствии с Правилами взаимодействия АО «АБ «РОССИЯ» с клиентами при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю является предоставление Выписки по счету и смена Статуса ЭД в Системе «Клиент-Банк» в соответствии с п. 13.4 настоящего Приложения. Изменение Статуса ЭД о принятии/непринятии ЭД осуществляется Банком. При этом изменение Статуса ЭД в Системе «Клиент-Банк» признается электронным сообщением о принятии/непринятии документа Банком. Исполненные операции Клиента по Счету (-ам) отражаются в Выписке по счету.
- 13.3.2. В случае положительного результата проверки, ЭД принимается к исполнению или к сведению в зависимости от типа ЭД или подлежит дальнейшей обработке. Отправителю направляется подтверждение о получении ЭД в форме Смены статуса ЭД в Системе «Клиент-Банк».
- 13.3.3. В случае ошибки при дешифрации, либо неудовлетворительном результате проверки ЭП, Отправитель получает по Системе «Клиент-Банк» формируемое программным путем служебное электронное сообщение об отрицательном результате проверки, то есть об отказе в сохранении и/или приеме ЭД.
- 13.3.4. Банк осуществляет проверку корректности составления ЭПД и подлинности ЭП Клиента после подтверждения Уполномоченным лицом Клиента отправки соответствующего ЭПД Кодом подтверждения в соответствии с требованиями п.13.1.5 настоящего Приложения.
- 13.3.5. В случае прохождения ЭД для целей валютного контроля проверки ЭП Банк осуществляет проверку правильность заполнения документа валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ и его соответствие сведениям, содержащимся в комплекте документов, представленных для целей валютного контроля, а также полноту такого комплекта. В сроки, установленные валютным законодательством РФ, Банк принимает или отказывается в принятии документа валютного контроля (с указанием причин отказа), информируя Клиента о принятии/непринятии каждого документа валютного контроля при обработке ЭД путем смены Статуса ЭД в Системе «Клиент-Банк» в соответствии с п. 13.3.1 настоящего Приложения. В процессе обработки документа валютного контроля программным путем фиксируются дата и время его поступления и принятия/или отказа в принятии Банком.
- 13.4. Подтверждение получения ЭД при использовании Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» и Канала доступа «Клиент-Банк»:**
- 13.4.1. Свидетельством того, что ЭД принят/ непринят Банком к исполнению, является изменение Статуса ЭД в Системе «Клиент-Банк».
- 13.4.2. ЭД считается полученным Банком только в случае, если он имеет статус<sup>19</sup>:
- для ЭПД – «Принят АБС» / «На исполнении»;
  - для ЭД по валютному контролю – «Принят» («Принят АБС»)/ «Доставлен» («На исполнении»);
  - для ЭСИД «Письмо» – «Принят» / «Доставлен» / «Обработан» / «Исполнен».
- По ЭСИД «Письмо» может быть отправлено ответное сообщение Клиенту по Системе «Клиент-Банк», включающее текст следующего содержания: «Заявление принято Банком».
- 13.4.3. ЭД считается полученным Банком и не принятым к исполнению (отказанным в исполнении) в случае, если он имеет статус:
- для ЭПД – «Не принят АБС» («ЭП не верна» / «Ошибка реквизитов»/ «Отозван»/ «Не подтвержден»/ «Отказан АБС»/ «Отказан РЦК»)/ «Отвергнут»;

<sup>19</sup> Здесь и далее по тексту: Статусы ЭД по мере расширения функционала Системы могут изменяться, дополняться.

- для ЭД по валютному контролю – «Не принят АБС» («ЭП не верна» / «Ошибка реквизитов»/ «Отозван»\ «Отказан АБС»/ «Отказан ВК»/ «Не принят») / «Отвергнут»;
  - для ЭСИД «Письмо» – «Не принят» («ЭП не верна» «Отозван»/ «Отказан АБС») / «Отвергнут». По ЭСИД «Письмо» может быть отправлено ответное сообщение Клиенту по Системе «Клиент-Банк», включающее текст следующего содержания: «Заявление не принято Банком» (с указанием причины отказа в приеме).
- 13.4.4. При отсутствии изменения статуса отправленного ЭД/ неполучения сообщения от Банка по ЭСИД «Письмо» отправляющая Сторона должна уведомить принимающую Сторону о данном факте в день отправки ЭД любым доступным способом. Принимающая Сторона не несет ответственности за неисполнение не полученных или не принятых ЭД<sup>20</sup>.
- 13.4.5. Информация о Статусе ЭД доступна Клиенту для просмотра во время сеансов связи с использованием Системы «Клиент-Банк». Статусы ЭД, однозначно отражающие их текущее состояние, автоматически отображаются в Системе «Клиент-Банк» и синхронизируются во время сеансов связи, проводимых Клиентом.
- 13.5. Подтверждение получения ЭД при использовании Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк»:**
- 13.5.1. Свидетельством того, что ЭД принят и подтвержден, является полученная отправляющей Стороной информация в электронной форме в ответ на запрос о статусе отправленного ЭД, содержащая данные о факте доставки отправленного ЭД (далее – Квитанция).
- 13.5.2. При наличии ошибок ЭД Банком не принимаются, а Клиенту отправляется Квитанция об отказе.
- 13.6. Отзыв ЭД:**
- 13.6.1. Клиент вправе отозвать отправленный ЭД путем направления получателю ЭД «Запрос на отзыв документа», если иное не предусмотрено отдельным договором между Банком и Клиентом.
- 13.6.2. В Запросе на отзыв документа должно указываться основание отзыва ЭД.
- 13.6.3. ЭД может быть отозван только до начала его исполнения получателем. Банк вправе отказать в отзыве Отправителю в случае невозможности отзыва ЭД.
- 13.6.4. Отказ Банка в принятии/ исполнении ЭД, отзыв ЭД, возврат ЭД осуществляется в соответствии с Порядком переводов, размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru).
- 13.7. Хранение и учет ЭД:**
- 13.7.1. Банк обязан хранить полученные от Клиента ЭД в течение предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации сроков хранения для аналогичных по смыслу документов на бумажном носителе. Способ и формат хранения определяются Банком.
- 13.7.2. Все операции, производимые Сторонами в Системе «Клиент-Банк», в том числе Системой «Клиент-Банк», автоматически фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся в электронном виде в Банке. В случае разногласия между Банком и Клиентом Стороны признают в качестве доказательств записи в протоколе работы программы, хранящемся на сервере Банка.
- 13.7.3. Система «Клиент-Банк» ведет учет действий, производимых Сторонами в ней, включая автоматические действия самой Системы «Клиент-Банк» (регистрация учетной записи Клиента в Системе «Клиент-Банк», проверка средств доступа, средств подтверждения при входе в Систему «Клиент-Банк», вход/выход из Системы, создание ЭД, проверка средств подтверждения при обработке документов), в том числе при смене Статусов ЭД. В протоколах Системы «Клиент-Банк» осуществляется регистрация следующей информации о действиях Клиентов, выполняемых с использованием Системы «Клиент-Банк»:

<sup>20</sup>Уведомление может быть получено только во время сеанса связи с Банком.

- дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия Клиента;
- идентификатор Клиента;
- код, соответствующий выполняемому действию Клиента;
- идентификатор устройства Клиента, с которого осуществлялось действие.

Хранение в протоколах Системы «Клиент-Банк» зарегистрированной информации о действиях Клиентов, выполненных с использованием Системы «Клиент-Банк», осуществляется не менее 5 (пяти) лет, начиная с даты осуществления действия.

13.7.4. Сформированные Банком посредством Системы «Клиент-Банк» отчеты по произведенным операциям (действиям) в Системе «Клиент-Банк» и распечатанные на бумажных носителях по форме Банка, подписанные Уполномоченным представителем Банка и скрепленные печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий (в том числе Системой «Клиент-Банк» автоматически), предусмотренных Договором присоединения, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в судебные органы.

#### 13.8. **Исполнение ЭД:**

При исполнении Банком поступившего ЭД в Системе «Клиент-Банк» отображается отметка об исполнении в виде смены Статуса ЭД в соответствии с п. 13.4 настоящего Приложения или осуществляется направление Квитанции в соответствии с п. 13.5 настоящего Приложения.

В случае установления Клиентом ограничений прав на работу и ограничение по параметрам операций в Системе «Клиент-Банк» по какому-либо из Уполномоченных лиц Клиента, Банк исполняет ЭПД, подписанные ЭП данного Уполномоченного лица с учетом установленных ограничений.

#### 14. **Предоставление Выписки по счету:**

14.1. Выписка по счету Клиента за предыдущий Операционный день (включая обороты и сальдо по счету) формируется не позднее следующего Операционного дня.

Выписка об операциях по счетам Клиента, переданная Клиенту, идентична выписке, выдаваемой Банком на бумажном носителе, и является исполнением обязательства по договору банковского счета, и не влечет обязанности для Сторон по получению/предоставлению Выписок по счетам Клиента на бумажном носителе. Выписки об операциях по счетам могут предоставляться Клиенту или исполнительному органу Клиента, либо иному юридическому лицу, отличному от Клиента, которому Клиентом в соответствии с Договором присоединения предоставлены полномочия на получение информации по счетам Клиента в формате Выписки по счету.

Приложение № 3. Положение о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций**

1. При возникновении разногласий Сторон в связи с обменом ЭД посредством Системы «Клиент-Банк», а также в иных случаях возникновения спорных ситуаций, связанных с эксплуатацией Системы «Клиент-Банк», обмен ЭД немедленно прекращается.
2. До разрешения спорной ситуации Клиенту рекомендуется не использовать в работе ПК, на который установлено программное обеспечение Системы «Клиент-Банк».
3. В настоящем Положении о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций (далее – Положение) под спорной ситуацией понимается возникновение у Сторон претензий, связанных с обменом ЭД посредством Системы «Клиент-Банк», справедливость которых может быть однозначно установлена по результатам проверки корректности ЭП под оспариваемым ЭД.
4. Спорные ситуации при эксплуатации Системы «Клиент-Банк» могут возникать в следующих случаях:
  - не подтверждения подлинности ЭД средствами проверки ЭП принимающей Стороны;
  - оспаривание факта формирования ЭД;
  - оспаривание факта идентификации Уполномоченного лица Клиента/Банка, которому предоставлено право подписания от имени Банка направляемых Клиенту электронных документов, подписавшего ЭД;
  - заявление Стороны об искажении ЭД;
  - оспаривание факта отправления или доставки ЭД;
  - оспаривание времени отправления или доставки ЭД;
  - в иных случаях, связанных с функционированием Системы «Клиент-Банк».
5. Клиент представляет Банку заявление по форме Банка, либо заявление в свободной форме, подписанное Представителем Клиента и заверенное печатью (при наличии) в срок не позднее дня, следующего за днем получения уведомления об исполнении Банком спорного ЭД.  
Заявление в свободной форме должно содержать:
  - наименование Клиента, включая ИНН;
  - подробное изложение причин возникновения спорной ситуации;
  - ФИО Представителя Клиента, уполномоченного от имени Клиента вести переговоры по урегулированию спорной ситуации, а также номер его контактного телефона, адрес.
6. До подачи в Банк заявления Клиенту рекомендуется убедиться в целостности своего программного обеспечения, неизменности используемой Ключевой информации, а также отсутствия несанкционированных действия со стороны персонала Клиента, обслуживающего АРМ Клиента.
7. Банк в течение 7 (семи) рабочих дней рассматривает заявление Клиента и либо удовлетворяет претензию Клиента, либо отказывает в ее удовлетворении. Уведомление Клиента о принятом Банком решении по заявлению Клиента осуществляется путем направления Клиенту письменного ответа.
8. В случае несогласия с заключением Банка Клиент, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения заключения Банка, направляет в Банк письменное уведомление о своем несогласии(далее – уведомление о несогласии).
9. В целях рассмотрения уведомления о несогласии Банком формируется Экспертная комиссия, задачей которой является проведение технической экспертизы в порядке, установленном Положением о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций (Приложение № 3 к Правилам).
10. Банк в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней с даты получения уведомления о несогласии запрашивает у Клиента список лиц для включения в состав Экспертной



комиссии со стороны Клиента, формирует в соответствии с п. 11 настоящего Приложения Экспертную комиссию и направляет Клиенту уведомление о дате и месте проведения заседания Экспертной комиссии. Заседание Экспертной комиссии должно быть проведено не позднее 20 (двадцати) рабочих дней после даты получения уведомления о несогласии.

11. Экспертная комиссия состоит из равного числа представителей Сторон, в которую от каждой Стороны включается не более 3 (трех) человек. Лица, входящие в состав Экспертной комиссии, должны обладать необходимыми знаниями в области обеспечения защиты информации и работы компьютерных информационных систем. По взаимной договоренности Стороны могут включить в состав Экспертной комиссии независимого эксперта. Оплата участия в разборе спорной ситуации независимого эксперта осуществляется Стороной, его пригласившей.
12. Процедура проверки подлинности ЭД проводится на оборудовании и в помещении Банка.
13. К заседанию Экспертной комиссии Клиент предоставляет Экспертной комиссии следующие материалы:
  - заявление с изложением сути претензии;
  - бумажную копию оспариваемого ЭД (при наличии);
  - заверенные Банком копии заявлений об изменении состава Уполномоченных лиц Клиента, аннулировании действия Ключа ЭП Уполномоченных лиц Клиента, приостановлении/возобновлении доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк» по формам, определенным Банком в Правилах(при наличии);
  - в случаях использования УКЭП – Сертификат УКЭП, выданный Удостоверяющим центром, подтверждающий факт действительности ЭП под оспариваемым ЭД.
  - выписку протокола работы Системы «Клиент-Банк», подтверждающую прием/отправку спорного ЭД, на бумажном носителе, за согласованный Сторонами период времени.
14. К заседанию Экспертной комиссии Банк предоставляет Экспертной комиссии следующие материалы:
  - ЭД, на основании которого Банк совершил оспариваемые Клиентом действия(далее – оспариваемый ЭД), заверенный ЭП Клиента/Банка, в виде файла (или оспариваемый ЭД в виде файла и соответствующие этому документу ЭП в виде отдельных файлов);
  - бумажную копию оспариваемого ЭД;
  - Ключ проверки ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Уполномоченного представителя Банка, с помощью которых проводилась проверка ЭП оспариваемого ЭД;
  - распечатки Ключа проверки ЭП(УНЭП) / Сертификата УКЭП Уполномоченных лиц Клиента, распечатку Ключа проверки ЭП(УНЭП) Уполномоченного лица Банка на бумажном носителе;
  - оригиналы заявлений об изменении состава Уполномоченных лиц Клиента, аннулировании действия Ключа ЭП Уполномоченных лиц Клиента, приостановлении/возобновлении доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк» (при наличии) по формам, определенным Банком в Правилах, данные об аннулировании действия Ключа ЭП Уполномоченного представителя Банка (при наличии);
  - выписка протокола работы Системы «Клиент-Банк», подтверждающая прием/отправку спорного ЭД, на бумажном носителе, за согласованный Сторонами период времени.
15. По взаимной договоренности Стороны могут передать Экспертной комиссии другие материалы, имеющие отношение к сути рассматриваемой претензии.
16. Стороны обязаны способствовать работе Экспертной комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов.
17. В случае не предоставления в установленный срок Экспертной комиссии одной из Сторон каких-либо из вышеперечисленных материалов к рассмотрению принимаются аналогичные материалы, предоставленные другой Стороной.
18. Процедура проверки Экспертной комиссией УНЭП(выпущенной Банком)/УКЭП(выпущенной согласно внутреннему регламенту работы Удостоверяющего центра) под спорным ЭД включает следующие действия:
  - установление времени подписания спорного ЭД Уполномоченными лицами Клиента/Уполномоченным представителем Банка;

- установление времени направления/получения спорного ЭД Банку/Клиенту (Банком/Клиентом);
  - сверку даты и времени регистрации, а также срока действия Ключей проверки ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Уполномоченного представителя Банка, подписавших спорный ЭД, с датой и временем подписания спорного ЭД;
  - сверку соответствия оригиналов Ключей проверки ЭП лиц, подписавших спорный ЭД, с УНЭП/ УКЭП под спорным ЭД;
  - сверку даты и времени регистрации в Банке, заявлений об изменении списка Уполномоченных лиц Клиента и аннулирования действия Ключа ЭП, приостановлении/возобновлении доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк», Уполномоченных лиц Клиента, подписавших спорный ЭД (при наличии), с датой и временем подписания спорного ЭД;
  - сверку даты и времени регистрации в Банке заявлений об изменении списка Уполномоченных лиц Клиента и аннулирования действия Ключа ЭП, приостановлении/возобновлении доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк», Уполномоченных представителей Банка, подписавших спорный ЭД (при наличии), с датой и временем подписания спорного ЭД;
  - проверку действительности полномочий лиц, подписавших ЭД, на дату подписания спорного ЭД, осуществляемую по результатам рассмотрения Документов, подтверждающих их полномочия;
  - проверку подлинности и целостности Ключей проверки ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Уполномоченного представителя Банка, с помощью которых проверялись УНЭП/ УКЭП Клиента/Банка, путем сравнения:
    - для УНЭП - файла Ключа проверки ЭП Клиента/Банка, полученного/направленного Клиентом/Банком по Системе «Клиент-Банк», и бланка Ключа проверки ЭП Клиента/Банка, содержащего Ключ проверки ЭП, на бумажном носителе или электронного запроса на регистрацию Ключа проверки ЭП, направленного средствами Системы «Клиент-Банк» (при смене Ключей ЭП);
    - для УКЭП - файла Сертификата УКЭП с расширением \*.cer в формате X509, направленного Клиентом в Банк и копии Сертификата УКЭП на бумажном носителе;
  - при необходимости подтверждения действительности УКЭП Экспертная комиссия направляет запрос в Удостоверяющий центр о подтверждении действительности УКЭП на дату подписания оспариваемого ЭД.
  - проверку, с помощью эталонного программного обеспечения, УНЭП/ УКЭП под спорным ЭД.
19. Подтверждением корректности УНЭП/ УКЭП под оспариваемым ЭД является одновременное выполнение следующих условий:
- Ключи проверки ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Уполномоченного представителя Банка, с помощью которых проверялись УНЭП/ УКЭП, в момент поступления ЭД в Банк/Клиенту и его проверки являлись действующими, т.е. были зарегистрированы в установленном Банком или внутренним регламентом работы Удостоверяющего центра порядке, сроки их действия не истекли и они не были отменены;
  - подтверждена подлинность и целостность Ключей проверки ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Уполномоченного представителя Банка, с помощью которых проводилась проверка УНЭП/ УКЭП;
  - проверка УНЭП/ УКЭП под спорным ЭД с использованием Ключей проверки ЭП Уполномоченных лиц Клиента/Уполномоченного представителя Банка дала положительный результат, то есть подтвердила подлинность УНЭП/ УКЭП под спорным ЭД;
  - действия Банка по обработке ЭД проведены в соответствии с информацией, содержащейся в ЭД.
20. Процедура проверки Экспертной комиссией ЭП PayControl под спорным ЭД включает следующие действия:

- загрузку в специализированное программное обеспечение разработчика средства ЭП PayControl – АРМ РКС- файла спорного ЭД;
  - загрузку в АРМ РКС файла со значением ЭП спорного ЭД;
  - проверку ЭП выгруженного файла спорного ЭД с использованием значения Ключа проверки ЭП;
  - печать протокола работы АРМ РКС.
21. Подтверждением корректности ЭП PayControl под оспариваемым ЭД является следующее. В случае если:
- проверяемая ЭП для данного спорного ЭД верна;
  - Ключ проверки ЭП, отобранный для разбора конфликтной ситуации, соответствует значению ключа, направленному в Банк при выполнении процедуры выработки Ключей ЭП на основе средства ЭП PayControl для его регистрации в Системе «Клиент-Банк»,
- считается установленным:
- что проверяемый спорный ЭД был сформирован в соответствии с настоящими Правилами;
  - проверяемый спорный ЭД был подписан Ключом ЭП, соответствующим зарегистрированному Банком Ключу проверки ЭП, использованному при проведении технической экспертизы;
  - владельцем Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП является Представитель Клиента, зарегистрированный Банком.
22. В случае выполнения всех условий, перечисленных в п. 18 или 20 настоящего Приложения, Стороны соглашаются с тем, что корректность УНЭП/ УКЭП/ ЭП PayControl под оспариваемым ЭД подтверждена, то есть проверяемый ЭД подписан корректными УНЭП/ УКЭП/ ЭП PayControl.
23. В случае невыполнения любого из условий, перечисленных в пп. 18 или 20 настоящего Положения Стороны соглашаются с тем, что корректность УНЭП/ УКЭП/ ЭП PayControl не подтверждена, то есть проверяемый ЭД подписан некорректными УНЭП/ УКЭП/ ЭП PayControl.
24. В том случае, если Банк принял к исполнению ЭД, подписанный УНЭП/ УКЭП/ ЭП PayControl Уполномоченных лиц Клиента, корректность которых установлена Экспертной комиссией, Стороны соглашаются с тем, что претензии Клиента к Банку, связанные с последствиями исполнения указанного документа, являются необоснованными.
25. В том случае, если Банк принял к исполнению ЭД, подписанный УНЭП/ УКЭП/ ЭП PayControl Уполномоченных лиц Клиента, корректность которых не подтверждена Экспертной комиссией, претензии Клиента к Банку, связанные с последствиями исполнения указанного документа, признаются обоснованными.
26. По итогам работы Экспертной комиссии составляется Акт о результатах проведения технической экспертизы, в котором фиксируются выводы, к которым пришла Экспертная комиссия в результате проведенных мероприятий в 2 (двух) экземплярах, по одному экземпляру для Стороны, который должен содержать следующую информацию:
- состав Экспертной комиссии;
  - дата и место составления Акта;
  - дата и время начала и окончания работы Экспертной комиссии;
  - суть претензии;
  - перечень мероприятий, проведенных Экспертной комиссией;
  - фактические обстоятельства, установленные Экспертной комиссией;
  - выводы, к которым пришла Экспертная комиссия в результате проведенных мероприятий;
  - подписи членов Экспертной комиссии на каждом листе Акта.
27. Акт подписывается всеми членами Экспертной комиссии и является основанием для принятия Сторонами окончательного решения об урегулировании спорной ситуации.
28. Члены комиссии, не согласные с выводами, отраженными в Акте, подписывают Акт с возражениями либо излагают свое несогласие и выводы в письменном виде в отдельном

документе, который прилагается к Акту.

29. Максимальный срок работы Экспертной комиссии составляет не более 30 (тридцать) календарных дней с даты ее формирования, включая дату предоставления Акта.
30. В случае несогласия одной из Сторон с решением Экспертной комиссии, уклонения от формирования Экспертной комиссии, либо участия в ее работе, препятствования участию второй Стороны в работе Экспертной комиссии, вторая Сторона вправе передать спор на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения Банка или его филиала.

Приложение №4. Обязательства Клиента по выполнению правил безопасной работы при использовании Клиентской части Системы «Клиент-Банк»  
(заполняется в обязательном порядке при подписании Заявления о присоединении к Правилам)

**Обязательства Клиента по выполнению правил безопасной работы при использовании Клиентской части Системы «Клиент-Банк»**

В соответствии с Договором присоединения № \_\_\_\_\_ подтверждаю, что для обеспечения безопасной работы в Клиентской части Системы «Клиент-Банк»

\_\_\_\_\_ (наименование Клиента)

обязуюсь обеспечить защиту от несанкционированного доступа к АРМ Клиента, защиту от несанкционированного доступа и сохранность Ключей ЭП, Логинов и Паролей для входа в Систему «Клиент-Банк», защиту от несанкционированного доступа к Мобильному устройству с активированным Мобильным приложением PayControl и Мобильному приложению Банка, защиту от несанкционированного доступа в Систему «Клиент-Банк» при использовании Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк», а также защиту от несанкционированного доступа к другой конфиденциальной информации, и соблюдать следующие организационные меры:

- Требования к сохранности Пароля:
  - Пароль выбирается самостоятельно;
  - если Пароль записан на бумаге, то хранится в месте, недоступном для неуполномоченных лиц, рекомендуется использовать надежные металлические хранилища, оборудованные внутренними замками;
  - запрещено записывать Пароль на съемный носитель, монитор, клавиатуру и пр.;
  - Пароль должен содержать не менее 8 различных символов (буквы, цифры, большой / малый регистр);
  - в качестве Пароля не должны быть использованы: ИНН и другие реквизиты Клиента, имена и фамилии, последовательности, состоящие из повторяющихся или одних цифр (в том числе номера телефонов, памятные даты, номера автомобилей и прочее, что можно связать с Клиентом);
  - при Компрометации / подозрении на Компрометацию Пароля следует незамедлительно сменить Пароль и обратиться в Банк по телефону службы технической поддержки, указанному на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.abr.ru](http://www.abr.ru);
  - рекомендуемая периодичность смены пароля – не реже 1 (одного) раза в 3 (три) месяца.
  
- Правила хранения и использования Носителей ключевой информации:
  - для хранения USB-Токенов необходимо использовать надежные металлические хранилища, оборудованные внутренними замками, для исключения возможности несанкционированного доступа к ним неуполномоченных лиц;
  - запрещается извлекать из хранилища носители с Ключами ЭП, если они не используются для работы с Системой «Клиент-Банк»;
  - никогда не передавать Ключи ЭП третьим лицам для проверки работы Системы «Клиент-Банк», проверки настроек взаимодействия с Банком и т.п. При необходимости таких проверок Владелец ЭП должен лично подключить носитель к рабочей станции, убедиться, что пароль доступа к ключу вводится в интерфейс Системы «Клиент-Банк», и лично ввести Пароль, исключая возможность его Компрометации;
  - запрещается передавать Носителей ключевой информации третьим лицам, оставлять без присмотра, а также (предпринимать попытки по проведению записи) записывать на USB-Токен постороннюю информацию;

- при Компрометации / подозрении на Компрометацию или компрометацию среды исполнения (наличие в компьютере вредоносных программ), а так же атрибутов доступа к Мобильному устройству (Логин, Пароль, графический ключ, PIN-код, FaceID, TouchID)– следует незамедлительно обратиться в Банк по телефону службы технической поддержки, указанному на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru), и заблокировать Ключ ЭП в порядке, предусмотренном в разделе 7 настоящих Правил.
  - по требованию сотрудника технической поддержки Системы «Клиент-Банк» в случае подозрения на Компрометацию выполнить антивирусную проверку АРМ Клиента.
  - оказывать содействие Банку в установлении фактов несанкционированного доступа к Системе «Клиент-Банк» и Компрометации. Обеспечивать доступ работников Банка к техническим средствам, на которых установлена клиентская часть Системы «Клиент-Банк» для проведения работ по ее установке и сопровождению.
- Соблюдение требований по обеспечению безопасности Ключевой информации:
- все отчуждаемые (внешние) Носители ключевой информации должны учитываться поэкземплярно в специальных журналах согласно установленной нормативными актами РФ форме;
  - учет и хранение носителей СКЗИ, учет Носителей ключевой информации должны быть поручены специально назначенным сотрудникам. Каждый Владелец ЭП несет персональную ответственность за его использование и сохранность;
  - поэкземплярный учет сформированных Уполномоченными лицами Клиента криптографических ключей осуществляется Клиентом;
  - хранение Носителей ключевой информации допускается в одном хранилище с другими документами при условии, исключающем их непреднамеренное разрушение или уничтожение;
  - Уполномоченными лицами или по поручению руководителя организации одним из работников из числа допущенных к эксплуатации СКЗИ, должен проводиться периодический контроль сохранности входящего в состав СКЗИ оборудования, а также всего используемого программного обеспечения для предотвращения внесения программно-аппаратных закладок и вредоносного программного обеспечения.
- Правила хранения и использования Генератора одноразовых кодов:
- для хранения Генератора одноразовых кодов необходимо использовать надежные металлические хранилища, оборудованные внутренними замками, для исключения возможности несанкционированного доступа к нему неуполномоченных лиц и повреждение материального носителя;
  - не извлекать из хранилища Генератор одноразовых кодов, если он не используется для работы с Системой «Клиент-Банк»;
  - не раскрывать третьим лицам информацию о Генераторе одноразовых кодов, находящемся в его распоряжении;
  - не передавать его в пользование лицам, не являющимся Уполномоченными лицами Клиента, для распоряжения денежными средствами, находящихся на Счете, или в иных целях, оставлять носители ключевой информации без присмотра;
  - в случае утраты или поломки Генератора одноразовых кодов необходимо уведомить об этом Банк посредством личного обращения в Банк или путем обращения по телефону службы технической поддержки Системы «Клиент-Банк» в соответствии с п. 7.5 Правил.
- Ограничение доступа и требования к рабочим местам, с которых осуществляется работа с Системой «Клиент-Банк»:
- право доступа предоставляется только уполномоченным лицам, непосредственно осуществляющим работу с Системой «Клиент-Банк». Исключить доступ к

компьютерам неуполномоченных лиц, не имеющих отношения к работе с Системой «Клиент-Банк»;

- запрещается установка программных средств, не предназначенных для выполнения служебных обязанностей Уполномоченных лиц Клиента, допущенных к работе с Системой «Клиент-Банк»;
- применять на рабочем месте лицензионные ПО (операционные системы, офисные пакеты и пр.), лицензионные средства антивирусной защиты, обеспечить возможность регулярного автоматического обновления антивирусных баз;
- работа с Системой «Клиент-Банк» немедленно прекращается при подозрении, что компьютер заражен, а также в случае обнаружения незарегистрированных программ или нарушения целостности операционной системы – обязательно позвонить в Банк и заблокировать Ключ ЭП в порядке, предусмотренном в разделе 7 Правил;
- для работы в Системе «Клиент-Банк» крайне не рекомендуется выбирать переносной компьютер (ноутбук). Если Клиентом выбран ноутбук, запрещается подключать ноутбук к сетям общего доступа в местах свободного доступа в Интернет (Интернет-кафе, гостиницы, офисные центры и т.д.);
- в случае передачи (списание, выброс, ремонт) сторонним лицам компьютера (ноутбука), на котором ранее была установлена Система «Клиент-Банк», необходимо гарантированно удалить с него всю информацию, использование которой третьими лицами может потенциально нанести вред финансовой деятельности или имиджу Клиента, в том числе следы работы в Системе «Клиент-Банк»;
- использовать дополнительное программное обеспечение, позволяющее повысить уровень защиты компьютера – персональные межсетевые экраны, программы поиска шпионских компонент, программы защиты от «спам» – рассылок и пр.;
- включить автоматическую блокировку экрана после ухода уполномоченного лица с рабочего места.

□ Соблюдение правил безопасной работы в сети интернет на рабочих местах Системы «Клиент-Банк»:

- не открывать сайт Системы «Клиент-Банк» по ссылкам (особенно баннерным или полученным через электронную почту);
- не отвечать на подозрительные письма с просьбой выслать авторизационные и другие конфиденциальные данные;
- на компьютерах, используемых для работы с Системой «Клиент-Банк», исключить посещение интернет-сайтов сомнительного содержания, загрузку и установку нелегального ПО и т. п.;
- не устанавливать и не сохранять подозрительные файлы, полученные из ненадежных источников, скачанные с неизвестных web-сайтов, присланные по электронной почте, полученные в телеконференциях;
- на компьютере запрещено запускать программы, полученные не из доверенных источников;
- если Клиент эксплуатирует выделенный высокоскоростной канал доступа в сеть интернет, ограничить диапазон IP-адресов, с которых разрешён доступ к Системе «Клиент-Банк» с использованием Ключей ЭП, зарегистрированных Банком по письму, переданному Клиентом на бумажном носителе в Банк;
- обращать внимание на любые изменения в привычных процессах установления соединения с Системой «Клиент-Банк» или в функционировании Системы «Клиент-Банк». При возникновении любых сомнений в правильности функционирования Системы «Клиент-Банк» незамедлительно обратиться в Банк по телефону службы технической поддержки, указанному на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru);
- в случае появления предупреждений Браузера о перенаправлении Клиента на другой сайт при подключении к Системе «Клиент-Банк» Банка, отложите совершение

операций и обратитесь в службу поддержки Банка по телефону службы технической поддержки, указанному на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru).

□ **Требования к сотрудникам Клиента:**

- Клиент обязан назначить Приказом уполномоченных лиц по работе с Системой «Клиент-Банк», утвердить соответствующие должностные инструкции, исключить доступ к компьютерам неуполномоченных лиц, не имеющих отношения к работе с Системой «Клиент-Банк»;
- при регистрации в Системе «Клиент-Банк» в соответствии с разделом 5 Правил, руководствоваться Инструкцией по установке Системы «Клиент-Банк» (Приложения №№5-5а к Правилам);
- каждое уполномоченное лицо, имеющее доступ к Носителям ключевой информации, паролям и другой конфиденциальной информации, должно быть проинформировано об ответственности за разглашение конфиденциальной информации и подписать соответствующие обязательства;
- при обслуживании компьютера Уполномоченного лица Клиента, на котором используется Система «Клиент-Банк», третьими лицами – обеспечивать контроль над выполняемыми ими действиями;
- при увольнении Уполномоченного лица, имевшего доступ к Ключу ЭП, обязательно проинформировать об этом Банк и заблокировать Ключ ЭП;
- при увольнении Уполномоченного лица Клиента, имевшего технический доступ к секретному Ключу ЭП, обязательно проинформировать об этом Банк и заблокировать Ключ ЭП;
- при увольнении Уполномоченного лица, осуществлявшего обслуживание рабочей станции, используемой для работы с Системой «Клиент-Банк», принять меры для обеспечения отсутствия вредоносных программ на компьютерах;
- при наличии Счета в Банке:
  - контролировать актуальность Номеров телефонов для направления Кодов подтверждения/SMS-сообщений/PUSH-сообщений, а в случае их изменения – незамедлительно информировать о таком изменении Банк по форме Заявления о внесении изменений.
  - информировать Уполномоченных лиц о недопущении ситуаций переполнения памяти Мобильных устройств, что может являться препятствием для приема SMS-сообщений Банка с Кодами подтверждения/ PUSH-сообщений, а также о необходимости исключить передачу мобильного телефона, который используется для получения SMS-сообщений Банка, третьим лицам.
  - в случае утраты телефона, на который приходят Коды подтверждения//SMS-сообщения/PUSH-сообщения, обеспечить немедленную блокировку номера телефона у оператора сотовой связи.
  - при поступлении на телефон Уполномоченного лица SMS-сообщений/ PUSH-сообщений, свидетельствующих о попытке входа в Систему «Клиент-Банк» или подтверждения отправки документов, которых данное лицо не совершало, немедленно обратиться в Банк и инициировать приостановление доступа к Системе «Клиент-Банк» в порядке, установленном Договором присоединения.

□ **Требования по обеспечению безопасности использования Клиентом Мобильного устройства с Мобильным приложением PayControl.**

- Мобильное устройство, предназначенное для использования Клиентом с Мобильным приложением PayControl, должно быть приобретено у официального продавца и быть сертифицировано по требованиям ГОСТ в соответствии с действующим законодательством для использования на территории Российской Федерации.
- Мобильное устройство Клиента имеет поддерживаемую Мобильным приложением PayControl лицензионную версию операционной системы:
  - а) Android 5.0 и выше,



б) iOS 10.X и выше.

- Не использовать Мобильное приложение PayControl на Мобильных устройствах с расширенными правами (Jailbreak, Root или иные операции, не поддерживаемые официально производителями).
- Для операционной системы Мобильного устройства и приложений, установленных на Мобильное устройство, Клиентом установлены максимально возможные на текущее время обновления, рекомендованные производителем/разработчиком.
- Мобильное приложение PayControl самостоятельно установлено Клиентом из одного из авторизованных магазинов приложений (AppStore или PlayMarket для iOS/Android соответственно). Клиент не использовал переход к указанным сервисам и не совершал установку Мобильного приложения PayControl по ссылке из других источников.
- Если при установке Мобильного приложения PayControl появились сообщения о необходимости удаления приложения/приложений, представляющих угрозу для Мобильного приложения ЭП PayControl, необходимо удалить представляющие угрозу приложение/приложения с Мобильного устройства.
- Для разблокировки Мобильного устройства использовать максимально возможный из доступных на данном Мобильном устройстве способ защиты от несанкционированного доступа к функциям устройства и хранящихся на нём данным (в порядке убывания стойкости защиты):
  - а) средство распознавания радужной оболочки глаза;
  - б) средство распознавания отпечатка пальца или лица (TouchID, FaceID);
  - в) пароль длиной не менее 6 символов (включая буквы и цифры);
  - г) графический ключ;
  - д) PIN-код.

При использовании пароля или PIN-кода Клиент запомнил их и не сохранил в памяти Мобильного устройства.

- Мобильное устройство настроить на автоматическую блокировку устройства по истечении определённого времени (не более 5 минут).
- На Мобильном устройстве под управлением ОС Android используется средство защиты от вредоносного кода («антивирусное программное обеспечение»).
- На Мобильном устройстве под управлением ОС Android отключить возможность установки приложений из непроверенных источников.
- Мобильное устройство с Ключами инициализации PayControl (направляются/передаются Банком каждому УЛ Клиента: QR-код + код в SMS-сообщении) и самостоятельно выработанными УЛ Клиента Ключами ЭП на основе средства ЭП PayControl, а также атрибуты доступа к Мобильному устройству (Логин, Пароль, графический ключ, PIN-код) никогда не передается Клиентом неуполномоченным лицам, включая руководство организации, коллег и членов семьи Уполномоченного лица Клиента и не оставляется им без присмотра.
- Мобильное устройство, с установленным Мобильным приложением PayControl, использовать только для посещения сайтов и установки приложений, необходимых и достаточных Клиенту для ведения его коммерческой/уставной деятельности.
- Мобильное устройство не подключать к компьютерам, безопасность которых Клиент не может гарантировать, а именно:
  - а) обеспечение доверенной среды,
  - б) отсутствие удаленного управления и
  - в) отсутствие установленных/запущенных вредоносных программ.
- Мобильное устройство не подключать к общественным WI-FI сетям. Общественные WI-FI сети, как правило, плохо защищены, их настройки неизвестны.
- Никогда и никому не сообщать Пароль для Аутентификации при входе в Мобильное приложение PayControl и Мобильное приложение Банка.
- В случае возникновения вопросов по работе в Системе «Клиент-Банк» с Мобильным приложением PayControl обратиться в службу поддержки Банка по телефону службы

технической поддержки, указанному на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abr.ru](http://www.abr.ru).

□ **Дополнительные рекомендации для владельцев смартфонов:**

- Установить на Вашем Мобильном устройстве и регулярно обновлять мобильный антивирус (рекомендуется использовать антивирус российского производителя, так как он учитывает региональную специфику вредоносного ПО).
- Своевременно устанавливать обновления для Вашего Мобильного устройства и установленных на нем приложений. Установку производить только из авторизованных магазинов приложений (AppStore или PlayMarket для iOS/Android соответственно, маркетов производителей устройств и т.п.). Иные способы установки приложений и обновлений небезопасны. Недопустима установка или обновление приложений по ссылке в e-mail / SMS-сообщении от имени Банка. Обратите внимание: Банк никогда не высылает писем и SMS-сообщений с прямыми ссылками на установку или обновление приложений.
- При установке на Ваше Мобильное устройство дополнительного программного обеспечения обращайтесь внимание на полномочия, которые необходимы программе. Не допускать установки программ, которым требуются излишние полномочия, особенно в части чтения и отправки SMS-сообщений, доступа к сети Интернет, клавиатуре и т.п. При наличии технической возможности рекомендуется включить на Мобильном устройстве режим установки только подписанных приложений с проверкой сертификата.
- Если Вы заметили, что на Ваше Мобильное устройство перестали приходить SMS-сообщения, в том числе перестали приходить Коды подтверждения/ PUSH-сообщения от Банка, необходимо прекратить использование Мобильного устройства. В данном случае возможно мошенничество с заражением Вашего мобильного устройства вирусом, перехватывающим SMS-сообщения. Для проверки рекомендуем установить SIM-карту в другое мобильное устройство, провести операцию в Системе «Клиент-Банк» и дождаться прихода Кода подтверждения/ PUSH-сообщения. Так же о заражении вирусом может свидетельствовать подозрительная работа устройства (самопроизвольные звонки и рассылки SMS-сообщений, несанкционированная загрузка и установка программного обеспечения). В случае выявления данных фактов рекомендуем обратиться за помощью в службу технической поддержки производителя Вашего мобильного устройства.

Незамедлительно информировать Банк любым доступным способом обо всех случаях невозможности расшифровки ЭД, отрицательного результата проверки подлинности ЭП, нештатной работы Системы «Клиент-Банк», неполучения информационных сообщений Банка.

Не вносить исправления, изменения или дополнения в специализированное программное обеспечение и техническую документацию, предоставленные Банком по Договору присоединения, не передавать их третьим лицам, а также не передавать третьим лицам Носители ключевой информации, Генераторы одноразовых кодов, сведения по форматам ЭД и технологии их обработки Клиентом и Банком, а также прочие сведения, относящиеся к Договору присоединения.

Требования, установленные настоящим Приложением, в случае использования Клиентом Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк» распространяются на стороне Клиента на все рабочие места Клиента, которые участвуют в обмене ЭД с Банком с использованием Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк».

При невыполнении или неполном выполнении требований настоящего Приложения к правилам по обеспечению информационной безопасности рабочих мест принимаю на себя риски возможных потерь (ущерба).

Приложение №5. Инструкция по установке Системы «iBank»

(выдается при подписании Заявления о присоединении к Правилам при выборе Системы «iBank»)

**ИНСТРУКЦИЯ  
по установке Системы «iBank»**

**1. Технические требования к оборудованию для работы в Системе «iBank»**

Для работы с Системой «iBank» Клиент должен самостоятельно и за свой счёт обеспечить минимальные технические, программные и коммуникационные ресурсы:

**1.1. Требования к аппаратному и программному окружению**

**Клиентский модуль «Internet-Банкинг для корпоративных клиентов (web-интерфейс)»**

**1.1.1. Требования к программному окружению**

Вид ПО	Наименование ПО	Поддерживаемые версии ПО	Примечания
ОС	Windows	7 (x86/x64), 8 (x86/x64), 8.1 (x86/x64), 10 (x86/x64) и выше;	
	Apple	Apple Mac OS X: 10.6 (Snow Leopard) и выше;	
	Linux	AltLinux 7 (x86/x64), Debian 7 (x86/x64), Mint 13 (x86/x64), SUSE Linux Enterprise Desktop 12 (x64), openSUSE 13 (x86/x64), Ubuntu 12.04 (x86/x64) и более современные версии указанных дистрибутивов.	
Веб-браузер	Internet Explorer, Firefox, Opera, Safari, Chrome	Internet Explorer версия 11; Firefox версия 44 и выше; Opera версия 35 и выше; Safari версия 9 и выше; Chrome версия 49 и выше.	Web-браузер с поддержкой плагина «BifitSigner» для использования электронной подписи с применением аппаратных криптопровайдеров

**1.1.2. Требования к аппаратному обеспечению**

Любой современный компьютер с Web-браузером, наличием принтера, на котором будет распечатан сертификат ключа проверки ЭП Клиента, и USB-порта для использования съёмных USB-носителей: USB-токенов. Доступ в Интернет.

**2. Порядок установки клиентской части системы «iBank»:**

**2.1. Ссылки для скачивания программного обеспечения:**

– адрес для загрузки драйверов USB-токенов:

<https://ibank.abr.ru/makekeys.html>

– адрес для загрузки программного обеспечения и инструкций по PC-Banking:

<https://ibank.abr.ru/pc.html>

– адрес для загрузки Java-машины:

<http://java.com>

– адрес для загрузки инструкций:

[https://ibank.abr.ru/docs/client\\_doc.zip](https://ibank.abr.ru/docs/client_doc.zip)

– адрес для загрузки сервиса и документации «iBank для 1С:

<https://ibank.abr.ru/docs/1C.zip>.

## 2.2. Порядок установки клиентского модуля «Internet-Банкинг для корпоративных клиентов (web-интерфейс)»

Для работы в web-интерфейсе для корпоративных Клиентов необходимо:

- Ознакомиться с руководством пользователя;
- Установить плагин «BIFIT Signer» согласно инструкции (пункт 2.1);
- Установить драйвер USB-токена;
- Самостоятельно провести предварительную регистрацию в Системе «iBank», запустив программу предварительной регистрации на сайте <https://ibank.abr.ru> и сформировать Ключи ЭП;
- Заполнить и предоставить в Банк бланк Ключа проверки ЭП Клиента для окончательной регистрации в Системе (**срок предоставления документов в Банк – 15 (пятнадцать) рабочих дней с момента предварительной регистрации в Системе «Клиент-Банк»**).

## 2.3. Дополнительный модуль «iBank для 1С»

Ссылка для загрузки модуля и документации «iBank для 1С» приведена в пункте 2.1 данного приложения.

Модуль совместим со следующими конфигурациями 1С:

- «Бухгалтерия предприятия», редакция 2.0;
- «Бухгалтерия предприятия», редакция 3.0;
- «Управление торговлей», редакция 10.3;
- «Управление торговлей», редакция 11.0, редакция 11.1;
- «Управление производственным предприятием», редакция 1.3;
- «Комплексная автоматизация», редакция 1.1;
- «Управление небольшой фирмой», редакция 1.5;
- «1С:ERP Управление предприятием 2.0»;
- «Зарплата и управление персоналом 2.5»;
- «Зарплата и управление персоналом 3.0».

Для использования сервиса необходимо:

- иметь зарегистрированные в банке ключи электронной подписи;
- подключить услугу в Банке;
- установить драйвер для USB-токенов (при необходимости);
- установить и настроить сервис (в соответствии с руководством пользователя сервиса);
- обеспечить доступ в Internet.

Приложение №5а. Инструкция по установке Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» и Мобильного приложения Банка  
(выдается при подписании Заявления о присоединении к Правилам и выборе Системы «ДБО CORREQTS»)

## ИНСТРУКЦИЯ

### по установке Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» и Мобильного приложения Банка.

#### 1. Технические требования к оборудованию для работы в Системе «ДБО BS-Client (CORREQTS)».

Для работы с Системой «ДБО BS-Client (CORREQTS)» Клиент должен самостоятельно и за свой счет обеспечить следующие минимальные технические, программные и коммуникационные ресурсы:

##### 1.1. Требования к аппаратному и программному окружению. Клиентский модуль «Интернет-клиент»

###### 1.1.1. Требования к программному окружению

Вид ПО	Наименование ПО	Поддерживаемые версии ПО	Примечания
ОС	Windows	Windows 7, Windows 8 x86 и x64, Windows 8.1 x86 и x64, Windows 10 x86 и x64,	
	MacOS	10.12 (Sierra) и выше	
Веб-браузер	Microsoft Internet Explorer	10.0 и выше	
	Google Chrome	70.x	
	Mozilla Firefox	63.x	
	Opera	56.x	
	Safari	10, 11, 12	
Текстовый процессор	Microsoft Word	2007 и выше	Не обязательно. Для чтения RTF-файлов документов, сформированных с помощью подсистемы
	Office:Mac	2011	
Редактор электронных таблиц	Microsoft Excel	2007 и выше	
	Office:Mac	2011	
ПО для работы с документацией	Adobe Reader, Adobe Acrobat Standart, Adobe Acrobat Professional	5.0 и выше	Необходимо для чтения документации подсистемы

###### 1.1.2. Требования к аппаратному обеспечению.

Любой современный компьютер с операционной системой семейства Windows, доступом в интернет, наличием принтера, на котором будет распечатан сертификат ключа проверки ЭП Клиента, наличием в компьютере USB-порта для использования съёмных USB-носителей: USB-токенов.

#### 2. Порядок установки Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» (клиентский модуль «Интернет-Клиент»):

2.1. Для начала работы в Системе необходимо произвести следующие операции при использовании УНЭП/УКЭП:

- 2.1.1. Вставить токен в рабочий компьютер;
- 2.1.2. Ввести Логин и Пароль на странице входа в Систему;
- 2.1.3. Установить криптоплагин. Подробная инструкция по установке криптоплагина доступна <https://online.abr.ru/ru/help/html/Basic/InstallCryptoPlugin.html> на сайте входа в Систему «ДБО BS-Client(CORREQTS)» в разделе «Как пользоваться системой» по адресу: <https://online.abr.ru/ru/help/html/Basic/InstallCryptoPlugin.html>.
- 2.1.4. Сгенерировать ключевую пару ЭП и отправить запрос на регистрацию Ключа проверки ЭП в Банк. Подробная инструкция по формированию ключевой пары и отправки запроса на сертификат в банк доступна по адресу: <https://online.abr.ru/ru/help/html/Basic/certReq.html>.
- 2.1.5. Заполнить, распечатать и предоставить бланк Ключа проверки ЭП Клиента в Банк для окончательной регистрации в Системе (**срок предоставления документов в Банк – 15 (пятнадцать) рабочих дней с момента предварительной регистрации в Системе**);
- 2.1.6. Инструкция по эксплуатации Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» доступна на сайте входа в Систему «ДБО BS-Client (CORREQTS)» в разделе «Как пользоваться системой» по адресу: <https://online.abr.ru/ru/help/html>

### **3. Технические требования к оборудованию для работы в Мобильном приложении Банка (Канал доступа «Мобильный Бизнес-Клиент»).**

Для работы в Мобильном приложении Банка (Канал доступа «Мобильный Бизнес-Клиент») Клиент должен самостоятельно и за свой счет обеспечить следующие минимальные технические, программные и коммуникационные ресурсы:

- 3.1. Требования к аппаратному и программному окружению. Клиентский модуль «Мобильный Бизнес-Клиент».
  - 3.1.1. Требования к программному окружению.

Вид ПО	Наименование ПО	Поддерживаемые версии ПО	Примечания
ОС	Android	5.x – 10.x	
	iOS	11, 12, 13	

- 3.1.2. Требования к аппаратному обеспечению.  
Любой современный мобильный телефон с операционной системой Android или iOS (требования к версиям смотри в п. 3.1.1.), доступом в интернет.

### **4. Порядок установки Мобильного приложения Банка (Канал доступа «Мобильный Бизнес-Клиент»):**

- 4.1. Для начала работы в Мобильном приложении Банка необходимо произвести следующие действия:
  - 4.1.1. Скачать и установить приложение:
    - Для устройств с ОС Android установочный файл доступен на официальном сайте Банка <https://abr.ru/corp/remote-services/client-bank/>.
    - Для устройств с ОС iOS приложение доступно для скачивания и установки в магазине AppStore.
 Подробная инструкция по установке приложения доступна на сайте входа в Систему «ДБО BS-Client (CORREQTS)» в разделе «Как пользоваться системой», подразделе «Мобильный Банк-Клиент».
  - 4.1.2. Для работы в приложении его необходимо запустить и ввести Логин и Пароль.

### **5. Технические требования к оборудованию для работы в Мобильном приложении PayControl**

- 5.1. Требования к аппаратному и программному окружению.
  - 5.1.1. Требования к программному окружению.

Вид ПО	Наименование ПО	Поддерживаемые версии ПО	Примечания
ОС	Android	4.4 и выше	
	iOS	iOS 10 (arm64) и выше	

#### 5.1.2. Требования к аппаратному обеспечению.

Любой современный мобильный телефон с операционной системой Android или iOS (требования к версиям смотри в п. 5.1.1), доступом в интернет, камерой.

### 6. Порядок установки Мобильного приложения PayControl:

6.1. Для начала работы в Мобильном приложении PayControl необходимо произвести следующие действия:

6.1.1. Скачать и установить приложение.

- Для устройств с ОС Android приложение доступно для скачивания и установки в магазине GooglePlay <https://play.google.com/store/apps/details?id=org.paycontrol.app>.
- Для устройств с ОС iOS приложение доступно для скачивания и установки в магазине AppStore <https://apps.apple.com/app/paycontrol/id1473018742>

Подробная инструкция по установке приложения доступна на сайте входа в Систему «ДБО BS-Client (CORREQTS)» в разделе «Как пользоваться системой», подразделе «PayControl».

Приложение № 6. Ключ проверки электронной подписи  
сотрудника Клиента в Системе «iBank»

**КЛЮЧ ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ «iBank»**

1. Наименование организации \_\_\_\_\_  
2. Место нахождения юр. лица \_\_\_\_\_  
3. ОГРН \_\_\_\_\_ дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП) «\_\_» \_\_\_\_\_ года  
4. Тел. \_\_\_\_\_ 5. ИНН (КИО) \_\_\_\_\_ 6. КПП \_\_\_\_\_  
7. Факс\* \_\_\_\_\_ 8. E-mail\* \_\_\_\_\_  
9. Сведения о владельце ключа  
Фамилия, Имя, Отчество \_\_\_\_\_  
Должность \_\_\_\_\_  
Документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_, серия \_\_\_\_\_  
номер \_\_\_\_\_, дата выдачи «\_\_» \_\_\_\_\_ г,  
кем выдан \_\_\_\_\_  
10. Примечания\* \_\_\_\_\_

\* обязательно для заполнения

**Ключ проверки ЭП сотрудника Клиента**

Идентификатор ключа проверки ЭП \_\_\_\_\_ Идентификатор ключевого носителя \_\_\_\_\_  
Наименование криптосредств \_\_\_\_\_  
Алгоритм ГОСТ Р 34.10-2012 ID набора параметров алгоритма 1.2.643.7.1.1.1  
Дата начала действия «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (заполняется Банком)  
Дата окончания действия «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (заполняется Банком)  
Представление Ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде  
XX  
XX  
XX  
XX  
Личная подпись Владельца ключа проверки ЭП  
[ ]  
Ключ проверки ЭП Клиента действует в рамках  
Договора присоединения № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Достоверность приведенных данных подтверждаю** Уполномоченный представитель Банка

Руководитель организации

Оттиск печати

Оттиск печати  
Банка

/ /  
Дата приема ключа проверки ЭП  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



Приложение № 6а. Рекомендации по заполнению бланка  
Ключа проверки электронной подписи сотрудника  
Клиента в Системе «iBank»

**Рекомендации по заполнению бланка Ключа проверки электронной подписи сотрудника Клиента  
в Системе «iBank»**

**Ключ проверки ЭП** сотрудника Клиента в Системе «Клиент-Банк» (далее – Ключ проверки ЭП) – бумажный документ, предназначенный для аутентификации сотрудников Клиента, имеющих право работы с документами по Системе «Клиент-Банк».

При оформлении бланка Ключа проверки ЭП часть сведений «предзаполняется» Банком. Клиент должен в блоках информации, обведенных в примере жирной чертой, заполнить пустые поля:

**КЛЮЧ ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ «iBank»**

1. Наименование организации _____
2. Место нахождения юр. лица _____
3. ОГРН _____ дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП) “___” _____ года
4. Тел. _____ 5. ИНН (КИО) _____ 6. КПП _____
7. Факс* _____ 8. E-mail* _____
9. Сведения о владельце ключа Фамилия, Имя, Отчество _____ Должность _____ Документ, удостоверяющий личность _____, серия _____ номер _____, дата выдачи “___” _____ г., кем выдан _____
10. Примечания* _____

\* необязательно для заполнения

**Ключ проверки ЭП сотрудника Клиента**

Идентификатор ключа \_\_\_\_\_ Идентификатор ключевого носителя \_\_\_\_\_  
Наименование криптосредств \_\_\_\_\_  
Алгоритм ГОСТ Р 34.10-2012 ID набора параметров алгоритма 1.2.643.7.1.1.1.1 \_\_\_\_\_  
Дата начала действия «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (заполняется Банком)  
Дата окончания действия «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (заполняется Банком)  
Представление Ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде  
XX  
XXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XX  
XX

**Личная подпись владельца ключа  
проверки ЭП**

Ключ проверки ЭП сотрудника действует в рамках  
Договора присоединения № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Достоверность приведенных данных подтверждаю**

Руководитель организации  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

подпись  
Оттиск печати

ф.и.о.

**Уполномоченный представитель Банка**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Оттиск печати

Дата приема ключа проверки ЭП  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Блок № 1** – блок общей информации об организации и владельце ключа.

В данном блоке указываются реквизиты организации – Клиента, а в случае если бланк Ключа ЭП оформляется для организации, выполняющей функции исполнительного органа Клиента – указываются реквизиты данной организации. Так же указываются персональные данные уполномоченного сотрудника Клиента, которому выдан Ключ ЭП.

Поля №№ 7, 8 – заполняются по желанию.

Поле № 10 – заполняется по желанию, но является обязательным для заполнения в случае, если бланк Ключа проверки ЭП оформляется для организации, выполняющей функции исполнительного органа Клиента. При этом в поле № 10 «Примечания» включается следующая фраза «с правом единоличного исполнительного органа в соответствии с Заявлением о присоединении».

**Остальные поля должны быть заполнены.**

В поле №3 должны быть указаны «ОГРН» и «дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)» – единый государственный реестр юридических лиц (единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей).

**Блок №2**

В поле «**Личная подпись**» необходимо поставить личную подпись **Владельца ключа проверки ЭП** (см. пункт №9 – «Сведения о владельце ключа»).

В поле «**Достоверность приведённых данных подтверждаю**» указываются ФИО руководителя организации – Клиента, проставляется его подпись и отпечаток печати.

Таким образом, на бланке Ключа проверки ЭП Клиентом должна быть заполнена следующая информация:

- полное наименование юридического лица;
- юридический адрес;
- номер ОГРН;
- дата внесения записи в ЕГРЮЛ (ЕГРИП);
- телефон;
- ИНН;
- КПП;
- факс (не обязательно);
- e-mail (не обязательно);
- сведения о владельце ключа – полностью;
- примечания (при наличии);
- личная подпись (подпись владельца ключа);
- подпись и ФИО руководителя юридического лица;
- отпечаток печати юридического лица.

На бланке Ключа проверки ЭП работник **ПОС/ПОУ** Банка заполняет поля:

- номер договора;
- дата подписания договора;
- подпись и ФИО Уполномоченного представителя Банка;
- дата приёма Ключа проверки ЭП;
- отпечаток печати Банка;

Приложение № 7. Ключ проверки электронной подписи  
сотрудника клиента в Системе «ДБО «BS-Client» / «ДБО  
BS-Client(CORREQTS)»

**КЛЮЧ ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ «ДБО BS-Client»/«ДБО BS-Client(CORREQTS)»**

1. Наименование организации \_\_\_\_\_
2. Юридический адрес \_\_\_\_\_
3. ОГРН \_\_\_\_\_ дата регистрации «\_\_» \_\_\_\_\_ года
4. Тел. \_\_\_\_\_ 5. ИНН \_\_\_\_\_ 6. КПП \_\_\_\_\_
7. Факс\* \_\_\_\_\_ 8. E-mail\* \_\_\_\_\_
9. Сведения о владельце ключа  
Фамилия, Имя, Отчество \_\_\_\_\_  
Дата и место рождения «\_\_» \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_  
Должность \_\_\_\_\_  
Документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_, серия \_\_\_\_\_  
номер \_\_\_\_\_, дата выдачи «\_\_» \_\_\_\_\_ г.,  
кем выдан \_\_\_\_\_
10. Примечания\* \_\_\_\_\_
- \* обязательно для заполнения

**Ключ проверки ЭП сотрудника клиента**

Идентификатор ключа \_\_\_\_\_ Идентификатор ключевого носителя \_\_\_\_\_

Наименование криптосредств \_\_\_\_\_

Алгоритм \_\_\_\_\_ ГОСТ Р34.10-2012 ID набора параметров алгоритма \_\_\_\_\_

Дата начала действия «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (заполняется банком)

Дата окончания действия «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (заполняется банком)

Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде

**Личная подпись владельца  
ключа проверки ЭП**

Ключ проверки ЭП клиента действует в рамках  
Договора присоединения № от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Достоверность приведенных данных подтверждаю**  
Руководитель организации

**Уполномоченный представитель банка**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / ФИО

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / ФИО

Оттиск печати

Оттиск печати

Дата приема  
ключа проверки ЭП  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение № 7а. Рекомендации по заполнению  
бланка Ключа проверки электронной подписи  
сотрудника клиента в Системе «ДБО BS-Client»/«ДБО  
BS-Client CORREQTS»

**Рекомендации по заполнению бланка Ключа проверки электронной подписи сотрудника  
клиента в Системе «ДБО BS-Client» / «ДБО BS-Client(CORREQTS)»**

**Ключ проверки ЭП** сотрудника Клиента в Системе «Клиент-Банк» (далее – Ключ проверки ЭП) – бумажный документ, предназначенный для аутентификации сотрудников Клиента, имеющих право работы с документами по Системе «Клиент-Банк».

При оформлении бланка Ключа проверки ЭП часть сведений «предзаполняется» Банком. Клиент должен в блоках информации, обведенных в примере жирной чертой, заполнить пустые поля:

**КЛЮЧ ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ «ДБО BS-Client» / «ДБО BS-Client(CORREQTS)»**

1. Наименование организации _____
2. Место нахождения юр. лица _____
3. ОГРН _____ дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП) “__” ____ года
4. Тел. _____ 5. ИНН (К/ИО) _____ 6. КПП _____
7. Факс* _____ 8. E-mail* _____
9. Сведения о владельце ключа Фамилия, Имя, Отчество _____ Должность _____ Документ, удостоверяющий личность _____, серия _____ номер _____, дата выдачи “__” _____ г., кем выдан _____
10. Примечания* _____

\* обязательно для заполнения

**Ключ проверки ЭП сотрудника Клиента**

Идентификатор ключа \_\_\_\_\_ Идентификатор ключевого носителя \_\_\_\_\_  
Наименование криптосредств \_\_\_\_\_

Алгоритм ГОСТ Р34.10-2012 ID набора параметров алгоритма \_\_\_\_\_

Дата начала действия «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (заполняется Банком)

Дата окончания действия «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (заполняется Банком)

Представление Ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде

**PublicKey:**

**pub:**

**Parameters OID:**

Ключ проверки ЭП сотрудника действует в рамках

Договора присоединения № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

**Личная подпись владельца ключа ЭП**

**Достоверность приведенных данных подтверждаю**

Руководитель организации

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

подпись

ф.и.о.

Оттиск печати

**Уполномоченный представитель Банка**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

подпись

ф.и.о.

Дата приема

ключа проверки ЭП

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Оттиск печати

**Блок № 1** – блок общей информации об организации и владельце ключа.

В данном блоке указываются реквизиты организации – Клиента, а в случае если бланк Ключа ЭП оформляется для организации, выполняющей функции исполнительного органа Клиента Банка - указываются реквизиты данной организации. Так же указываются персональные данные уполномоченного сотрудника Клиента, которому выдан Ключ ЭП.

Поля №№ 7, 8– заполняются по желанию.

Поле № 10 – заполняется по желанию, но является обязательным для заполнения в случае, если бланк Ключа проверки ЭП оформляется для организации, выполняющей функции исполнительного органа Клиента. При этом в поле № 10 «Примечания» включается следующая фраза «с правом единоличного исполнительного органа в соответствии с Заявлением о присоединении».

**Остальные поля должны быть заполнены.**

В поле №3 должны быть указаны «ОГРН» и «дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)» – единый государственный реестр юридических лиц (единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей).

**Блок №2**

В поле «Личная подпись» необходимо поставить личную подпись **Владельца ключа проверки ЭП** (см. пункт №9 – «Сведения о владельце ключа»).

В поле «Достоверность приведённых данных подтверждаю» указываются ФИО руководителя организации – Клиента, проставляется его подпись и оттиск печати Клиента.

Таким образом, в бланке Ключа проверки ЭП Клиентом должна быть заполнена следующая информация:

- полное наименование юридического лица;
- юридический адрес;
- номер ОГРН;
- дата внесения записи в ЕГРЮЛ (ЕГРИП);
- телефон;
- ИНН;
- КПП;
- факс (не обязательно);
- e-mail (не обязательно);
- сведения о владельце ключа – полностью;
- примечания (при наличии);
- личная подпись (подпись владельца ключа);
- подпись и ФИО руководителя юридического лица;
- оттиск печати юридического лица.

В бланке Ключа проверки ЭП работник ПОС/ ПОУ Банка заполняет поля:

- номер договора;
- дата подписания договора;
- подпись и ФИО Уполномоченного представителя Банка;
- дата приёма Ключа проверки ЭП;
- оттиск печати Банка;

Приложение № 8. Типовая форма Заявления о предоставлении модуля ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк» (подключение/отключение)

**Заявление о предоставлении модуля ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк» (подключение/отключение)**

**Клиент** \_\_\_\_\_

*указывается наименование организации, включая организационно-правовую форму, ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой*

**ИНН** \_\_\_\_\_

в лице \_\_\_\_\_

действующий на основании \_\_\_\_\_

**настоящим Заявлением просит совершить следующие действия в рамках услуг, предоставляемых с использованием модуля ЦФК/РЦК системы «Клиент-Банк»:**

1 Перечень услуг (нужное отметить)			
Подключить услугу	Изменить параметры	Отключить услугу	Наименование услуги
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«Центр финансового контроля» / «Расчетный центр корпорации», ЦФК/РЦК (п. 1.1.)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«Акцепт (бюджетирование)» (п. 1.1.1)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«Управление счетами», УС (п. 1.1.2)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«Ведение договоров» (п. 1.1.3)
<b>1.1. Модуль «Центр финансового контроля» / «Расчетный центр корпорации» (РЦК/ЦФК) (нужное отметить) (при необходимости дополнить необходимым количеством блоков с данными по Уполномоченным лицам)</b>			
<input type="checkbox"/> Контролирующая организация		<input type="checkbox"/> Подконтрольная организация	
<i>Заполняется Контролирующей организацией</i>			
<input type="checkbox"/> Подключить модуль ЦФК Системы «iBank»		<input type="checkbox"/> Подключить модуль РЦК Системы «ДБО BS-Client»	
<input type="checkbox"/> Подключить выбранный модуль ЦФК/РЦК для целей банковского сопровождения контракта № _____ от «__» г.			
<i>Заполняется Контролирующей организацией и Подконтрольной организацией</i>			
		<input type="checkbox"/> подключить	
Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) <b>УЛ</b>			
Номер телефона УЛ		+7 _____	
Полномочия в Системе (отметить группу подписей)		<input type="checkbox"/> без права подписи (просмотр)	
Ограничение прав на работу и ограничение по параметрам операций в Системе <sup>1</sup>			
Подпись <b>УЛ</b> о согласии на работу в Системе		_____ / _____	
<b>Отметки Банка:</b>			
Удостоверение личности лица, уполномоченного на работу в Системе произведено. Срок полномочий		по _____ <input type="checkbox"/> не ограничен	
<i>Заполняется Контролирующей организацией и Подконтрольной организацией</i>			
<b>Зарегистрировать следующие счета в модуле ЦФК/РЦК Контролирующей организации:</b>			
<i>(указать наименование Контролирующей организации)</i>			
<input type="checkbox"/> Депозитные счета (все действующие) (не требует отражения данных в таблице)			
<input type="checkbox"/> Отдельные/ залоговые счета, открытые для целей банковского сопровождения контракта № _____ от «__» _____*			

<sup>1</sup> возможные варианты:

- доступ и совершение операций только по указанным счетам: \_\_\_\_\_ (указать счета)
- ограничение по сумме подписываемого документа, направляемого в Банк, с указанием верхнего лимита ограничения (указать «лимит \_\_\_\_\_») или ограничение по предельной сумме перевода денежных средств за определенный период времени (день).
- доступ к установлению ограничений на перечень получателей денежных средств.
- только обмен информацией с Банком в формате ЭСИД «Письмо» (указать «обмен»).

**Внимание:** В Системе «iBank» ограничение может быть установлено только на Клиента в целом. При использовании канала доступа «Клиент-Банк» установка ограничений для пользователей выполняется администратором Клиента самостоятельно.

<input type="checkbox"/> Расчетные счета*				
* данные по отдельным/залоговым/ расчетным счетам отражаются в таблице, приведенной ниже				
Добавить счет	Исключить счет	Наименование организации – владельца счета (ИНН)	Номер счета	Подразделение банка
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
Заполняется Подконтрольной организацией				
Раздел о согласии заполняется организацией, дающей согласие на предоставление информации по своим счетам / на акцепт расходных операций по своим счетам / на распоряжение денежными средствами на своем счете Контролирующей организации при подключении услуги и каждый раз при расширении перечня счетов:				
<input type="checkbox"/> Настоящим Заявлением Клиент выражает согласие на предоставление информации по своим счетам, указанным в настоящем пункте, посредством модуля ЦФК/РЦК				
(указать наименование, организационно-правовую форму и ИНН организации-получателя информации)				
Предоставление информации уполномоченному представителю				
(указать наименование, организационно-правовую форму и ИНН организации-получателя информации) рассматривается как предоставление информации Уполномоченному лицу Клиента (п. 4 ст. 185 ГК РФ).				
<b>Уполномоченный Представитель Клиента - Подконтрольной организации:</b>				
_____/_____.				
(подпись) М.П.		(ФИО)		
<b>1.1.1.</b>	<b>«Акцепт (бюджетирование)» в модуле ЦФК/РЦК</b>			
	(при необходимости дополнить необходимым количеством блоков с данными по Уполномоченным лицам (УЛ))			
Заполняется Контролирующей организацией и Подконтрольной организацией				
		<input type="checkbox"/> подключить		
Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) <b>УЛ</b>				
Номер телефона УЛ		+7 _____		
Полномочия в Системе (отметить группу подписей)		<input type="checkbox"/> визирующая (акцепт)		
Ограничение прав на работу и ограничение по параметрам операций в Системе <sup>1</sup>				
Подпись <b>УЛ</b> о согласии на работу в Системе		_____/_____		
Отметки Банка:				
Удостоверение личности лица, уполномоченного на работу в Системе произведено. Срок полномочий		по _____ <input type="checkbox"/> не ограничен		
<b>Организовать работу со следующими счетами в режиме «Акцепт»*</b>				
*Режим работы со счетом «Акцепт» - акцептование Клиентом электронных платежных документов по счету (ам) Клиента/ подконтрольных организаций и/ или осуществление бюджетного контроля по счету (ам) Клиента/ подконтрольных организаций (контроль бюджета / лимита).				
Добавить счет	Исключить счет	Наименование организации – владельца счета (ИНН)	Номер счета	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
Заполняется Подконтрольной организацией				
Раздел о согласии заполняется организацией, дающей согласие на акцепт расходных операций по своим счетам Контролирующей организации при подключении услуги и каждый раз при расширении перечня счетов:				
<input type="checkbox"/> Настоящим Заявлением Клиент выражает согласие на осуществление расчетного обслуживания при условии получения согласия на распоряжение денежными средствами (акцепта расходных операций) по своим счетам, указанным в настоящем пункте посредством услуги «Акцепт (бюджетирование)» модуля ЦФК/РЦК				
(указать наименование, организационно-правовую форму и ИНН организации-получателя информации)				
Осуществление акцепта расходных операций уполномоченным представителем				
(указать наименование, организационно-правовую форму и ИНН организации-получателя информации) рассматривается как акцепт расходных операций по счетам Уполномоченного лица Клиента (п. 4 ст. 185 ГК РФ).				

**Уполномоченный Представитель Клиента- Подконтрольной организации:**

(подпись) М.П.

(ФИО)

**1.1.2. «Управление счетами» в модуле ЦФК/РЦК**  
(при необходимости дополнить необходимым количеством блоков с данными по Уполномоченным лицам (УЛ))

Заполняется Контролирующей организацией и Подконтрольной организацией

<input type="checkbox"/> подключить	
Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) <b>УЛ</b>	
Вариант защиты системы и подтверждения документов <sup>2</sup>	<input type="checkbox"/> Коды подтверждения в SMS-сообщении <input type="checkbox"/> Генератор одноразовых кодов <input type="checkbox"/> MAC-токен BIFIT
Номер телефона УЛ	+7 _____
Полномочия в Системе (отметить группу подписей)	<input type="checkbox"/> группа 1 <input type="checkbox"/> группа 2
Ограничение прав на работу и ограничение по параметрам операций в Системе <sup>1</sup>	
Подпись <b>УЛ</b> о согласии на работу в Системе	_____ / _____

**Отметки Банка:**

Удостоверение личности лица, уполномоченного на работу в Системе произведено. Срок полномочий	по _____ <input type="checkbox"/> не ограничен
--	--

**Организовать работу с использованием услуги «Управление счетами» по следующим счетам**  
(при необходимости добавить/исключить строки):

Добавить счет	Исключить счет	Наименование организации – владельца счета (ИНН)	Номер счета
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		

Заполняется Подконтрольной организацией

Раздел о согласии заполняется организацией, дающей согласие на распоряжение денежными средствами на своем счете Контролирующей организации при подключении услуги и каждый раз при расширении перечня счетов:

- Настоящим Заявлением Клиент выражает согласие на распоряжение денежными средствами по своим счетам, указанным в настоящем пункте, посредством услуги «Управление счетами» модуля ЦФК/РЦК

(указать наименование, организационно-правовую форму и ИНН организации-получателя информации)

Распоряжение денежными средствами по счетам уполномоченным представителем

(указать наименование, организационно-правовую форму и ИНН организации-получателя информации)  
рассматривается как распоряжение денежными средствами по счетам Уполномоченным лицом Клиента (п. 4 ст. 185 ГК РФ).**Уполномоченный Представитель Клиента - Подконтрольной организации:**

(подпись) М.П.

(ФИО)

**1.1.3. «Ведение договоров» в модуле РЦК**  
(при необходимости дополнить необходимым количеством блоков с данными по Уполномоченным лицам (УЛ))

Заполняется Контролирующей организацией и Подконтрольной организацией

<input type="checkbox"/> подключить	
Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) <b>УЛ</b>	
Вариант защиты системы и подтверждения документов <sup>2</sup>	<input type="checkbox"/> Коды подтверждения в SMS-сообщении <input type="checkbox"/> Генератор одноразовых кодов <input type="checkbox"/> MAC-токен BIFIT

<sup>2</sup> для Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк» (модуль «iBank для IC») - только Код подтверждения в SMS-сообщении, для Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» - Генератор одноразовых кодов, Код подтверждения в SMS-сообщении или MAC-токен BIFIT. При выборе полномочий «без права подписи (просмотр)» Коды подтверждения в SMS-сообщении / Генератор одноразовых кодов применяется только для дополнительной аутентификации при входе в Систему.



Номер телефона УЛ	+7 _____		
Полномочия в Системе (отметить группу подписей)	<input type="checkbox"/> группа 1 <input type="checkbox"/> группа 2 <input type="checkbox"/> визирующая (акцепт) <input type="checkbox"/> без права подписи (просмотр)		
Ограничение прав на работу и ограничение по параметрам операций в Системе <sup>1</sup>			
Подпись УЛ <sup>о</sup> согласии на работу в Системе	_____ / _____		
<i>Отметки Банка:</i>			
Удостоверение личности лица, уполномоченного на работу в Системе произведено. Срок полномочий	по _____ <input type="checkbox"/> не ограничен		
<b>Организовать работу с использованием услуги «Ведение договоров» по следующим счетам</b> (при необходимости добавить/исключить строки):			
Добавить счет	Исключить счет	Наименование организации – владельца счета (ИНН)	Номер счета
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
<i>Заполняется Подконтрольной организацией</i>			
Раздел о согласии заполняется организацией, дающей согласие на предоставление информации по своим счетам и на акцепт расходных операций по своим счетам Контролирующей организации при подключении услуги и каждый раз при расширении перечня счетов:			
<input type="checkbox"/> Настоящим Заявлением Клиент выражает согласие на предоставление информации по своим счетам и на осуществление расчетного обслуживания при условии получения согласия на распоряжение денежными средствами (акцепта расходных операций) по своим счетам, указанным в настоящем пункте, посредством услуги «Ведение договоров» модуля ЦФК/РЦК  <i>(указать наименование, организационно-правовую форму и ИНН организации-получателя информации)</i>  Предоставление информации / осуществление акцепта расходных операций по счетам уполномоченным представителем  <i>(указать наименование, организационно-правовую форму и ИНН организации-получателя информации)</i> рассматривается как предоставление информации / акцепт расходных операций по счетам Уполномоченным лицом Клиента (п. 4 ст. 185 ГК РФ). <b>Уполномоченный Представитель Клиента – Подконтрольной организации:</b> _____ (подпись) М.П. (ФИО)			
<b>1.1.4 Осуществлять оплату услуг (нужное отметить):</b>			
<i>Заполняется Контролирующей организацией при подключении модуля ЦФК / РЦК</i>			
Коммиссионное вознаграждение Банка просим списывать со счета (-ов)*	<input type="checkbox"/> Контролирующей организации	<input type="checkbox"/> Подконтрольных организаций	Изменить параметры <input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> Плата за установку модуля <input type="checkbox"/> Плата за регистрацию и ведение счетов	<input type="checkbox"/> Плата за установку модуля <input type="checkbox"/> Плата за регистрацию и ведение счетов	
*Для всех компаний, подключенных к модулю ЦФК/РЦК применяется единый принцип списания комиссии банка за оказываемые услуги. Оплата услуг производится либо со счета Контролирующей организации, либо со счета(-ов) Подконтрольных организаций. Изменение счета для списания комиссий возможно только для всех подключенных счетов.			

Настоящим **Клиент**, в соответствии с Федеральным законом РФ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон 152-ФЗ), **подтверждает** получение им в целях обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» всех требуемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (в том числе о персональных данных) согласий на передачу и обработку персональных данных субъектов персональных данных, упомянутых в любой из частей Заявления, а также направление в адрес таких субъектов персональных данных уведомлений об осуществлении обработки их персональных данных в АО «АБ «РОССИЯ», зарегистрированном по адресу: 191124, Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д.2, лит. А, т.е. на совершение действий, предусмотренных п.3. ст.3. Закона 152-ФЗ.

К персональным данным, в отношении которых получено согласие субъекта персональных данных, относятся: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, паспортные данные, контактная информация, собственноручная подпись, иные персональные данные, упомянутые в любой из частей Заявления.

Перечень действий с персональными данными, в отношении которых получены согласия субъектов персональных данных, упомянутых в любой из частей Заявления, включает в себя - любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, в т.ч. сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение,

использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных действующим законодательством. Настоящее подтверждение действует со дня его подписания в течение всего срока действия Договора. Условием прекращения обработки персональных данных является получение АО АБ «Россия» письменного уведомления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

**Клиент/Представитель Клиента:**

\_\_\_\_\_  
(должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)  
М.П. «    » 20    г.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Заявление принял:

\_\_\_\_\_  
(должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)  
«    » 20    г.

Уполномоченный Представитель Банка:

\_\_\_\_\_  
(должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)  
М.П. «    » 20    г.

Приложение № 9. Типовая форма Акта приема-передачи ключевых носителей, программного обеспечения и средств криптографической защиты информации»

(подписывается в обязательном порядке при передаче Клиенту ключевых носителей, ПО и СКЗИ/ при изменении списка уполномоченных лиц Клиента в случае выдачи новых токенов)

**Акт приема-передачи ключевых носителей, программного обеспечения и средств криптографической защиты информации**

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии с Договором № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «**Клиент**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемые далее «**Стороны**», составили настоящий Акт о том, что Банк передал, а Клиент принял в рамках оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией Системы «Клиент-Банк»:

<b>1 Программное обеспечение Клиентской части Системы «Клиент-Банк»:</b>					
<b>При подключении Системы «iBank»</b>			<b>При подключении Системы «ДБО CORREQTS»</b>		
с интернет ресурса <a href="https://ibank.abr.ru">https://ibank.abr.ru</a>			с интернет ресурса <a href="https://online.abr.ru">https://online.abr.ru</a>		
<b>2 Средства криптографической защиты информации (СКЗИ) и носители:</b>					
№ п/п	Наименование СКЗИ	Идентификационный номер СКЗИ	Наименование и учетный номер носителя	ФИО владельца (Уполномоченное лицо Клиента)	ФИО и подпись получателя СКЗИ
<b>3 Носители ключевой информации</b>					
<input type="checkbox"/> Электронный ключ USB-токен _____					
№ п/п	Наименование носителя	Учетный номер носителя	ФИО владельца (Уполномоченное лицо Клиента)	ФИО и подпись получателя	
<b>4 Генератор одноразовых кодов</b>					
<input type="checkbox"/> Генератор одноразовых кодов _____, в кол-ве _____ шт.					
№ п/п	Наименование носителя	Учетный номер носителя	ФИО владельца (Уполномоченное лицо Клиента)	ФИО и подпись получателя	

Достоверность сведений подтверждаем.

Настоящий Акт составлен в 2-х экземплярах по одному для каждой из сторон и является неотъемлемой частью Договора.

**Подписи Сторон**

**Банк**

**Клиент**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

При получении программного обеспечения, СКЗИ и ключевых носителей не Уполномоченными лицами, дополнительно предоставляется Доверенность на получателя от каждого Уполномоченного лица по форме, установленной АО «АБ «РОССИЯ»



Приложение № 11. Типовая форма Акта выполненных работ  
(заполняется при выезде специалиста Банка на территорию Клиента)

**Акт выполненных работ**

г. \_\_\_\_\_ Настоящим подтверждается, что работник «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
АО «АБ «РОССИЯ»

\_\_\_\_\_  
(ФИО и должность работника)  
проводил следующие работы: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_  
(наименование Клиента)

с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ (итого полных \_\_\_\_\_ дней) \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Указанные работы приняты: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(должность и ФИО полностью сотрудника Клиента)

Настоящий Акт составлен в 2-х экземплярах, один для Банка, другой передается Клиенту.

**Подписи Сторон**

**Банк**

**Клиент**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
М.П.

Приложение № 12. Типовая форма Доверенности (на получателя)

Доверенность<sup>1</sup> №

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами, Положением/полное наименование индивидуального предпринимателя (физического лица))

В лице

\_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, отчество, уполномоченного лица – полностью)

действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(Устава, Положения, Доверенности)

доверяет \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество лица, которому выдается доверенность)

документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_,  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_,  
(кем выдан) (дата выдачи) (код подразделения)

совершать все юридические действия, связанные с получением и обменом в

\_\_\_\_\_  
(АО «АБ «РОССИЯ» /наименование филиала АО «АБ «РОССИЯ»)

- программного обеспечения Клиентской части Системы «Клиент-Банк»,
- средств криптографической защиты информации (СКЗИ)
- Токенов (USB-Токен, Генератор одноразовых кодов),

а также сопутствующей документации, с правом подписания необходимых документов, в том числе акта приема-передачи ключевых носителей, программного обеспечения и средств криптографической защиты информации.

Образец подписи \_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_ удостоверяю.  
(фамилия, имя, отчество лица, которому выдается доверенность)

Настоящая доверенность действует до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно.

\_\_\_\_\_  
(наименование должности руководителя) (подпись) / \_\_\_\_\_ /  
М.П. (фамилия и инициалы )

<sup>1</sup> В соответствии с п.3 ст. 187 ГК РФ Доверенность, выдаваемая в порядке передоверия, т.е. лицом, действующим на основании доверенности, должна быть нотариально удостоверена.

Приложение № 13. Типовая форма Акта возврата средств криптографической защиты информации  
(оформляется при расторжении (отказе от) Договора присоединения/  
смене Уполномоченных лиц Клиента)

**Акт возврата средств криптографической защиты информации<sup>1</sup>**

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии с Договором присоединения № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.,  
Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице  
\_\_\_\_\_, действующего на основании  
\_\_\_\_\_, и \_\_\_\_\_,  
именуемое в дальнейшем «**Клиент**», в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемые далее  
«**Стороны**», составили настоящий Акт о том, что Клиент передал, а Банк принял в рамках оказания  
услуг, связанных с установкой и эксплуатацией Системы «Клиент-Банк»  
\_\_\_\_\_:  
(указать наименование используемой Системы «Клиент-Банк»)

1 Средства криптографической защиты информации (СКЗИ) и носители:					
№ п/п	Наименование СКЗИ	Идентификационный номер СКЗИ	Наименование и учетный номер носителя	ФИО владельца (УЛ Клиента)	Подпись владельца СКЗИ

2 Носители ключевой информации <sup>2</sup>				
<input type="checkbox"/> Электронный ключ USB-токен _____				
№ п/п	Наименование носителя	Учетный номер носителя	ФИО владельца (УЛ Клиента)	Подпись владельца

Уничтожение ключевой информации (криптографических ключей) подтверждаем.

Достоверность сведений подтверждаем.

Настоящий Акт составлен в 2-х экземплярах по одному для каждой из сторон и является неотъемлемой частью Договора присоединения.

**Подписи Сторон**

**Банк**

**Клиент**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

М.П.

М.П.

<sup>1</sup> Разделы Акта о наименовании и номере СКЗИ и номере носителя заполняются на основании данных Акта (-ов) приема-передачи ключевых носителей, программного обеспечения и средств криптографической защиты информации, подписанного (-ых) Клиентом, либо на основании Формуляра на средство криптографической защиты информации, выданное Клиенту в комплекте с СКЗИ. Формуляр подлежит передаче в Банк с возвращаемым СКЗИ.

<sup>2</sup> Раздел заполняется при передаче СКЗИ на USB-Токене.



Приложение № 14. Типовая форма Заявления о  
расторжении Договора присоединения  
(предоставляется при отказе от Договора присоединения по  
инициативе Клиента в случае обслуживания без открытия Счета)

**Заявление  
об отказе от Договора присоединения**

Наименование Клиента	_____
ИНН	_____
ОГРН	_____
Контактная информация:	
телефон	_____
адрес электронной почты	_____
комментарии	_____

Настоящим заявляем  
об отказе от Договора присоединения (Система «ДБО BS-Client»/«ДБО BS-Client(CORREQTS)»/Система «iBank») № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(нужное подчеркнуть)

\_\_\_\_\_  
(должность Руководителя)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (фамилия, имя, отчество полностью)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
М.П.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ		
Действия	Дата приема, отметка	Работник Банка
Заявление принял	«__» _____ 20__ г.	_____ _____ <i>должность, подразделение Банка</i> _____/_____ <i>подпись</i> _____ <i>ФИО</i>

Уполномоченный представитель Банка:		
_____ (Должность)	«__» _____ 20__ г. (Дата)	_____/_____ (Подпись) (ФИО) _____ МП

Приложение № 15. Типовая форма Акта технической готовности к использованию Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк»

(предоставляется при подключении Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк» при реализации обмена ЭД через Учетную систему Клиента)

**АКТ  
ТЕХНИЧЕСКОЙ ГОТОВНОСТИ  
к использованию Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк»**

г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «**Клиент**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемые далее «**Стороны**», принимая во внимание условия Договора присоединения № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. далее – Договор присоединения), подписали настоящий Акт о нижеследующем:

1. В период с \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_ **Клиент** и **Банк** провели тестирование автоматизированных процедур обмена электронными документами, форматы которых согласованы Сторонами, между Учетной системой Клиента и Системой «Клиент-Банк» Банка с использованием Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк».
2. В ходе тестирования проведены мероприятия по устранению критических замечаний, актуализировано описание процедур обмена.
3. Тестирование обмена в указанной в п.1 функциональности завершено без замечаний.
4. Технические системы Банка и Клиента готовы для выполнения Клиентом и Банком своих обязательств в целях приема/передачи ЭД в соответствии с Договором присоединения.
5. Настоящий Акт является основанием для начала проведения электронного документооборота между системами Банка и Клиента в соответствии с Договором присоединения.
6. Настоящий Акт составлен в 2-х экземплярах по одному для каждой из сторон и является неотъемлемой частью Соглашения.

**Подписи Сторон**

**Банк**

**Клиент**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
М.П.

Приложение № 16. Перечень электронных документов, передача которых возможна с использованием Системы «Клиент-Банк»  
(предоставляется при подключении Системы «Клиент-Банк»)

**Перечень<sup>1</sup>  
электронных документов, передача которых возможна  
с использованием Системы «Клиент-Банк»**

**1. Электронные документы, направляемые Клиентом в Банк с использованием Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» или «Клиент-Банк» Системы «Клиент-Банк»:**

1.1. Электронные платежные документы (ЭПД):

№ п/п	Электронный документ	Вид ЭД	Порядок подписания
1.	Платежное поручение	формализованный	Кол-во подписей устанавливается Клиентом в Заявлении о присоединении (Приложение 1 к Правилам) / Заявлении о внесении изменений (Приложение №1а к Правилам)
2.	Заявка на получение наличных денежных средств	формализованный	
3.	Платежное требование	формализованный	
4.	Инкассовое поручение	формализованный	
5.	Реестр на зачисление заработной платы (в рамках зарплатных проектов)	формализованный	
6.	Массовый платеж (в Системе ДБО «BS-Client (CORREQTS)»)	формализованный	

1.2. Электронные служебно-информационные документы (ЭСИД):

№ п/п	Электронный документ	Вид ЭД	Порядок подписания
1.	Заявление на размещение депозита /возврат депозита	формализованный	
2.	Заявление на возврат депозита	формализованный	
3.	Заявление на пополнение депозита	формализованный	
4.	Заявление на частичный возврат депозита	формализованный	
5.	Заявление о поддержании НСО	формализованный	
6.	Сведения о валютной операции (предоставляются резидентами РФ при проведении валютных операций в иностранной валюте и при проведении валютных операций с нерезидентами РФ в валюте РФ по	формализованный	

<sup>1</sup>Перечень документов по мере расширения функционала модулей Системы «Клиент-Банк» может изменяться, дополняться.

	контрактам/кредитным договорам, поставленным на учет)		
7.	Запрос на получение справки о подтверждающих документах	формализованный	1 подпись
8.	Постановка на учет договора/снятие с учета договора	формализованный	
9.	Изменение сведений о договоре	формализованный	
10.	Запрос на отзыв документа	формализованный	
11.	Запрос на выпуск сертификата ключа проверки ЭП	формализованный	
12.	Произвольный документ (документ в системе «Клиент-Банк» «Письмо в Банк»/ «Письмо»), в том числе с вложениями в виде файлов (в том числе типовые формы заявлений, предусмотренных ВНТД Банка, иные документы по проводимым операциям, представляемые по запросу Банка; иные документы или письма, составленные в произвольной форме, копии документов, используемых для проведения процедуры валютного контроля; документы, предусмотренные и составленные в соответствии с иными заключенными между Банком и Клиентом договорами и соглашениями)	произвольный	

**2. Электронные документы, получаемые Клиентом из Банка с использованием Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» или «Клиент-Банк» Системы «Клиент-Банк» Системы «Клиент-Банк»:**

**2.1. Электронные служебно-информационные документы:**

№ п/п	Электронный документ	Вид ЭД	Порядок подписания
1.	Выписка, содержащая информацию о движении средств по счетам (в том числе SWIFT-сообщения в формате MT 940 / MT 942)	формализованный	Формируется АБС и отправляется шлюзом (без
2.	Справка о подтверждающих документах, обработанная Банком	формализованный	
3.	Сведения о валютной операции,	формализованный	

	обработанные Банком	й	подписи Банка) / 1 ЭП уполномоченного лица Банка
4.	Заявление о постановке контракта на учет, обработанное Банком	формализованный	
5.	Документы, предусмотренные и составленные в соответствии с иными заключенными между Банком и Клиентом договорами и соглашениями	произвольный	
6.	Иные документы или письма, составленные в произвольной форме (в том числе содержащие вложенные копии документов валютного контроля) -ЭСИД «Письмо»	произвольный	

### 3. Перечень<sup>1</sup> электронных документов и их форматов, передача которых возможна с использованием Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк»

#### 3.1. Модуль «iBank для 1С» Системы «iBank».

Форматы импорта и экспорта документов в системе «iBank» размещены на сайте Банка по адресу [www.abr.ru](http://www.abr.ru) в разделе «Корпоративным клиентам – Дистанционное обслуживание – Система «Клиент-Банк» - Инструкции по эксплуатации систем ДБО».

#### 3.2. Модуль «Корпоративный автоклиент» Системы «iBank»

##### Импорт документов.

##### Импорт документов в формате iBank.

Операция импорта документов в формате iBank доступна для следующих документов:

№п /п	Электронный документ	Вид ЭД	Порядок подписания
	<b>Рублевые документы</b>	Формализованный в соответствии с согласованным форматом	Кол-во подписей устанавливается Клиентом в Заявлении о присоединении (Приложение 1 к Правилам)/ Заявлении о внесении изменений (Приложение №1а к Правилам)
1.	Платежное поручение		
2.	Заявление на аккредитив		
3.	Платежное требование		
4.	Инкассовое поручение		
5.	Заявление об акцепте		
6.	Заявление о заранее данном акцепте		
7.	Заявление об отмене заранее данного акцепта		
8.	Заявка на наличные		
9.	Реестр переданных на инкассо документов		
	<b>Валютные документы</b>		
10.	Заявление на перевод		
11.	Межбанковский перевод		
12.	Поручение на покупку иностранной валюты		
13.	Поручение на продажу иностранной валюты		

<sup>1</sup>Перечень документов по мере расширения функционала модулей Системы «Клиент-Банк» может изменяться, дополняться.

14.	Поручение на обратную продажу иностранной валюты
15.	Распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты
16.	Валюты
17.	Распоряжение на списание с транзитного счета
18.	Поручение на конвертацию валюты
19.	Паспорт сделки по контракту
20.	Паспорт сделки по кредитному договору
21.	Заявление о переоформлении паспорта сделки
22.	Заявление о закрытии паспорта сделки
23.	Справка о валютных операциях
24.	Справка о подтверждающих документах
25.	Сведения о выгодоприобретателях
26.	Сведения о выгодоприобретателе - физическом лице
27.	Сведения о выгодоприобретателе - юридическом лице
	<b>Прочие документы</b>
28.	Справочник бенефициаров
29.	Справочник корреспондентов
30.	Письмо
	<b>Зарплатный проект</b>
31.	Зарплатный реестр
32.	Заявление на открытие карты
33.	Заявление на присоединение к зарплатному проекту
34.	Заявление на предоставление овердрафта
35.	Заявление на перевыпуск банковской карты
36.	Изменение сведений о сотруднике
37.	Заявление на блокирование карты
38.	Заявление на открепление от зарплатного проекта
	<b>Корпоративное бюджетирование</b>
39.	Бюджетная роспись ЦФК
40.	Клиентская бюджетная роспись
41.	Заявка на платеж
42.	Справочник статей бюджета
43.	Платежный календарь
44.	Основание бюджетной транзакции
45.	Создание бюджетных транзакций
46.	Корректировка бюджетных транзакций
47.	Распределение бюджетных транзакций

48.	Удаление бюджетных транзакций	
49.	Платежное поручение с бюджетными транзакциями	
	<b>Контроль расчетов по договорам</b>	
50.	Условия договора	
51.	Платежное поручение с договором	

### Импорт документов в формате 1С

Операция импорта документов в формате 1С доступна для следующих документов:

№п /п	Электронный документ	Вид ЭД	Порядок подписания
	<b>Рублевые документы</b>	Формализованный в соответствии с согласованным форматом	Кол-во подписей устанавливается Клиентом в Заявлении о присоединении (Приложение 1 к Правилам) / Заявлении о внесении изменений (Приложение №1а к Правилам)
1.	Платежное поручение		
2.	Платежное требование		
	<b>Зарплатный проект</b>		
3.	Заявление на открытие карты		
4.	Зарплатный реестр		

### Экспорт документов

Перечень типов документов:

№п /п	Электронный документ	Вид ЭД	Порядок подписания
1.	<b>Рублевые документы</b>	Формализованный в соответствии с согласованным форматом	Кол-во подписей устанавливается Клиентом в Заявлении о присоединении (Приложение 1 к Правилам) / Заявлении о внесении изменений (Приложение №1а к Правилам)
2.	Платежное поручение		
3.	Заявление на аккредитив		
4.	Платежное требование		
5.	Инкассовое поручение		
6.	Заявление об акцепте		
7.	Заявление о заранее данном акцепте		
8.	Заявление об отмене заранее данного акцепта		
9.	Заявка на наличные		
10.	Реестр переданных на инкассо документов		
	<b>Валютные документы</b>		
11.	Заявление на перевод		
12.	Межбанковский перевод		
13.	Поручение на покупку иностранной валюты		
14.	Поручение на продажу иностранной валюты		
15.	Поручение на обратную продажу иностранной валюты		
16.	Распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты		
17.	Распоряжение на списание с транзитного счета		
18.	Поручение на конвертацию валюты		

19.	Справка о валютных операциях
20.	Справка о подтверждающих документах
21.	Сведения о выгодоприобретателях
22.	Сведения о выгодоприобретателе - физическом лице
23.	Сведения о выгодоприобретателе - юридическом лице
	<b>Прочие документы</b>
24.	Справочник бенефициаров
25.	Справочник корреспондентов
26.	Письмо
	<b>Зарплатный проект</b>
27.	Зарплатный реестр
28.	Заявление на открытие карты
29.	Заявление на присоединение к зарплатному проекту
30.	Заявление на предоставление овердрафта
31.	Заявление на перевыпуск банковской карты
32.	Изменение сведений о сотруднике
33.	Заявление на блокирование карты
34.	Заявление на открепление от зарплатного проекта
	<b>Корпоративное бюджетирование</b>
35.	Бюджетная роспись ЦФК
36.	Клиентская бюджетная роспись
37.	Заявка на платеж
38.	Справочник статей бюджета
39.	Платежный календарь
40.	Основание бюджетной транзакции
41.	Создание бюджетных транзакций transactions_create
42.	Корректировка бюджетных транзакций
43.	Распределение бюджетных транзакций
44.	Удаление бюджетных транзакций
45.	Платежное поручение с бюджетными транзакциями
	<b>Контроль расчетов по договорам</b>
46.	Условия договора
47.	Платежное поручение с договором
48.	Приложение

### 3.3. Модуль «Интеграционный Корпоративный шлюз» системы ДБО «BS-Client (CORREQTS)».

Список типов исходящих документов:



№п /п	Электронный документ	Вид ЭД	Порядок подписания
1.	Заявление об акцепте, отказе от акцепта	Формализованный в соответствии с согласованным форматом	Кол-во подписей устанавливается Клиентом в Заявлении о присоединении (Приложение 1 к Правилам) / Заявлении о внесении изменений (Приложение №1а к Правилам)
2.	Поручение на выдачу банковской гарантии		
3.	Справка о подтверждающих документах		
4.	Справка о валютных операциях		
5.	Сведения о валютных операциях		
6.	Контракт для постановки на учет		
7.	Кредитные договоры для постановки на учет		
8.	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)		
9.	Заявление об изменении сведений о контракте (кредитном договоре)		
10.	Заявление на оформление/переоформление /заполнение		
11.	Заявление на оформление справки о подтверждающих документах		
12.	Заявление на выдачу наличных денежных средств		
13.	Запрос на отзыв сертификата		
14.	Заявление на транш		
15.	Поручение на покупку валюты		
16.	Поручение на конверсию валюты		
17.	Поручение на продажу валюты		
18.	Поручение на перевод валюты		
19.	Клиентский запрос на новый сертификат		
20.	Запрос на регенерацию сертификата		
21.	Заявки на возврат депозита		
22.	Обзор состояния по депозитам (Депозит)		
23.	Заявка на пролонгацию депозита		
24.	Заявка на пополнение депозита		
25.	Заявки на депозит		
26.	Заявление на досрочное погашение кредита		
27.	Запрос о начислении		
28.	Заявление на кредит		
29.	Заявление на открытие внешнеторгового аккредитива		
30.	Заявление на открытие аккредитива в валюте РФ		
31.	Массовый платеж (рублевый)		
32.	MT103 Клиентский перевод		
33.	MT2Q2 Межбанковский перевод		
34.	Письмо в банк		
35.	Заявление на установление		

	неснижаемого остатка на счете	
36.	Исходящее платежное требование	
37.	Запрос на регенерацию ключа	
38.	Запрос на получение информации о движении средств	
39.	Платежное поручение	
40.	Инкассовое поручение	
41.	Зарплата ведомость зарплатного проекта	
42.	Реестр на открепление от зарплатного проекта.	
43.	Реестр на присоединение к зарплатному проекту	
44.	Зарплата ведомость	
45.	Распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета	
46.	Документ макета конструктора	
47.	Запрос на отзыв документа	

Список типов входящих документов

№п /п	Электронный документ	Вид ЭД	Порядок подписания
48.	Широковещательное сообщение	Формализованный в соответствии с согласованным форматом	Формируется АБС и отправляется шлюзом (без подписи Банка) / 1 ЭП уполномоченного лица Банка
49.	Новости		
50.	Информация о движении денежных средств		

Приложение № 17. Перечень документов, предоставляемых клиентом при подключении Продуктов / услуг Системы «Клиент-Банк», изменении ранее предоставленных в Банк сведений

(предоставляется при изменении ранее предоставленных в Банк сведений, подключении Продуктов / услуг Системы «Клиент-Банк»)

**Перечень документов,<sup>1</sup>**  
предоставляемых клиентом при  
подключении Продуктов / услуг Системы «Клиент-Банк»,  
изменении ранее предоставленных в Банк сведений

№ п/п	Причина	Перечень документов/ действия Клиента
1.	<b>Подключение Продуктов / услуг Системы «Клиент-Банк»</b>	
1.1.	<b>Подключение услуги «SMS-информирование»</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ При первичном подключении к Системе «Клиент-Банк»- <b>Заявление о присоединении</b> с указанием в разделе по Уполномоченным лицам данных Уполномоченного лица, которому необходимо предоставить доступ к Системе «Клиент-Банк» и услуге и номеров телефонов в разделе «SMS – информирование»;</li> <li>➤ При предоставлении доступа к услуге Уполномоченному лицу, зарегистрированному в Системе «Клиент-Банк»- <b>Заявление о внесении изменений</b> с указанием в разделе по Уполномоченным лицам данных Уполномоченного лица, которому необходимо предоставить доступ к услуге и номеров телефонов в разделе «SMS – информирование»;</li> <li>➤ либо осуществить подключение услуги самостоятельно посредством модуля «Электронный офис» / «Управление услугами»<sup>2</sup></li> </ul>
1.1.1.	<b>При изменении параметров подключения / отключении услуги «SMS-информирование»</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ <b>Заявление о внесении изменений</b> с заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения и отметку об изменении данных, либо отметку об отключении услуги в разделе по Уполномоченным лицам;</li> <li>➤ либо осуществить самостоятельно посредством модуля «Электронный офис» / «Управление услугами»<sup>2</sup></li> </ul>
1.2.	<b>Подключение услуги «Депозиты»(при наличии отдельного соглашения о предоставлении услуги)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ При первичном подключении к Системе «Клиент-Банк»- <b>Заявление о присоединении</b> с указанием в разделе по Уполномоченным лицам данных Уполномоченного лица, которому необходимо предоставить доступ к Системе «Клиент-Банк» и услуге «Депозиты»;</li> <li>➤ При предоставлении доступа к услуге Уполномоченному лицу, зарегистрированному в Системе «Клиент-Банк»- <b>Заявление о внесении изменений</b> с указанием в разделе по Уполномоченным лицам данных Уполномоченного лица, которому необходимо предоставить доступ к услуге «Депозиты»;</li> <li>➤ документы, удостоверяющие личность и Документы, подтверждающие полномочия Уполномоченного лица Клиента на работу с использованием ЭП (если ранее указанные документы в Банк не представлялись);</li> <li>➤ анкета Клиента по форме Банка на Уполномоченных лиц Клиента;</li> <li>➤ предоставляет документы/ совершает действия, необходимые</li> </ul>

<sup>1</sup> Перечень документов может изменяться, дополняться.

<sup>2</sup> Услуга доступна в Канале доступа «Клиент-Банк Онлайн»

		<p>для генерации и регистрации Ключей ЭП в зависимости от используемого вида Электронной подписи в порядке, определенном в разделе 5 Правил.</p> <p>➤ либо осуществить подключение услуги самостоятельно посредством модуля «Электронный офис» / «Управление услугами»<sup>2</sup>.</p>
1.2.1.	При изменении параметров подключения / отключении услуги «Депозиты»	<p>➤ <b>Заявление о внесении изменений</b> с заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения и отметку об изменении параметров, либо отметку об отключении услуги в разделе по Уполномоченным лицам</p> <p>➤ либо осуществить самостоятельно посредством модуля «Электронный офис» / «Управление услугами»<sup>2</sup></p>
1.3.	Подключение услуги «Неснижаемые остатки»	<p>➤ При первичном подключении к Системе «Клиент-Банк»- <b>Заявление о присоединении</b> с указанием в разделе по Уполномоченным лицам данных Уполномоченного лица, которому необходимо предоставить доступ к Системе «Клиент-Банк» и услуге «Неснижаемые остатки»;</p> <p>➤ При предоставлении доступа к услуге Уполномоченному лицу, зарегистрированному в Системе «Клиент-Банк»- <b>Заявление о внесении изменений</b> с указанием в разделе по Уполномоченным лицам данных Уполномоченного лица, которому необходимо предоставить доступ к услуге «Неснижаемые остатки»;</p> <p>➤ либо осуществить самостоятельно посредством модуля «Электронный офис» / «Управление услугами»<sup>2</sup></p>
1.3.1.	При изменении параметров подключения / отключении услуги «Неснижаемые остатки»	<p>➤ <b>Заявление о внесении изменений</b> с заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения и отметку об изменении параметров, либо отметку об отключении услуги в разделе по Уполномоченным лицам</p> <p>➤ либо осуществить самостоятельно посредством модуля «Электронный офис» / «Управление услугами»<sup>3</sup></p>
1.4.	Подключение услуги «Сервис проверки контрагентов» <sup>4</sup>	<p>➤ путем изменения разрешенных Банком настроек Системы «Клиент-Банк» посредством модуля «Электронный офис» / «Управление услугами»<sup>3</sup></p>
1.4.1.	При изменении параметров подключения / отключении услуги «Сервис проверки контрагентов»	<p>➤ путем изменения разрешенных Банком настроек Системы «Клиент-Банк» посредством модуля «Электронный офис» / «Управление услугами»<sup>3</sup></p>
1.5.	Подключение услуги «Депозитарное обслуживание»	<p>➤ При первичном подключении к Системе «Клиент-Банк» - <b>Заявление о присоединении</b> с указанием в разделе по Уполномоченным лицам данных Уполномоченного лица, которому необходимо предоставить доступ к Системе «Клиент-Банк» и услуге «Депозитарное обслуживание»;</p> <p>➤ При предоставлении доступа к услуге Уполномоченному лицу, зарегистрированному в Системе «Клиент-Банк»- <b>Заявление о внесении изменений</b> с указанием в разделе по Уполномоченным лицам данных Уполномоченного лица, которому необходимо предоставить доступ к услуге «Депозитарное обслуживание»;</p> <p>➤ <b>Заявление о присоединении к Условиям депозитарного обслуживания</b></p>
1.5.1.	При изменении параметров	<p>➤ <b>Заявление о внесении изменений</b> с заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения и отметку</p>

<sup>3</sup>Услуга доступна в клиентском модуле «Интернет-Клиент» Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» и клиентском модуле «Internet-Банкинг» Системы «iBank»

<sup>4</sup> Услуга доступна в клиентском модуле «Интернет-Клиент» Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» и клиентском модуле «Internet-Банкинг» Системы «iBank»

	подключения / отключения услуги «Депозитарное обслуживание»	об изменении параметров, либо отметку об отключении услуги в разделе по Уполномоченным лицам
1.6.	Подключение услуги «Тикер для корпоративных клиентов» Системы «iBank»	<p>➤ При первичном подключении к Системе «Клиент-Банк» и услуге - <b>Заявление о присоединении</b> с указанием в разделе по Уполномоченным лицам данных Уполномоченного лица, которому необходимо предоставить доступ к Системе «Клиент-Банк» и услуге «Тикер для корпоративных клиентов» Системы «iBank»<sup>5</sup>;</p> <p>➤ При предоставлении доступа к услуге Уполномоченному лицу, зарегистрированному в Системе «Клиент-Банк» - <b>Заявление о внесении изменений</b> с указанием в разделе по Уполномоченным лицам данных Уполномоченного лица, которому необходимо предоставить доступ к услуге «Тикер для корпоративных клиентов» Системы «iBank»<sup>6</sup></p>
1.6.1.	Отключение услуги «Тикер для корпоративных клиентов» Системы «iBank»	➤ <b>Заявление о внесении изменений</b> с заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения и отметку об изменении параметров, либо отметку об отключении услуги в разделе по Уполномоченным лицам
1.7.	Подключение услуги «Предоставление третьим лицам выписки по счетам Клиента через Канал доступа «Интеграционный Клиент-Банк» (при работе с модулем «Интеграционный Корпоративный Шлюз» Системы «ДБ О BS-Client (CORREQTS)»)	<p>В случае необходимости предоставления выписок об операциях по счетам Клиента иному юридическому лицу, отличному от Клиента:</p> <p>➤ Клиент – Организация, дающая согласие на передачу сведений по своим Счетам, открытым в Банке, предоставляет Банку необходимые полномочия на предоставление соответствующих сведений в <b>Заявлении о предоставлении выписки по счетам</b> путем заполнения раздела о предоставлении своего согласия, указав наименование, организационно-правовую форму, ИНН организации – получателя сведений об операциях по счетам Клиента (далее – Организация - получатель сведений) и перечня счетов, по которым требуется предоставление указанных сведений;</p> <p>➤ Организация - получатель сведений предоставляет в Банк <b>Заявление о присоединении / Заявление о внесении изменений</b> и <b>Заявление о предоставлении выписки по счетам</b> с отметкой о необходимости получения выписок об операциях по счетам другого юридического лица с указанием его наименования, организационно-правовой формы, ИНН, а также перечня счетов, по которым требуется предоставление указанных сведений.</p>
1.7.1.	При изменении параметров подключения / отключения услуги	➤ <b>Заявление о предоставлении выписки по счетам</b> с заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения и отметку об изменении параметров, либо отметку об отключении услуги.
1.8.	Подключение услуг Акцепт (визирование), Акцепт (бюджетирование)	<p>➤ При первичном подключении к услуге- <b>Заявление о предоставлении услуги Акцепт (визирование) / Заявление о предоставлении модуля ЦФК/РЦК</b> с отметкой о подключении выбранной услуги от Контролирующей/ Подконтрольных организаций и с заполнением:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• раздела о перечне счетов;</li> <li>• раздела о списке Уполномоченных лиц Клиента, которым необходимо предоставить доступ к услуге;</li> </ul> <p>➤ При наличии подключенной услуги в случае необходимости предоставления доступа к услуге Уполномоченному лицу, зарегистрированному в Системе «Клиент-Банк» - <b>Заявление о внесении изменений</b> с указанием измененных данных и полномочий в разделе по Уполномоченным лицам с проставлением</p>

<sup>5</sup>При подключении услуги не требуется заполнение дополнительных разделов

<sup>6</sup>При подключении услуги не требуется заполнение дополнительных разделов

		<p>отметки в графе по услуге;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ документы, удостоверяющие личности и Документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц Клиента, на право акцепта расходных операций с использованием ЭП (если ранее указанные документы в Банк не представлялись);</li> <li>➤ анкета Клиента по форме Банка на Уполномоченных лиц Клиента (если ранее указанные документы в Банк не представлялись);</li> <li>➤ предоставляет документы/ совершает действия, необходимые для генерации и регистрации Ключей ЭП в зависимости от используемого вида Электронной подписи в порядке, определенном в разделе 5 Правил.</li> </ul> <p><b>ВНИМАНИЕ:</b></p> <p><i>(для услуги Акцепт (визирование)):</i> В случае если Контролирующая организация осуществляет контрольные функции за совершением расходных операций по Счету Клиента на основании требований законодательства РФ (специализированный депозитарий), то Контролирующая организация подключается к Системе «Клиент-Банк» в рамках <b>Заявления о присоединении</b>, оформленного Подконтрольной организацией.</p> <p><i>(для услуги Акцепт (бюджетирование)):</i> Для предоставления услуги Акцепт (бюджетирование) требуется подключение модуля ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк».</p>
1.8.1.	<p><b>При изменении параметров подключения / отключении услуги</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ В случае изменения параметров подключения услуги (перечня контролируемых счетов)/отключения услуги) - <b>Заявление о предоставлении услуги Акцепт (визирование)/ Заявление о предоставлении модуля ЦФК/РЦК</b> с заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения и отметку об изменении параметров, либо отметку об отключении услуги.</li> <li>➤ В случае изменения данных/ отключения Уполномоченных лиц, которым предоставлен доступ к услуге– <b>Заявление о внесении изменений</b> с заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения по УЛ с обязательным проставлением отметки в буллите «изменить данные» или «отключить» и в графе с названием услуги «Акцепт (визирование)» / Акцепт (бюджетирование)».</li> </ul>
1.9.	<p><b>Подключение модуля ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ При первичном подключении к услуге- <b>Заявление о предоставлении модуля ЦФК/РЦК</b> с отметкой о подключении выбранной услуги от Контролирующей/ Подконтрольных организаций и с заполнением: <ul style="list-style-type: none"> <li>• раздела о перечне счетов;</li> <li>• раздела о списке Уполномоченных лиц Клиента, которым необходимо предоставить доступ к услуге, а также с отметками о выборе услуг, предоставляемых в рамках модуля ЦФК/РЦК;</li> </ul> </li> <li>➤ При наличии подключенной услуги в случае необходимости предоставления доступа к услуге Уполномоченному лицу, зарегистрированному в Системе «Клиент-Банк» - <b>Заявление о внесении изменений</b> с указанием измененных данных и полномочий в разделе по Уполномоченным лицам с проставлением отметки в графе по услуге;</li> <li>➤ документы, удостоверяющие личности, и Документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц Клиента, на распоряжение денежными средствами на Счете/ подписание ЭД</li> </ul>

		<p>(оригиналы или заверенные в установленном Банком порядке копии с предоставлением оригиналов для сверки, если ранее указанные документы в Банк не представлялись);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ анкета Клиента по форме Банка на Уполномоченных лиц Клиента;</li> <li>➤ предоставляет документы/ совершает действия, необходимые для генерации и регистрации Ключей ЭП в зависимости от используемого вида Электронной подписи в порядке, определенном в разделе 5 Правил.</li> </ul>
1.9.1.	<p><b>При изменении параметров подключения / отключении модуля ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ В случае изменения параметров подключения услуги (перечня контролируемых счетов)/ отключения услуги) - <b>Заявление о предоставлении модуля ЦФК/РЦК</b> заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения и отметку об изменении параметров, либо отметку об отключении модуля ЦФК/РЦК.</li> <li>➤ В случае изменения данных/ отключения Уполномоченных лиц, которым предоставлен доступ к услуге– <b>Заявление о внесении изменений</b> с заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения по УЛ с обязательным проставлением отметки в буллите «изменить данные» или «отключить» и в графе с названием услуги «Модуль ЦФК/РЦК».</li> </ul>
1.10.	<p><b>Подключение услуги «Управление счетами»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ При первичном подключении к услуге- <b>Заявление о предоставлении модуля ЦФК/РЦК</b> с отметкой о подключении выбранной услуги от Контролирующей/ Подконтрольных организаций и с заполнением: <ul style="list-style-type: none"> <li>• раздела о перечне счетов;</li> <li>• раздела о списке Уполномоченных лиц Клиента, которым необходимо предоставить доступ к услуге;</li> </ul> </li> <li>➤ При наличии подключенной услуги в случае необходимости предоставления доступа к услуге Уполномоченному лицу, зарегистрированному в Системе «Клиент-Банк» - <b>Заявление о внесении изменений</b> с указанием измененных данных и полномочий в разделе по Уполномоченным лицам с проставлением отметки в графе по услуге;</li> <li>➤ документы, удостоверяющие личности, и Документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц Клиента, на распоряжение денежными средствами на Счете/ подписание ЭД (оригиналы или заверенные в установленном Банком порядке копии с предоставлением оригиналов для сверки, если ранее указанные документы в Банк не представлялись);</li> <li>➤ анкета Клиента по форме Банка на Уполномоченных лиц Клиента;</li> <li>➤ предоставляет документы/ совершает действия, необходимые для генерации и регистрации Ключей ЭП в зависимости от используемого вида Электронной подписи в порядке, определенном в разделе 5 Правил.</li> </ul>
1.10.1	<p><b>При изменении параметров подключения / отключении услуги «Управление счетами»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ В случае изменения параметров подключения услуги (перечня контролируемых счетов)/отключения услуги) - <b>Заявление о предоставлении модуля ЦФК/РЦК</b> заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения и отметку об изменении параметров, либо отметку об отключении услуги.</li> <li>➤ В случае изменения данных/ отключения Уполномоченных лиц, которым предоставлен доступ к услуге– <b>Заявление о внесении изменений</b> с заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения по УЛ с обязательным проставлением отметки в буллите «изменить данные» или «отключить» и в графе с названием услуги «Управление счетами».</li> </ul>
1.11.	<p><b>Подключение услуги «Ведение</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ При первичном подключении к услуге- <b>Заявление о предоставлении модуля ЦФК/РЦК</b> с отметкой о подключении</li> </ul>

	договоров» (РЦК)	<p>выбранной услуги от Контролирующей/ Подконтрольных организаций и с заполнением:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• раздела о перечне счетов;</li> <li>• раздела о списке Уполномоченных лиц Клиента, которым необходимо предоставить доступ к услуге;</li> </ul> <p>➤ При наличии подключенной услуги в случае необходимости предоставления доступа к услуге Уполномоченному лицу, зарегистрированному в Системе «Клиент-Банк» - <b>Заявление о внесении изменений</b> с указанием измененных данных и полномочий в разделе по Уполномоченным лицам с проставлением отметки в графе по услуге;</p> <p>➤ документы, удостоверяющие личности, и Документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц Клиента, на распоряжение денежными средствами на Счете/ подписание ЭД (оригиналы или заверенные в установленном Банком порядке копии с предоставлением оригиналов для сверки, если ранее указанные документы в Банк не представлялись);</p> <p>➤ анкета Клиента по форме Банка на Уполномоченных лиц Клиента;</p> <p>➤ предоставляет документы/ совершает действия, необходимые для генерации и регистрации Ключей ЭП в зависимости от используемого вида Электронной подписи в порядке, определенном в разделе 5 Правил.</p>
1.11.1	При изменении параметров подключения / отключения Продукта / услуги «Ведение договоров» (РЦК)	<p>➤ В случае изменения параметров подключения услуги (перечня контролируемых счетов)/отключения услуги) - <b>Заявление о предоставлении модуля ЦФК/РЦКс</b> заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения и отметку об изменении параметров, либо отметку об отключении услуги.</p> <p>➤ В случае изменения данных/ отключения Уполномоченных лиц, которым предоставлен доступ к услуге – <b>Заявление о внесении изменений</b> с заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения по УЛ с обязательным проставлением отметки в буллите «изменить данные» или «отключить» и в графе с названием услуги «Ведение договоров».</p>
2.	<b>Плановая смена Ключей ЭП</b>	
2.1.	Плановая смена Ключа ЭП	<p>➤ предоставляет документы/ совершает действия, необходимые для генерации и регистрации Ключей ЭП в зависимости от используемого вида Электронной подписи в порядке, определенном в разделеб Правил.</p>
3.	<b>Временная приостановка действия Ключа ЭП</b>	
3.1.	Временная приостановка действия Ключа ЭП/ возобновление действия Ключа ЭП	<p>➤ В целях приостановки действия Ключа ЭП - <b>Заявление о внесении изменений</b> с указанием Уполномоченного лица Клиента, участвующего в электронном документообороте, которому должен быть временно отключен доступ к Системе «Клиент-Банк»/ приостановлено действие Ключа ЭП (проставлена отметка «отключить») или заявление в произвольной форме, оформленное в соответствии с п. 2.23 Правил;</p> <p>➤ В целях возобновления действия Ключа ЭП -<b>Заявление о внесении изменений</b> с указанием Уполномоченного лица Клиента, которому нужно подключить доступ к Системе «Клиент-Банк»/ возобновить действие Ключа ЭП (проставлена отметка «подключить») или заявление в произвольной форме, оформленное в соответствии с п. 2.23 Правил;</p>
4.	<b>Внесение изменений в ранее предоставленные в Банк сведения</b>	
	<p><b>ВНИМАНИЕ:</b></p> <p>1. В случае изменения контактных данных Клиента, указанных в разделе «Контактные данные Клиента» Заявления о присоединении, предоставление в</p>	



	<p><b>Банк новых сведений осуществляется по Системе «Клиент-Банк» посредством направления информационного сообщения или текстового файла, прикрепленного к ЭСИД «Письмо» в соответствии с п. 2.23 Правил. Предоставление Заявления о внесении изменений не требуется.</b></p> <p>2. Уведомление Банка обо всех изменениях в ранее предоставленных данных в случае если, предоставление / изменение сведений не предусмотрено типовыми формами заявлений, но требует информирования Банка с целью исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору, производить путем предоставления заявления, составленного в произвольной форме, подписанного Уполномоченным представителем Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии) и указанием в тексте заявления наименования Клиента, ИНН, номера Договора присоединения и измененных сведений (с уточнением причин изменения личных данных, если изменения касаются Уполномоченных лиц).</p>	
4.1.	<p><b>Изменение у Уполномоченных лиц Клиента, личных данных (ФИО, паспортных данных), изменения полномочий или истечения срока действия сертификата соответствия требованиям ФСБ России на приобретенное Клиентом СКЗИ</b></p>	<p>➤ <b>Заявление о внесении изменений</b>, составленное по форме Приложения № 1а к Правилам с указанием новых данных / сроков полномочий Уполномоченных лиц Клиента;</p> <p>➤ предоставляет документы/ совершает действия, необходимые для генерации и регистрации Ключей ЭП в зависимости от используемого вида Электронной подписи в порядке, определенном в разделе 5 Правил.</p> <p>➤ копии документов, подтверждающих факт приобретения СКЗИ, и/или акта приема-передачи СКЗИ и копию действующего сертификата соответствия требованиям ФСБ России, заверенные Представителем Клиента и актуальных на момент подачи (в случае, если срок действия сертификата соответствия требованиям ФСБ России на приобретенные клиентом СКЗИ истек);</p> <p>➤ документы, удостоверяющие личности и Документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц Клиента, по которым произошли изменения, на распоряжение денежными средствами на Счете/ подписание ЭД/ Акцепт (визирование) расходных операций (в случае их изменения или если ранее указанные документы в Банк не представлялись);</p> <p>➤ анкета Клиента по форме Банка на Уполномоченных лиц Клиента.</p>
4.2.	<p><b>Включение новых лиц в состав Уполномоченных лиц Клиента</b></p>	<p>➤ <b>Заявление о внесении изменений</b> с указанием Уполномоченных лиц Клиента, которым должен быть предоставлен доступ к Системе «Клиент-Банк» и услугам (при наличии необходимости);</p> <p>➤ документы, удостоверяющие личности и Документы, подтверждающие полномочия указанных лиц на распоряжение денежными средствами на Счете/ подписание ЭД/ Акцепт (визирование) расходных операций (если ранее указанные документы в Банк не представлялись);</p> <p>➤ анкета Клиента по форме Банка на Уполномоченных лиц Клиента.</p> <p>➤ предоставляет документы/ совершает действия, необходимые для генерации и регистрации Ключей ЭП в зависимости от используемого вида Электронной подписи в порядке, определенном в разделе 5 Правил.</p>
4.3.	<p><b>Исключение работников из состава Уполномоченных лиц Клиента, случаи Компрометации или любые подозрения на Компрометацию</b></p>	<p>➤ <b>Заявление о внесении изменений</b> с указанием Уполномоченных лиц Клиента, участвующих в электронном документообороте, которым должен быть отключен доступ к Системе «Клиент-Банк»;</p> <p>➤ при исключении из состава Уполномоченных лиц Клиента Уполномоченного лица, работавшего в Системе «Клиент-Банк» с использованием СКЗИ, полученных в Банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– оформленный Акт возврата СКЗИ по форме Приложения № 13 на возврат носителя СКЗИ (Токена), выданного на имя каждого Уполномоченного лица Клиента, исключенного из состава Уполномоченных лиц Клиента;</li> <li>– Токен, выданный на имя каждого Уполномоченного лица</li> </ul>

		Клиента, исключенного из состава Уполномоченных лиц Клиента.
4.4.	<b>Изменение наименования или организационно-правовой формы Клиента</b>	➤ предоставляет документы/ совершает действия, необходимые для генерации и регистрации Ключей ЭП в зависимости от используемого вида Электронной подписи в порядке, определенном в разделе 5 Правил
4.5.	<b>Изложение ранее заключенного договора в редакции Договора присоединения</b>	➤ Заявление об изменении договора дистанционного банковского обслуживания в АО «АБ «РОССИЯ» по форме приложения № 19 к Правилам.

Примечания:

1. Повторное представление документов, предоставленных Клиентом ранее и находящихся в юридическом деле Клиента, не требуется. Предоставляемые Клиентом документы должны быть актуальны на дату их предоставления.
2. Банк вправе потребовать иные документы в целях выполнения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
3. Уведомление Банка обо всех изменениях в ранее предоставленных данных в случае если, предоставление / изменение сведений не предусмотрено типовыми формами заявлений, но требует информирования Банка с целью исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору, производить путем предоставления заявления, составленного в произвольной форме с указанием в тексте заявления наименования Клиента, ИНН, номера Договора и измененных сведений (с уточнением причин изменения личных данных, если изменения касаются Уполномоченных лиц).

Приложение № 18. Условия предоставления услуг с использованием модуля «Центр финансового контроля / Расчетный центр корпорации» в АО «АБ «РОССИЯ» корпоративным клиентам

## УСЛОВИЯ

### предоставления услуг с использованием модуля «Центр финансового контроля / Расчетный центр корпорации» в АО «АБ «РОССИЯ» корпоративным клиентам

#### 1. Используемые термины и определения

- 1.1. Специальные термины, применяемые, но не установленные в тексте настоящих Условий предоставления услуг с использованием модуля «Центр финансового контроля / Расчетный центр корпорации» в АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов, опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.abr.ru](http://www.abr.ru) в разделе «Корпоративным клиентам / Дистанционное обслуживание / Система «Клиент-Банк» (далее – Условия), используются в значениях, установленных Договором присоединения, заключенным для целей предоставления услуг с использованием Системы «Клиент-Банк» на основании Заявления о присоединении.
- 1.2. **Акцепт (бюджетирование)** - Продукт / услуга Системы «Клиент-Банк», для целей настоящих Правил представляет собой авторизованное согласие Уполномоченного лица с правом акцепта на исполнение Банком электронного платежного документа по счету (-ам) Клиента/ Подконтрольных организаций и осуществление Контролирующей организацией бюджетного контроля по своему (-им) счету (-ам) / счету (-ам) Подконтрольных организаций, осуществляемое при условии подключения модуля «Центр финансового контроля/Расчетный центр Корпорации» Системы «Клиент-Банк» и совершенное с использованием ЭП с правом акцепта.
- 1.3. **Ведение договоров** - Продукт/ услуга Системы «Клиент-Банк», оказываемая с использованием модуля РЦК «Ведение договоров», позволяющая осуществлять ведение иерархии договоров с заведением в модуль реквизитов договора, установление лимитов по договору, мониторинг и контроль расходных операций по договору, возможность акцепта/отказа в акцепте платежа по договору, консолидацию и хранение информации.
- 1.4. **Контролирующая организация** – Клиент, Банк или специализированный депозитарий осуществляющий функции мониторинга, Акцепта (визирования) или Акцепта (бюджетирования) расходных операций по своим счетам и/или счетам Подконтрольных организаций, открытых в Банке, в силу требований законодательства РФ и/или заключенного с Банком договора, оперативного управления остатками денежных средств и контроля состояния своих счетов и/или счетов Подконтрольных организаций (услуга «Управление счетами»), ведения иерархии договоров (услуга «Ведение договоров»), а также осуществляющее функции мониторинга, контроля целевого использования денежных средств в рамках услуги банковского сопровождения контрактов.
- 1.5. **Мониторинг** - получение Контролирующей организацией информации о движении денежных средств по Счету(-ам) Клиента в ЦФК/РЦК в соответствии с требованиями законодательства РФ и/или заключенного с Банком договора, в т.ч.:
  - просмотр выписок;
  - просмотр оборотно-сальдовой ведомости;
  - просмотр отчета по остаткам;
  - просмотр ЭПД по расходным операциям, предоставленных Подконтрольной организацией в Банк.
- 1.6. **Подконтрольная организация** - Клиент Банка (хозяйственное общество, индивидуальный предприниматель, обособленное/структурное подразделение Контролирующей организации), являющийся контролируемым со стороны Контролирующей организации в силу требований законодательства и/или

заключенного договора, и предоставивший в Банк в предусмотренном настоящими Правилами порядке согласие на осуществление Контролирующей организацией контроля движения денежных средств по Счету, функции Акцепта (визирования), Акцепта (бюджетирования), Мониторинга, оперативного управления остатками денежных средств и контроля состояния счетов Клиента и его Подконтрольных организаций (услуга «Управление счетами») и/или ведение иерархии договоров (услуга «Ведение договоров»).

- 1.7. **Справочник статей /Справочник Кодов Бюджетного Классификатора (КБК)** - перечень кодов расходных статей (платежей)/ перечень кодов статей бюджета Клиента<sup>34</sup>.
- 1.8. **Управление счетами (УС)** – Продукт/услуга Системы «Клиент-Банк», оказываемая с использованием модуля ЦФК/РЦК режим «Мультиклиент» / «Прямое управление счетами», позволяющая осуществлять формирование, подписание и передачу на исполнение в Банк ЭПД по расчетным счетам Клиента и Подконтрольных организаций Клиента при наличии у Клиента (Контролирующей организации) соответствующих полномочий на распоряжение денежными средствами, находящимися на этих расчетных счетах при условии осуществления расчетно-кассового обслуживания с использованием модуля «Центр финансового контроля / Расчетный центр Корпорации».

## 2. Общие положения

- 2.1. Предоставление услуг с использованием модуля «Центр финансового контроля / Расчетный центр корпорации» (далее – модуля ЦФК/РЦК) осуществляется на основании:
  - Договора присоединения,
  - документов, необходимых для проведения идентификации и Документов, подтверждающих полномочия Уполномоченных лиц Контролирующей и Подконтрольной организации<sup>35</sup>. При подключении услуг модуля ЦФК/РЦК, предоставляющих возможность распоряжения денежными средствами на Счетах Подконтрольных организаций, для оформления доверенности со стороны Подконтрольной организацией может быть использована форма, являющаяся Приложением №2 к настоящему Приложению.Вышеуказанные документы принимаются Банком при условии положительного результата проверки Банком полномочий лиц, подписавших документы со стороны Контролирующей и Подконтрольных организаций.
- 2.2. Стороны признают, что Заявление о предоставлении модуля ЦФК/РЦК, полученное Стороной в виде сканированного образа, вложенного в ЭСИД «Письмо», подписанного УНЭП/УКЭП Уполномоченного лица Клиента, которому предоставлено право подписи ЭД, и отправленное по Системе «Клиент-Банк», имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным Представителем Клиента Заявлением о предоставлении модуля ЦФК/РЦК на бумажном носителе.
- 2.3. При оформлении Заявления о предоставлении модуля ЦФК/РЦК Контролирующая организация:
  - проставляет отметки о подключении модуля;
  - указывает Счета (свои счета и счета Подконтрольных организаций), которые требуется зарегистрировать в модуле ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк», наименование организации – владельца счета;
  - определяет Уполномоченных лиц, которым необходимо предоставить доступ к модулю, а также указывает срок полномочий Уполномоченных лиц.Раздел о предоставлении согласия на передачу информации / управление счетами Контролирующая организация не заполняет.

<sup>34</sup> При подключении модуля ЦФК/РЦК в зависимости от типа используемой Системы «Клиент-Банк».

<sup>35</sup> Повторное представление документов, предоставленных Клиентом ранее и находящихся в юридическом деле Клиента, не требуется. Предоставляемые Клиентом документы должны быть актуальны на дату их предоставления.

Остальные поля Заявления о предоставлении модуля ЦФК/РЦК заполняются в соответствии с требованиями Правил и комментариями, данными в заявлении.

2.4. При оформлении Заявления о предоставлении модуля ЦФК/РЦК Подконтрольная организация:

- указывает свои Счета, которые требуется зарегистрировать в модуле ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк»;
- заполняет раздел о предоставлении согласия на передачу информации / управление счетами.

Остальные поля Заявления о предоставлении модуля ЦФК/РЦК заполняются в соответствии с требованиями Правил и комментариями, данными в заявлении.

2.5. Заявление о предоставлении модуля ЦФК/РЦК Подконтрольной организации принимается Банком только при наличии в Банке соответствующего Заявления о предоставлении модуля ЦФК/РЦК Контролирующей организации с отметкой Банка о подключении.

2.6. Предоставление Клиентам – Контролирующим организациям услуги подключения к программному модулю ЦФК/РЦК осуществляется по месту обращения Клиента – Контролирующей организации или месту обслуживания Счета Контролирующей организации.

2.7. В случае если у Контролирующей (при наличии Счета в Банке) и Подконтрольных организаций Счета открыты в разных подразделениях Банка, прием Заявления о предоставлении модуля ЦФК/РЦК с Подконтрольными организациями осуществляется в подразделениях Банка по месту их обслуживания.

2.8. Банк осуществляет подключение услуг с использованием модуля ЦФК/РЦК на основании данных, указанных Контролирующей/Подконтрольной организацией в Заявлении о предоставлении модуля ЦФК/РЦК.

2.9. В случае необходимости изменения параметров подключения к модулю ЦФК/РЦК / регистрации дополнительного счета (-ов)/ исключению счета (ов) в/из модуля ЦФК/РЦК, Контролирующая/ Подконтрольная организация предоставляет в Банк надлежащим образом заполненное Заявление о предоставлении модуля ЦФК/РЦК. Заявление о предоставлении модуля ЦФК/РЦК подается как Контролирующей организацией, так и Подконтрольной организацией, чей счет (счета) регистрируются / исключаются из перечня зарегистрированных в модуле ЦФК/РЦК. В случае подачи заявления на закрытие счета, зарегистрированного в модуле ЦФК/РЦК, закрываемый счет исключается из перечня зарегистрированных в модуле ЦФК/РЦК счетов на основании заявления на закрытие счета. Предоставление в Банк Заявления о предоставлении модуля ЦФК/РЦК не требуется.

2.10. С использованием модуля ЦФК/РЦК предоставляются следующие Продукты / услуги Системы «Клиент-Банк»:

2.10.1. **Мониторинг** - базовая услуга, предоставляемая с использованием модуля ЦФК/РЦК, позволяющая получать Контролирующей организации детальную информацию по счетам Подконтрольных организаций, открытых в Банке, в том числе информацию о движении денежных средств (поступление на счета, списание со счетов, остатки денежных средств) в электронном виде посредством предоставления возможности формирования выписки по счетам Подконтрольных организаций, просмотра оборотно-сальдовой ведомости, расчетных документов по расходным операциям, предоставленных Подконтрольной организацией в Банк в электронной виде.

2.10.1.1. Контролирующая организация получает детальную информацию по счетам Подконтрольной организации путем формирования отчетов в меню «Оперативное управление» модуля РЦК и в меню «Отчеты» в режиме «Мультиклиент» модуля ЦФК.

2.10.1.2. Услуга «Мониторинг» обеспечивает Контролирующей организации получение уведомлений о поступлении документов на акцепт в Системе «Клиент-Банк» в виде сообщения на электронную почту. Для указанного типа уведомления доступна

настройка следующих полей: дата и время поступления документа, тип документа, номер документа, дата документа, наименование плательщика, причина попадания на акцепт.

Настройку уведомлений осуществляет:

- в модуле ЦФК -Клиент (Контролирующая организация) самостоятельно в соответствии с эксплуатационной документацией, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abg.ru](http://www.abg.ru) на странице входа в Систему «Клиент-Банк», которая доступна через раздел «Вход в Интернет-Банк» (окно входа в Систему «Клиент-Банк»);
- в модуле РЦК - Банк (служба технической поддержки Системы «Клиент-Банк»).

2.10.2. **Акцепт (бюджетирование)** – услуга, позволяющая Контролирующей организации осуществлять финансовый контроль деятельности Подконтрольных организаций посредством:

- авторизованного согласия (акцепт) Уполномоченного лица Контролирующей организации на исполнение Банком ЭПД по счету Подконтрольных организаций;
- контроля бюджета/лимита для счетов Подконтрольных организаций.

2.10.2.1. Контролирующая организация осуществляет настройку в модуле ЦФК в режиме «Финансовый контроль» /в модуле РЦК в меню «Оперативное управление / Расходы / Уведомление о лимитах» правил и критериев контроля для акцепта:

- Установку акцепта Контролирующей организацией всех ЭПД Подконтрольных организаций;
- Настройку Контролирующей организацией специальных критериев контроля / совокупности критериев контроля обязательных для проверки, в соответствии с эксплуатационной документацией, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abg.ru](http://www.abg.ru) на странице входа в Систему «Клиент-Банк», которая доступна через раздел «Вход в Интернет-Банк» (окно входа в Систему «Клиент-Банк»).
- Создание списков банков и контрагентов, на счета и в адрес которых ЭПД направляются только после акцепта Контролирующей организации («черный список»), либо без дополнительного акцепта Контролирующей организацией («белый список»).

2.10.2.2. Осуществление контроля исполнения бюджета / лимита обеспечивается Банком путем проверки на непревышение суммы ЭПД над суммой ограничения /лимита на расходные операции по каждой статье бюджета / статье расхода, установленной Контролирующей организацией в Справочнике статей / Справочнике КБК.

2.10.2.3. При формировании расчетных документов Подконтрольные организации указывают соответствующий операции код статьи Справочника статей/ Справочника КБК. В случае отсутствия кода статьи /кода КБК ЭПД не принимается к исполнению Банком.

2.10.2.4. ЭПД Подконтрольной организации при направлении в Банк проходит все установленные критерии контроля, результаты проверки каждого критерия контроля сохраняются в истории документа.

2.10.2.5. Особенности работы с критериями контроля:

- Бюджеты/лимиты назначаются для каждой Подконтрольной организации индивидуально;
- Невозможно использовать «белый» и «черный» список банков или получателей одновременно;
- Реализован групповой акцепт нескольких документов;
- История изменений правил и критериев контроля сохраняется в системе.

2.10.2.6. ЭПД Подконтрольных организаций в рамках услуги Акцепт (бюджетирование) поступают в Банк после прохождения проверки на соответствие критериям контроля, определенным Контролирующей организацией, или после осуществления акцепта Уполномоченным лицом Контролирующей организации.

2.10.2.7. Услуга «Акцепт (бюджетирование)» предоставляются Банком при условии, когда действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором оказания услуг, заключенным между Банком и Клиентом, а также режимом счета Клиента предусмотрено получение согласия Контролирующей организации на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента.

2.10.2.8. В рамках услуги Клиент поручает:

- Контролирующей организации осуществлять контроль за расходными операциями и отзывать / согласовывать (акцептовать) ЭПД по Контролируемым счетам, в порядке и на условиях, определенных Договором присоединения;
- Банку предоставить Уполномоченным лицам, указанным в Заявлении о предоставлении модуля ЦФК/РЦК и зарегистрированным в Системе «Клиент-Банк», доступ для просмотра информации об операциях по Контролируемым счетам с возможностью акцепта ЭПД Клиента на проведение расходных операций по Контролируемым счетам.

2.10.2.9. Предоставление Уполномоченным лицам доступа к информации об операциях с возможностью акцепта ЭПД Клиента на проведение расходных операций по Счетам Подконтрольной организации рассматривается Сторонами, как предоставление информации уполномоченному представителю Контролирующей организации.

2.10.2.10. ЭПД по Контролируемым счетам Клиента, к которым применяется услуга Акцепт (бюджетирование)»:

- исполняется в сроки, установленные договором банковского счета;
- принимается Банком к исполнению, если он составлен в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и «Порядка осуществления переводов денежных средств в валюте РФ Клиентов – юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Порядок переводов), размещенного на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abg.ru](http://www.abg.ru), Договора присоединения, Договора оказания услуг, договора банковского счета, а также подписан корректными УНЭП/ УКЭП Уполномоченных лиц Клиента, указанных в Заявлении о присоединении и получен/осуществлен акцепт Контролирующей организации. ЭПД Клиента не принимается Банком к исполнению, если он оформлен с нарушением требований нормативных документов Банка России и Порядка переводов, а также условий Договора присоединения при отсутствии или некорректности УНЭП/ УКЭП Уполномоченного лица.

2.10.2.11. При оказании услуги «Акцепт (бюджетирование)» после подписания Контролирующей организацией в модуле «Центр финансового контроля / Расчетный центр корпорации» Системы «Клиент-Банк» бюджета (лимита), включающего сформированный Справочник статей/Справочник КБК, Подконтрольные организации при осуществлении расходных операций по включенным в бюджет (лимит) Контролируемым счетам выбирают при формировании ЭПД в отдельном поле код статьи /КБК в соответствии со Справочником статей/Справочником КБК (в зависимости от типа используемой Системы «Клиент-Банк»).

2.10.2.12. В случае если Контролирующая организация осуществляет контрольные функции за совершением расходных операций по Счету Клиента на основании требований законодательства РФ (специализированный депозитарий), то Контролирующая организация подключается к Системе «Клиент-Банк» в рамках Заявления о присоединении, оформленного Подконтрольной организацией. Контролирующая организация обязана на основании Заявления о присоединении, переданного в Банк Подконтрольной организацией:

- 2.10.2.12.1. Для получения доступа к информации об операциях по Контролируемым счетам, зарегистрированным в Системе «Клиент-Банк», осуществить действия, указанные в п. 2.3 настоящих Условий.
- 2.10.2.12.2. Обеспечить выполнение требований, указанных в Обязательствах по выполнению правил безопасной работы при использовании клиентской части Системы «Клиент-Банк» (Приложение №4 к настоящим Правилам).
- 2.10.2.13. В случае если Контролирующая организация осуществляет контрольные функции за совершением расходных операций по Счету Клиента на основании договорных отношений Сторон (Контролирующей и Подконтрольной организации) и договора банковского счета, заключенного с Банком, то Контролирующая организация обязана:
  - 2.10.2.13.1. Заключить Договор присоединения, предоставив в Банк Заявление о присоединении, а также документы, определенные в п. 2.1 настоящих Условий.
  - 2.10.2.13.2. Осуществить действия, указанные в п. 2.3 настоящих Условий, для получения доступа к информации об операциях по Контролируемым счетам, зарегистрированным в Системе «Клиент-Банк», модуле «Центр финансового контроля / Расчетный центр корпорации».
- 2.10.3. **Управление счетами** – услуга, позволяющая в модуле ЦФК/РЦК на стороне Контролирующей организации из единого рабочего места осуществлять формирование, подписание и передачу на исполнение в Банк ЭПД по счетам Подконтрольных организаций.
  - 2.10.3.1. Уполномоченное лицо Контролирующей организации формирует Ключи ЭП по Подконтрольным организациям, к счетам которых ему предоставлен доступ. Для использования услуги «Управление счетами» в модуле ЦФК Ключи ЭП Контролирующей и Подконтрольных организации должны храниться на одном носителе (токене), при этом пароли Ключа ЭП Контролирующей организации и Ключей ЭП Подконтрольных организаций должны совпадать.
  - 2.10.3.2. Регистрация Ключей ЭП осуществляется в соответствии с процедурами, определенными в Правилах.
  - 2.10.3.3. Для создания ЭПД по счетам Подконтрольных организаций Уполномоченное лицо Контролирующей организации формирует ЭПД в разделе Рублевые документы/Платежное поручение в модуле ЦФК или в меню Оперативное управление /Расходы /Платежные документы нижестоящих на контроль в модуле РЦК выбирая в окне «Выбор предприятия» /поле «платательщик» Подконтрольную организацию, подписывает ключом ЭП соответствующей Подконтрольной организации и завершает оформление ЭПД выбором опции «отправить» в соответствии с эксплуатационной документацией, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.abg.ru](http://www.abg.ru) на странице входа в Систему «Клиент-Банк», которая доступна через раздел «Вход в Интернет-Банк» (окно входа в Систему «Клиент-Банк»).
  - 2.10.3.4. Подконтрольная организация получает информацию о ЭПД, созданных, подписанных и переданных на исполнение в Банк Уполномоченными лицами Контролирующих организаций путем формирования выписки по своим счетам.
- 2.10.4. **Ведение договоров** - услуга, позволяющая в модуле РЦК осуществлять ведение иерархии договоров с возможностью заведения в систему реквизитов договора, установление лимитов по договору, мониторинг и контроль расходных операций в рамках договорах, возможность акцепта / отказа в акцепте платежа по договору, консолидацию и хранение информации.
  - 2.10.4.1. Для использования услуги Контролирующая организация осуществляет заведение реквизитов договоров (номер и дата договора, срок действия договора, реквизиты контрагента, общая сумма договора), а также дополнительных соглашений к ним в справочник договоров в модуле РЦК.



- 2.10.4.2. Подконтрольная организация при формировании расчетных документов в разделе «Аналитика» выбирает из справочника договор, в рамках которого осуществляется платеж.
- 2.10.4.3. При обработке ЭПД может осуществляться контроль по следующим параметрам:
- Соответствие даты документа сроку действия договоров;
  - Соответствие реквизитов получателя реквизитам контрагента;
  - Соответствие суммы платежей по указанному договору общей сумме договора.
- 2.10.4.4. В случае, если ЭПД не проходит по любому из параметров контроля, он переводится на акцепт Контролирующей организации.
- 2.11. Готовность Сторон к работе в модуле ЦФК/РЦК оформляется подписанием Акта сдачи-приемки работ по подключению к модулю ЦФК/РЦК (Приложение №1 к настоящему Приложению) с Контролирующей организацией.
- 2.12. Отказ от какой-либо услуги с использованием модуля ЦФК/РЦК, перечисленной в п.2.10 настоящих Условий, осуществляется путем подачи Клиентом Заявления о предоставлении модуля ЦФК/РЦК с отметкой об отключении соответствующей услуги.
- 2.13. При отказе Контролирующей организацией от использования модуля ЦФК/РЦК, отключение зарегистрированных в модуле ЦФК/РЦК счетов Подконтрольных организаций осуществляется Банком на основании предоставленного Контролирующей организацией Заявления о предоставлении модуля ЦФК/РЦК, содержащего отметку об отключении услуги.

Приложение №1  
к Условиям предоставления услуг с использованием  
модуля «Центр финансового контроля / Расчетный  
центр корпорации» в АО «АБ «РОССИЯ»  
корпоративным клиентам

**АКТ сдачи-приемки работ по подключению к модулю ЦФК/РЦК  
Системы «Клиент-Банк»**

г. \_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

АО «АБ «РОССИЯ», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной Стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой Стороны составили настоящий Акт о том, что Банком проведены мероприятия по подключению Клиента \_\_\_\_\_ к модулю ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк» (наименование КЛИЕНТА)

\_\_\_\_\_.  
(указать наименование Системы «Клиент-Банк»)

Настоящий Акт составлен в 2-х экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон и является неотъемлемой частью Договора № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Подписи Сторон**

**Банк**

**Клиент**

\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_ /

М.П.

\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_ /

М.П.

Приложение №2  
к Условиям предоставления услуг с использованием  
модуля «Центр финансового контроля / Расчетный  
центр корпорации» в АО «АБ «РОССИЯ»  
корпоративным клиентам  
(рекомендуемая форма)

Доверенность № \_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (место составления)

\_\_\_\_\_ (Дата выдачи – указывается прописью)

\_\_\_\_\_ (полное наименование Клиента)

(ИНН \_\_\_\_\_ ОГРН \_\_\_\_\_)

в лице

\_\_\_\_\_ (Фамилия, имя, отчество полностью)

действующего на основании

уполномочивает:

\_\_\_\_\_ (Фамилия, имя, отчество полностью)

документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан

\_\_\_\_\_ (дата выдачи)

\_\_\_\_\_ (код подразделения)

совершать от имени

\_\_\_\_\_ (полное наименование Клиента)

следующие действия по счету № \_\_\_\_\_ (далее – счет),  
открытому в \_\_\_\_\_ АО «АБ «РОССИЯ»:  
(наименование филиала)

1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием электронной подписи в модуле ЦФК/РЦК (выбрать необходимое) Системы «Клиент-Банк», установленной в \_\_\_\_\_  
(наименование Контролирующей организации)

Полномочия по данной доверенности не могут быть передоверены другим лицам.

Подпись лица, получившего доверенность **удостоверяю:**

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Фамилия, имя, отчество полностью)

Настоящая доверенность действует с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель

\_\_\_\_\_ (подпись)

/ \_\_\_\_\_ / (ФИО)

М.П.

Приложение № 19. Типовая форма Заявления об изменении договора дистанционного банковского обслуживания в АО «АБ «РОССИЯ»

(оформляется Клиентами, выражающими желание изложить действующий договор дистанционного банковского обслуживания в АО «АБ «РОССИЯ» в редакции Правил)

**Заявление об изменении договора дистанционного банковского обслуживания в АО «АБ «РОССИЯ»**

Клиент \_\_\_\_\_

*указывается наименование организации, включая организационно-правовую форму, ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой*

ИНН \_\_\_\_\_

в лице \_\_\_\_\_

действующий на основании \_\_\_\_\_

настоящим Заявлением в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к действующей редакции «Правил АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов» (далее – Правила), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, и просит на указанных в Правилах условиях **перезаключить с ним договор** дистанционного банковского обслуживания, на указанных в Правилах условиях, в целях предоставления услуг с использованием Системы «Клиент-Банк».

**Подписание настоящего Заявления является подтверждением того, что Клиент ознакомлен с:**

- Тарифами АО «АБ «РОССИЯ»
- Правилами (с учетом приложений к Правилам), в том числе:
  - ✓ Условиями предоставления услуг с использованием модуля «Расчетный центр корпорации» АО «АБ «РОССИЯ» (Приложение № 18 к Правилам),

в полном объеме, включая ответственность сторон и порядок внесения изменений и дополнений в указанные документы, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять (действующая редакция Правил и Тарифы размещены на официальном сайте АО «АБ «РОССИЯ» [www.abr.ru](http://www.abr.ru)).

Настоящим Заявлением Клиент выражает согласие, что с даты заключения Договора присоединения ранее заключенный(-е) с АО «АБ «РОССИЯ» договор (-ы)<sup>2</sup>

договор \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

договор \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

считается (-ются) измененным (-и) и изложенным (-и) в редакции Договора присоединения.

При этом соглашения/дополнительные соглашения, заключенные до даты заключения Договора присоединения считаются измененными и изложенными в редакции Договора присоединения и продолжают действовать до истечения срока их действия.

**Клиент/Представитель Клиента:**

\_\_\_\_\_  
(должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)  
М.П. « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Заявление принял:

\_\_\_\_\_  
(должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Договор присоединения № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Уполномоченный Представитель Банка:

\_\_\_\_\_  
(должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)  
М.П. « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

<sup>2</sup>При необходимости добавить/удалить строки.

Приложение № 20. Типовая форма Заявления об использовании СКЗИ в Системе «Клиент-Банк»

(заполняется в случае использования Клиентом самостоятельно приобретенных СКЗИ)

**Заявление об использовании СКЗИ в Системе «Клиент-Банк»**

**Клиент**

\_\_\_\_\_ указывает наименование организации, включая организационно-правовую форму, ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой

ИНН \_\_\_\_\_

в лице \_\_\_\_\_

действующий на основании \_\_\_\_\_

**настоящим Заявлением просит разрешить использование в Системе «Клиент-Банк» самостоятельно приобретенных СКЗИ:**

(при необходимости дополнить необходимым количеством строк)

Добавить	Изменить	Наименование СКЗИ в соответствии действующим сертификатом соответствия требованиям ФСБ	Идентификационный номер СКЗИ	Номер и дата действующего сертификата соответствия требованиям ФСБ. Срок действия	ФИО владельца (УЛ Клиента)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				

Настоящим **Клиент**, в соответствии с Федеральным законом РФ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон 152-ФЗ), **подтверждает** получение им в целях обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» всех требуемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (в том числе о персональных данных) согласий на передачу и обработку персональных данных субъектов персональных данных, упомянутых в любой из частей Заявления, а также направление в адрес таких субъектов персональных данных уведомлений об осуществлении обработки их персональных данных в АО «АБ «РОССИЯ», зарегистрированном по адресу: 191124, Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д.2, лит. А, т.е. на совершение действий, предусмотренных п.3. ст.3. Закона 152-ФЗ.

К персональным данным, в отношении которых получено согласие субъекта персональных данных, относятся: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, паспортные данные, контактная информация, собственноручная подпись, иные персональные данные, упомянутые в любой из частей Заявления.

Перечень действий с персональными данными, в отношении которых получены согласия субъектов персональных данных, упомянутых в любой из частей Заявления, включает в себя - любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, в т.ч. сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных действующим законодательством.

Настоящее подтверждение действует со дня его подписания в течение всего срока действия Договора. Условием прекращения обработки персональных данных является получение АО АБ «Россия» письменного уведомления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

**Клиент/Представитель Клиента:**

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО)

М.П.

« \_\_\_\_\_ »

\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Заявление принял:

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Приложение № 21. Типовая форма Заявления о компрометации

**Заявление о компрометации**

**Клиент**

\_\_\_\_\_ указывается наименование организации, включая организационно-правовую форму, ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой

**ИНН**

в лице \_\_\_\_\_

действующий на основании \_\_\_\_\_

**настоящим уведомляю о Компрометации** в соответствии с требованиями Договора присоединения № \_\_\_\_\_ и прошу Банк совершить следующие действия *(выбрать нужное)*

в отношении Уполномоченного лица \_\_\_\_\_

(указывает ФИО всех УЛ, в отношении которых выявлены случаи Компрометации)

- заблокировать Ключ ЭП
- исключить Мобильное устройство из перечня доверенных (при использовании ЭП PayControl)
  
- выдать новый Носитель ключевой информации (USB-Токен)
- изменить Пароль
- выдать Ключи инициализации PayControl (при использовании ЭП PayControl)
- выдать новый Генератор одноразовых кодов
- выдать новый MAC-токен BIFIT

**Клиент/Представитель Клиента:**

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО)

М.П.

« \_\_\_\_\_ »

\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Заявление принял:

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Приложение № 22. Типовая форма Заявления о предоставлении услуги Акцепт (визирование) (подключение/отключение)

**Заявление о предоставлении услуги Акцепт (визирование) (подключение/ отключение)**

**Клиент** \_\_\_\_\_

*указывается наименование организации, включая организационно-правовую форму, ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой*

**ИНН** \_\_\_\_\_

в лице \_\_\_\_\_

действующий на основании \_\_\_\_\_

**настоящим Заявлением просит совершить следующие действия по услуге Акцепт (визирование)\*:**

Подключить услугу	Изменить параметры	Отключить услугу
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

\*предоставление услуги «Акцепт (визирование)» возможно при наличии Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» у Контролирующей организации Клиента.

<i>(при необходимости дополнить необходимым количеством блоков с данными по Уполномоченным лицам (УЛ))</i>			
	<input type="checkbox"/> подключить		
Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) УЛ			
Номер телефона УЛ	+7 _____		
Полномочия в Системе (отметить группу подписей)	<input type="checkbox"/> визирующая (акцепт)		
Ограничение прав на работу и ограничение по параметрам операций в Системе <sup>1</sup>			
Подпись УЛ о согласии на работу в Системе	_____ / _____		
<b>Отметки Банка:</b>			
Удостоверение личности лица, уполномоченного на работу в Системе произведено. Срок полномочий	по _____ <input type="checkbox"/> не ограничен		
<b>Организовать работу со следующими счетами в режиме «Акцепт» (при необходимости добавить/исключить строки):</b>			
<b>Добавить счет</b>	<b>Исключить счет</b>	<b>Наименование организации – владельца счета (ИНН)</b>	<b>Номер счета</b>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
<p><i>Раздел о согласии заполняется в случае, когда акцепт расходных операций по счетам организации осуществляется представителем третьего лица. Отметки проставляются организацией, дающей согласие на акцепт расходных операций по своим счетам третьему лицу при подключении услуги и каждый раз при расширении перечня счетов:</i></p> <p><input type="checkbox"/> Настоящим выражаю согласие на осуществление расчетного обслуживания при условии получения согласия уполномоченным представителем</p> <p><i>(указать наименование, организационно-правовую форму и ИНН /КПП организации-акцептанта) на распоряжение денежными средствами по своим счетам, указанным в настоящем пункте, посредством услуги «Акцепт (визирование)» Системы «Клиент-Банк»,</i></p>			

<sup>1</sup> возможные варианты:

- доступ и совершение операций только по указанным счетам: \_\_\_\_\_ (указать счета)
  - ограничение по сумме подписываемого документа, направляемого в Банк, с указанием верхнего лимита ограничения (указать «лимит \_\_\_\_\_») или ограничение по предельной сумме перевода денежных средств за определенный период времени (день).
  - доступ к установлению ограничений на перечень получателей денежных средств.
  - только обмен информацией с Банком в формате ЭСИД «Письмо» (указать «обмен»).
- Внимание: В Системе «iBank» ограничение может быть установлено только на Клиента в целом. При использовании канала доступа «Клиент-Банк» установка ограничений для пользователей выполняется администратором Клиента самостоятельно.

Получение согласия уполномоченного представителя

(указать наименование, организационно-правовую форму и ИНН организации-акцептанта)

рассматривается как акцепт расходных операций по счетам Уполномоченного лица Клиента (п. 4 ст. 185 ГК РФ).

**Уполномоченный Представитель Клиента:**

(подпись) \_\_\_\_\_  
М.П.

(ФИО) \_\_\_\_\_

Настоящим **Клиент**, в соответствии с Федеральным законом РФ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон 152-ФЗ), **подтверждает** получение им в целях обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» всех требуемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (в том числе о персональных данных) согласий на передачу и обработку персональных данных субъектов персональных данных, упомянутых в любой из частей Заявления, а также направление в адрес таких субъектов персональных данных уведомлений об осуществлении обработки их персональных данных в АО «АБ «РОССИЯ», зарегистрированном по адресу: 191124, Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д.2, лит. А, т.е. на совершение действий, предусмотренных п.3 ст.3. Закона 152-ФЗ.

К персональным данным, в отношении которых получено согласие субъекта персональных данных, относятся: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, паспортные данные, контактная информация, собственноручная подпись, иные персональные данные, упомянутые в любой из частей Заявления.

Перечень действий с персональными данными, в отношении которых получены согласия субъектов персональных данных, упомянутых в любой из частей Заявления, включает в себя - любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, в т.ч. сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных действующим законодательством.

Настоящее подтверждение действует со дня его подписания в течение всего срока действия Договора. Условием прекращения обработки персональных данных является получение АО АБ «Россия» письменного уведомления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

**Клиент/Представитель Клиента:**

\_\_\_\_\_  
(должность)  
М.П.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Заявление принял:

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уполномоченный Представитель Банка:

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.



Приложение № 23. Типовая форма Заявления о предоставлении третьим лицам выписки по счетам Клиента (подключение/отключение)

**Заявление о предоставлении третьим лицам выписки по счетам Клиента (подключение/ отключение)**

**Клиент** \_\_\_\_\_

*указывается наименование организации, включая организационно-правовую форму, ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой*

**ИНН** \_\_\_\_\_

**в лице** \_\_\_\_\_

действующий на основании \_\_\_\_\_

**настоящим Заявлением Клиент просит совершить следующие действия по услуге «Предоставление третьим лицам выписки по счетам Клиента»<sup>37</sup>:**

<i>Подключить услугу</i>	<i>Изменить параметры</i>	<i>Отключить услугу</i>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Организовать работу со следующими счетами в рамках услуги (при необходимости добавить / исключить строки)**

<i>Добавить счет</i>	<i>Исключить счет</i>	<i>Наименование организации – владельца счета (ИНН)</i>	<i>Номер счета</i>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		

*Раздел о согласии заполняется организацией, дающей согласие на предоставление выписки по своим счетам третьему лицу:*

Настоящим выражаю согласие на предоставление информации по своим счетам, указанным в настоящем пункте,

*(указать наименование, организационно-правовую форму и ИНН организации-получателя информации)*

Предоставление информации уполномоченному представителю

*(указать наименование, организационно-правовую форму и ИНН организации-получателя информации)*  
рассматривается как предоставление информации Уполномоченному лицу Клиента (п. 4 ст. 185 ГК РФ).

**Уполномоченный Представитель Клиента:**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) М.П. (ФИО)

**Клиент/Представитель Клиента:**

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ФИО)  
М.П. «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

**Заявление принял:**

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ФИО)  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Уполномоченный Представитель Банка:**

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ФИО)  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П. \_\_\_\_\_

<sup>37</sup> При подключении услуги предоставления выписки третьим лицам заполнение раздела следует осуществлять с учетом следующего:

- при подаче заявления организацией, дающей согласие на предоставление выписки по своим счетам третьему лицу, заполняются данные о номере(-ах) банковского (-их) счета (-ов) и проставляется отметка о добавлении счета, по которому необходимо предоставление выписки. Данная организация в обязательном порядке предоставляет согласие на передачу сведений третьему лицу путем заполнения раздела о согласии в настоящем пункте.
- при подаче заявления организацией, запрашивающей получение выписки по счетам третьего лица, заполняются данные о номере(-ах) банковского (-их) счета (-ов), проставляется отметка о добавлении счета, по которому необходимо предоставление выписки, указываются наименования юридических лиц, по счетам которых требуется предоставление выписки.

При оказании услуги с использованием Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк» Системы «ДБО BS-Client (CORREQTS)» его подключение осуществляется путем заполнения Заявления о присоединении по форме приложения № 1 к Правилам, Заявления о внесении изменений по форме приложения № 1а к Правилам.