

УТВЕРЖДЕНО  
Протокол заседания Правления  
Банка «Снежинский» АО  
от 13.04.2020 №4-П2

вводится в действие с 27.04.2020

### **Правила**

электронного документооборота для корпоративных клиентов  
Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский»

г. Снежинск Челябинской области

## Содержание

1. Общие положения.....	4
1.1. Основные термины и определения .....	4
1.2. Предмет регулирования настоящих Правил .....	5
1.3. Присоединение .....	6
1.4. Условия допуска Клиента к СЭД.....	6
2. Организация электронного документооборота.....	6
2.1. Требования, предъявляемые к электронному документу.....	6
2.2. Использование электронной подписи в электронном документообороте.....	7
2.3. Использование электронного документа .....	7
2.4. Подлинник электронного документа.....	7
2.5. Копии электронного документа на бумажном носителе .....	8
2.6. Электронный документооборот .....	8
2.7. Требования к расчетным банковским документам при организации электронного документооборота .....	11
3. Информационная безопасность.....	11
4. Порядок работы.....	12
4.1. Порядок действий при установке СЭД.....	12
4.2. Порядок действий при подключении дополнительного банковского счета в СЭД.....	16
4.3. Блокирование работы в СЭД.....	17
4.4. Порядок действий при смене ключей ЭП .....	20
4.5. Отказ от работы в СЭД .....	21
4.6. Порядок действий при компрометации ключей ЭП.....	21
4.7. Порядок действий при переходе Клиента с одного вида СЭД на иной вид СЭД .....	22
4.8. Порядок действий при обновлении программного обеспечения, версии СКЗИ.....	22
4.9. Порядок информационного взаимодействия Сторон.....	23
4.10. Рассмотрение заявлений Клиента .....	28
5. Чрезвычайные ситуации при осуществлении электронного документооборота.....	28
6. Порядок разрешения конфликтных ситуаций, возникающих при работе в СЭД.....	30
6.1. Возникновение конфликтной ситуации .....	30
6.2. Уведомление о конфликтной ситуации.....	30
6.3. Разрешение конфликтной ситуации в рабочем порядке.....	30
6.4. Формирование Экспертной комиссии.....	31
6.5. Компетенция и полномочия Экспертной комиссии.....	31
6.6. Протокол работы Экспертной комиссии.....	31
7. Права и обязанности Участников СЭД.....	31
7.1. Права Клиента.....	31
7.2. Обязанности Клиента .....	32
7.3. Права Банка.....	34
7.4. Обязанности Банка .....	36
8. Финансовые взаимоотношения .....	38
9. Изменения и дополнения в Правила и в Тарифы Банка.....	38
10. Прекращение действия настоящих Правил.....	39
11. Ответственность .....	39
12. Список приложений, являющихся неотъемлемой частью Правил .....	40
Приложение 1. Требования информационной безопасности при работе в СЭД.....	41
Приложение 2. Анкета Клиента, планирующего использовать СЭД .....	43
Приложение 3. Заявление об использовании одного рабочего места в СЭД.....	45
Приложение 4. Договор присоединения.....	46
Приложение 5. Заявление на подключение счетов / Уведомление о подключении .....	50
Приложение 6. Заявление на отказ от использования СЭД (блокирование работы в СЭД) / Уведомление о прекращении (блокировании) электронного документооборота .....	51
Приложение 7. Уведомление о блокировании работы в СЭД.....	52
Приложение 8. Уведомление о возобновлении работы в СЭД.....	53
Приложение 9. Уведомление об утрате электронного средства платежа .....	54
Приложение 10. Заявление на регистрацию уполномоченных представителей Клиента для работы в СЭД... ..	55
Приложение 11. Акт приема – передачи.....	56
Приложение 12. Акт о начале работы в СЭД.....	57
Приложение 13. Формирование ключа ЭП и регистрация сертификата ключа проверки ЭП.....	58

Приложение 14.	Порядок разбора конфликтной ситуации по определению подлинности электронной подписи в электронном документе.....	60
Приложение 15.	Заявление о способе информирования о совершении операций.....	61
Приложение 16.	Заявление на установку СЭД.....	62
Приложение 17.	Акт о переносе сроков установки СЭД.....	63
Приложение 18.	Акт о выполнении технических работ.....	64
Приложение 19.	Заявление на новый вид СЭД.....	65
Приложение 20.	Дополнительные опции для повышения уровня информационной безопасности при работе в СЭД.....	67
Приложение 21.	Заявление о дополнительных опциях по повышению уровня информационной безопасности.....	68
Приложение 22.	Заявление на получение Сертификата ключа проверки ЭП в бумажном виде.....	69

## **1. Общие положения**

### **1.1. Основные термины и определения**

Банк - Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский».

Правила – Правила электронного документооборота для корпоративных клиентов по работе в системах дистанционного банковского обслуживания Банк-Клиент, Интернет-Клиент Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский».

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся частной практикой (нотариус, адвокат и т.д.), которому в Банке открыт банковский счет (счета) на основании договора (договоров) банковского счета или у которого заключен с Банком договор, предусматривающий обмен информацией с Банком.

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. В рамках Правил под электронной подписью понимается усиленная электронная подпись. При подписании электронного документа ЭП рассматривается как аналог собственноручной подписи физического лица, уполномоченного представителя Клиента.

Расчетный документ - документ, на основании которого в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляются операции по счетам Клиентов (распоряжение Клиента), оформленный в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, в виде электронного документа.

Электронный документ (ЭД) – расчетный или иной документ, в котором информация с учетом требований законодательства Российской Федерации представлена в электронно-цифровой форме, подписанный ЭП. ЭД может быть преобразован в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания.

Расчетный электронный документ - расчетный документ, оформленный в виде электронного документа и соответствующий установленному формату.

Электронный документооборот (ЭДО) – обмен электронными документами в соответствии с настоящими Правилами.

Система электронного документооборота (СЭД) - организационно-техническая система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиентов, являющаяся электронным средством платежа, реализующая электронный документооборот в соответствии с настоящими Правилами через используемую в Банке систему дистанционного банковского обслуживания "клиент-банк", в том числе системы Банк-Клиент, Интернет-Клиент и т.п.

Участники СЭД – Банк и Клиенты, которые заключили с Банком договор присоединения к Правилам.

Договор присоединения - Договор присоединения к Правилам электронного документооборота для корпоративных клиентов Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский», заключенный между Банком и Клиентом по форме Приложения №4 к Правилам.

Система Банк-клиент – совокупность программно-аппаратных средств, эксплуатируемых Участниками СЭД с целью осуществления электронного документооборота, с установлением программного обеспечения на выделенном компьютере Клиента и осуществлением сеансов связи между участниками СЭД посредством сети Интернет или модемной связи.

Система Интернет-клиент – совокупность программно-аппаратных средств, эксплуатируемых участниками СЭД с целью осуществления электронного документооборота, с осуществлением сеансов связи между участниками СЭД посредством сети Интернет в режиме реального времени.

Средства ЭП - шифровальные (криптографические) средства, используемые для создания и проверки электронной подписи, создания ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи, позволяющие установить факт изменения подписанного электронного документа после момента его подписания, обеспечивающие практическую невозможность вычисления ключа электронной подписи из электронной подписи или из ключа ее проверки.

Сертификат ключа проверки ЭП - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный Банком (уполномоченным представителем Банка) и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Владелец сертификата ключа проверки ЭП - физическое лицо (Клиент или уполномоченный представитель Клиента), которому Банком в установленном законодательством РФ и настоящими Правилами порядке выдан сертификат ключа проверки ЭП.

Ключ ЭП - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи с использованием средств электронной подписи.

Ключ проверки ЭП - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП, и предназначенная для проверки с использованием средств ЭП подлинности ЭП.

Компрометация ключа - событие, в результате которого ключ ЭП или его часть становятся известны или доступны постороннему лицу.

Средства криптографической защиты информации (СКЗИ) – программно-аппаратные средства, осуществляющие криптографическое преобразование информации для обеспечения ее безопасности.

Авторизационные данные Клиента – логин, пароль, передаваемые Банком Клиенту для входа в Систему Интернет-клиент через сайт Банка, для получения инсталляционного комплекта через сайт Банка при установке СЭД.

Тарифы Банка – тарифы Банка за услуги по подключению Клиента к СЭД, по передаче Клиенту машиночитаемых носителей с программным обеспечением, токенов, лицензий на СКЗИ, по выезду к Клиенту для инструктажа сотрудников Клиента или проведения технических работ, по регистрации сертификатов ключей проверки ЭП, по обслуживанию Клиента в СЭД, за услуги, связанные с обменом документами по СЭД, тарифы на оказание услуг информирования и иные тарифы, касающиеся взаимоотношений Банка и Клиентов по вопросам СЭД, утвержденные в установленном в Банке порядке, которые могут быть оформлены Банком в виде отдельных тарифов по обслуживанию в СЭД или входить в состав иных тарифов Банка.

Счет (счет Клиента) – счет Клиента, открытый в Банке, на основании договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом.

Токен (или USB-токен) – компактное аппаратное устройство, создающее и хранящее ключи ЭП, использующее функции криптографической защиты.

Считыватель смарт-карт SafeTouch – устройство, позволяющее визуально контролировать основные реквизиты платежных документов перед подписанием их ключом ЭП.

Карта сеансовых ключей – материальный носитель (пластиковая карта), содержащий набор сеансовых ключей - известную только Клиенту последовательность цифровых символов, предназначенный для дополнительного подтверждения электронного расчетного документа Клиента путем ввода в СЭД конкретного номера сеансового ключа.

Документация по работе с СЭД – инструкции по эксплуатации (эксплуатационная документация) программного обеспечения, необходимого для работы в СЭД, разрабатываемые и предоставляемые производителем программного обеспечения и/или Банком, размещаемые на официальной странице Банка в сети Интернет: [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru) или передаваемые Клиенту иным образом.

## **1.2. Предмет регулирования настоящих Правил**

1.2.1. Настоящие Правила, а также приложения к настоящим Правилам, устанавливают общие принципы осуществления электронного документооборота между Банком и Клиентом, являющимся Участником СЭД, и определяют права, обязанности и ответственность Сторон, возникающие в связи с осуществлением ЭДО.

Приложения к Правилам являются неотъемлемой частью Правил.

1.2.2. Положения настоящих Правил применяются, если иное не предусмотрено законодательными или иными правовыми актами РФ, включая нормативные акты Банка России.

В случае изменения законодательства РФ Правила до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ.

1.2.3. В соответствии с настоящими Правилами в ЭДО включаются следующие виды электронных документов:

- документы установленного формата;
- письма и уведомления, касающиеся расчетно-кассового обслуживания;
- письма, связанные с отношениями, вытекающими из Договора присоединения и иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом;
- иные документы, связанные с отношениями, вытекающими из договоров и соглашений Банка и Клиента, в которых предусматривается обмен электронными документами.

1.2.4. Электронный документооборот между Банком и Клиентом регулируется:

- договором присоединения;
- настоящими Правилами;
- договорами и соглашениями Банка и Клиента, предусматривающими обмен между ними электронными документами.

1.2.5. Настоящие Правила не регулируют вопросы обмена электронными сообщениями, не являющимися ЭД в соответствии с настоящими Правилами.

### 1.3. Присоединение

1.3.1. Опубликование настоящих Правил, в том числе на официальной странице Банка в сети Интернет, означает публичное предложение (оферту) заинтересованным лицам из числа Клиентов Банка. Существенные условия оферты изложены в настоящих Правилах.

Оферта действительна только для лиц, являющихся Клиентами Банка в соответствии с настоящими Правилами, в течение неопределенного срока (до момента отзыва ее Банком).

1.3.2. Акцептом является заключение Договора присоединения к настоящим Правилам, представляющего собой документ по форме Приложения №4.

Согласно п.2. статьи 9 Федерального Закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора присоединения.

Клиент вправе выбрать вид СЭД (Банк-клиент или Интернет-клиент), дополнительные опции для повышения уровня информационной безопасности, ограничить максимальную сумму одного платежного документа, отправляемого в Банк по СЭД.

1.3.3. Настоящие Правила вступают в силу в отношении Клиента в результате заключения между Клиентом и Банком Договора присоединения.

### 1.4. Условия допуска Клиента к СЭД

До заключения Договора присоединения к настоящим Правилам Банк информирует Клиента об условиях использования СЭД, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования СЭД путем размещения информации на официальной странице Банка в сети Интернет: [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru), в местах обслуживания Клиентов.

Клиент допускается к осуществлению документооборота в СЭД после осуществления всей совокупности следующих действий:

1) ознакомление Клиента (руководителя Клиента, а также всех сотрудников Клиента, которые будут допущены к работе в СЭД) с настоящими Правилами, в т.ч. с Требованиями информационной безопасности при работе в СЭД (Приложение №1 к Правилам), дополнительными опциями для повышения уровня информационной безопасности при работе в СЭД, с актуальными рисками и уязвимостями при осуществлении переводов денежных средств, размещенными на официальной странице Банка в сети Интернет: [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru); предоставление контактных данных Клиента для взаимодействия в рамках Правил ЭДО; заполнение и предоставление в Банк Анкеты Клиента, планирующего использовать СЭД (Приложение №2 к Правилам);

2) установка Клиентом (проверка наличия) необходимых аппаратных средств, лицензионного программного обеспечения на компьютере Клиента в соответствии с документацией по работе с СЭД, размещенной на официальной странице Банка в сети Интернет: [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru), обеспечение антивирусной защиты компьютера, который будет использоваться для доступа к СЭД

3) заключение Договора присоединения и указание в Договоре присоединения достоверной информации для связи Банка с Клиентом и направления Клиенту уведомлений, запросов в соответствии с пунктом 4.9. настоящих Правил.

4) оплата комиссий Банка согласно Тарифам Банка (при наличии комиссий, взимаемых на этапе установки СЭД);

5) получение по акту приема-передачи в Банке необходимых для доступа к СЭД авторизационных данных, инсталляционного комплекта, получение с сайта официального производителя – дистрибутива СКЗИ при отсутствии у Клиента необходимых СКЗИ для доступа к СЭД (или по ссылке, размещенной на официальной странице Банка в сети Интернет: [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru));

6) установка СЭД на компьютер Клиента, оформление в электронном виде запросов на регистрацию сертификата ключа проверки ЭП на всех представителей Клиента, которым будет предоставлено право ЭП, генерация ключей ЭП, и предоставление в Банк оригинала запроса на регистрацию сертификата ключа проверки ЭП на бумажном носителе, подписанного руководителем Клиента, владельцем сертификата ключа проверки ЭП, скрепленного печатью Клиента (при наличии), для подтверждения факта генерации ключа ЭП именно Клиентом;

7) после регистрации Банком сертификатов ключа проверки ЭП для владельцев сертификатов ключей проверки ЭП - получение по СЭД из Банка сообщения о регистрации сертификатов, завершение регистрации сертификатов на стороне Клиента (ввод в эксплуатацию).

8) подписание Акта об установке СЭД и начале работы.

## 2. Организация электронного документооборота

### 2.1. Требования, предъявляемые к электронному документу

Электронный документ, сформированный в СЭД в соответствии с настоящими Правилами, имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия.

Электронный документ, используемый в СЭД, считается оформленным надлежащим образом при условии его соответствия законодательству Российской Федерации, настоящим Правилам, а также договорам, заключаемым между Банком и Клиентом.

Электронный документ, сформированный в СЭД в соответствии с настоящими Правилами, подписанный электронной подписью Клиента (представителя Клиента), признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого Клиента (представителя Клиента) и заверенному печатью, если соответствующий бумажный документ должен быть заверен печатью.

Расчетный ЭД должен быть сформирован в одном из форматов, определенных в документации по работе с СЭД.

Электронный документ, формируемый в рамках договоров, заключенных между Банком и Клиентом и предусматривающих обмен информацией между Банком и Клиентом на постоянной основе, должен быть сформирован в одном из форматов, определенных в этих договорах.

Рекомендуемый размер одного ЭД, направляемого Клиентом в Банк, по СЭД не должен превышать 3Мб. При необходимости передачи в Банк ЭД большего размера, Клиенту необходимо установить сертификат на рабочее место, с которого осуществляется доступ в СЭД, в личное хранилище Крипто-Про в соответствии с инструкцией, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет, и осуществлять отправку документов согласно инструкции по отправке документов большого объема, размещенной на сайте Банка.

## **2.2. Использование электронной подписи в электронном документообороте**

Электронный документ считается подписанным лично тем лицом, которое является владельцем сертификата ключа проверки ЭП, при условии подтверждения подлинности ЭП в ЭД.

Подтверждение подлинности ЭП в ЭД - положительный результат проверки в Банке соответствующим средством ЭП с использованием сертификата ключа проверки ЭП принадлежности ЭП в электронном документе владельцу сертификата ключа проверки ЭП и отсутствия искажений в подписанном данной ЭП электронном документе.

ЭП в электронном документе равнозначна собственноручной подписи в документе на бумажном носителе (признается действительной) при одновременном соблюдении следующих условий:

- сертификат ключа проверки ЭП создан и выдан Банком,
- сертификат ключа проверки ЭП, относящийся к этой ЭП, действителен на момент подписания электронного документа (при наличии достоверной информации о моменте подписания электронного документа) или на день проверки действительности указанного сертификата, если момент подписания электронного документа не определен;
- имеется положительный результат проверки принадлежности владельцу сертификата электронной подписи, с помощью которой подписан электронный документ, и подтверждено отсутствие изменений, внесенных в этот документ после его подписания, т.е. подтверждена подлинность ЭП в электронном документе;
- ЭП используется в соответствии со сведениями, указанными в сертификате ключа проверки ЭП, и с учетом ограничений, содержащихся в сертификате лица, подписывающего электронный документ (если такие ограничения установлены).

У каждого Клиента для владельцев сертификатов ключей проверки ЭП имеются индивидуальные ключи ЭП.

Клиент (представитель Клиента) может быть одновременно владельцем любого количества сертификатов ключей проверки ЭП, в том числе для осуществления документооборота в периоды плановой замены ключей ЭП.

Замена ключей ЭП не влияет на юридическую силу электронного документа, если он был подписан действующим на момент подписания ключом ЭП в соответствии с настоящими Правилами.

## **2.3. Использование электронного документа**

Все юридические действия, оформляемые посредством электронных документов в соответствии с настоящими Правилами, признаются совершенными в письменной форме и не могут быть оспорены только на том основании, что они совершены в электронном виде.

Электронный документ вступает в силу с момента его получения Участником СЭД при условии подтверждения подлинности необходимого для данного электронного документа количества ЭП в ЭД.

## **2.4. Подлинник электронного документа**

ЭД может иметь неограниченное количество экземпляров, в том числе выполненных на машиночитаемых носителях различного типа. Для создания дополнительного экземпляра существующего ЭД осуществляется воспроизводство содержания документа вместе с ЭП.

Все экземпляры электронного документа вместе с ЭП являются подлинниками данного электронного документа.

ЭД не может иметь копий в электронном виде.

Подлинник электронного документа считается не существующим в случаях, если:

- не существует ни одного учтенного Банком экземпляра данного электронного документа и восстановление таковых невозможно;
- не существует способа установить подлинность ЭП, которой подписан данный документ.

## **2.5. Копии электронного документа на бумажном носителе**

Программные средства, осуществляющие преобразование ЭД для изготовления (распечатки) в виде бумажного документа, являются составной частью программного обеспечения, используемого в подсистемах СЭД.

Копии электронного документа могут быть изготовлены (распечатаны) на бумажном носителе и должны быть заверены собственноручной подписью лица, уполномоченного Банком или Клиентом, являющимся отправителем или получателем ЭД.

Копии ЭД на бумажном носителе должны соответствовать требованиям действующего законодательства и государственным стандартам.

ЭД и его копии на бумажном носителе должны быть аутентичными.

В случае если документ отправлен Банком Клиенту по СЭД, то дополнительное предоставление Банком Клиенту его копии на бумажном носителе может являться платной операцией в соответствии с Тарифами Банка.

## **2.6. Электронный документооборот**

2.6.1. Электронный документооборот включает:

- формирование электронного документа;
- отправку и доставку электронного документа;
- проверку электронного документа;
- исполнение электронного документа;
- отзыв электронного документа;
- подтверждение (отказ) Банком исполнения электронных расчетных документов;
- учет электронных документов (регистрацию входящих и исходящих ЭД);
- хранение электронных документов (ведение архивов ЭД);
- создание дополнительных экземпляров электронного документа;
- создание бумажных копий электронного документа.

В качестве единой шкалы времени при осуществлении электронного документооборота признается челябинское поясное время. Контрольным является время системных часов сервера Банка (системы Банк-клиент).

2.6.2. Формирование ЭД осуществляется в следующем порядке:

- заполнение полей обязательных реквизитов ЭД;
- подписание сформированного ЭД электронной подписью уполномоченного лица (уполномоченных лиц) Клиента, являющимся владельцем сертификата ключа проверки ЭП;
- дополнительное подтверждение сформированного и подписанного ЭП электронного расчетного документа, в случае, если Клиент использует дополнительное подтверждение для повышения уровня информационной безопасности.

Формирование ЭД может осуществляться в СЭД как по рабочим, так и по выходным и/или праздничным дням, в любое время.

2.6.3. Отправка и доставка электронного документа

Электронный документ может быть отправлен:

- самим отправителем;
- лицом, уполномоченным действовать от имени отправителя в отношении данного электронного документа;
- информационной системой, используемой отправителем и действующей автоматически.

Особенности отправки, доставки и получения ЭД могут устанавливаться настоящими Правилами, договорами между Участниками СЭД и иными документами Банка.

Отправка и доставка ЭД может осуществляться в СЭД как по рабочим, так и по выходным и/или праздничным дням, в любое время.

2.6.4. Проверка ЭД

Участник СЭД, получив ЭД, выполняет проверку подлинности всех ЭП электронного документа, проверку на соответствие установленному для него формату.



В случае положительного результата проверки электронного документа данный электронный документ подлежит дальнейшей обработке. В случае отрицательного результата проверки данный ЭД считается не полученным.

При получении зашифрованного ЭД для проведения проверки подлинности ЭД сначала выполняется дешифрование электронного документа. В случае невозможности дешифрования ЭД данный ЭД считается не полученным.

При получении расчетного ЭД (распоряжения Клиента) Банк в СЭД проводит (распоряжения Клиента), в том числе автоматически средствами СЭД удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа); осуществляет контроль целостности распоряжений; иные процедуры приема к исполнению ЭД. В случае отрицательного результата удостоверения права распоряжения денежными средствами в электронном виде статус электронного документа в СЭД принимает значение «ЭП не верна». Процедуры приема к исполнению расчетных ЭД (распоряжений Клиента) выполняются Банком с учетом требований нормативных актов Банка России и требований внутренних документов Банка, определяющих порядок осуществления перевода денежных средств по банковским счетам корпоративных клиентов в Банке, размещаемых для сведения Клиентов на официальном сайте Банка в сети Интернет и/или в местах обслуживания Клиентов в офисах Банка.

Проверка ЭД может осуществляться в СЭД как по рабочим, так и по выходным и/или праздничным дням, в любое время. Завершение процедуры приема к исполнению расчетного ЭД (распоряжения Клиента) производится в операционное время работы Банка с корпоративными клиентами. Информация об операционном времени (режиме работы Банка с клиентами), об изменениях рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней размещается в операционных залах Банка и на сайте Банка в сети Интернет [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru)

#### 2.6.5. Исполнение ЭД

Исполнение расчетных ЭД (распоряжений Клиента) выполняется Банком с учетом требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России и требований внутренних документов Банка, определяющих порядок осуществления перевода денежных средств по банковским счетам корпоративных клиентов в Банке, размещаемых для сведения Клиентов на официальном сайте Банка в сети Интернет и/или в местах обслуживания Клиентов в офисах Банка.

Банк не направляет Клиенту сообщения, содержащие сведения о сформированном Клиентом в СЭД распоряжении о переводе денежных средств, по альтернативному СЭД каналу связи до подписания клиентом ЭП указанного распоряжения.

Исполнение расчетных ЭД (распоряжений Клиента) выполняется Банком в течение операционного времени обслуживания корпоративных Клиентов в срок, предусмотренный законодательством РФ и договором банковского счета. Банк вправе исполнить поступивший расчетный ЭД (распоряжение Клиента) после окончания операционного времени.

#### 2.6.6. Отзыв ЭД

Клиент вправе отозвать ЭД отправленный по СЭД в Банк:

а) расчетный ЭД - путем предоставления по СЭД в Банк электронного документа «Запрос на отзыв документа» (формируется средствами СЭД), или путем направления в Банк по СЭД письма об отзыве, оформленного с обязательным указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва расчетного ЭД, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика или получателя средств (взыскателя).

В случае отзыва расчетного документа Запрос на отзыв документа (заявление на отзыв документа) принимается Банком к исполнению, если оно подписано от имени Клиента лицами, имеющими право подписи расчетных документов в соответствии с предоставленной в Банк карточкой с образцами подписей и оттиска печати, действующей на дату предоставления Запроса на отзыв документа (заявления на отзыв документа).

б) иной ЭД - путем предоставления в Банк заявления (письма) Клиента на бумажном носителе или в электронном виде, оформленного в произвольной форме (или в иной форме, предусмотренной договорами, в рамках которых происходит обмен документами между Банком и Клиентом), подписанного уполномоченными лицами (их ЭП), имеющими право подписи по отзываемому ЭД.

Расчетный ЭД (распоряжение Клиента) может быть отозван отправителем только до наступления безотзывности перевода денежных средств. Если отзыв не возможен, то при получении Запроса на отзыв документа (заявления на отзыв документа) Банк уведомляет отправителя о невозможности отозвать отправленный ЭД по СЭД.

Иные ЭД могут быть отозваны отправителем только до начала их исполнения путем направления электронного документа об отзыве, подписанного теми уполномоченными лицами (их ЭП), которые имеют право подписи отзываемого документа, если иной порядок отзыва не предусмотрен договорами (соглашениями), в рамках которых Банк и Клиент обмениваются данными документами.

Порядок отзыва документов по СЭД устанавливается Банком.

Получение Банком от Клиента уведомления, указанного в части 11 статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе», после осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента не является получением Запроса на отзыв документа (заявлением на отзыв документа).

2.6.7. Подтверждение Банком исполнения электронных расчетных документов

Подтверждение Банком исполнения электронных расчетных документов (распоряжений Клиента) осуществляется Банком:

- в порядке, указанном в п.4.9.1. настоящих Правил;
- путем изменения в СЭД статуса электронных расчетных документов;
- путем предоставления Клиенту рабочих и окончательной выписки с приложениями (аналог выписки на бумажном носителе) в формате \*.pdf..

Банк направляет Клиенту по СЭД рабочие выписки по счету (счетам) Клиента одним из следующих способов:

- «по расписанию»;
- «по запросу» Клиента.

Банк формирует выписку «по расписанию» и направляет ее Клиенту в течение операционного дня при наличии операций по счету с периодичностью, установленной Банком, и по итогам операционного дня вне зависимости от наличия операций на счете.

Клиент вправе в любой момент запросить рабочие выписки «по запросу». Банк формирует выписку и направляет ее Клиенту сразу после получения запроса. При этом Банк предоставляет Клиенту возможность формировать запросы на выписку за период, составляющий по одному запросу не более 5 (Пяти) календарных дней, и в течение срока открытия расчетного счета, но не более пяти лет от даты формирования запроса.

Окончательная выписка с приложениями (аналог выписки на бумажном носителе) в формате \*.pdf направляется Клиенту по итогам операционного дня при наличии операций по счету. Окончательная выписка доступна для Клиента в СЭД в течение не менее 3 (трех) месяцев от текущей календарной даты.

В случае получения Банком от Клиента запроса, оформленного в свободной форме по СЭД или на бумажном носителе, на предоставление выписки за период, превышающий по одному запросу срок в 5 (Пять) календарных дней, Банк отвечает Клиенту на такой запрос в порядке и в сроки, указанные в п. 4.10 настоящих Правил. Предоставление ответа на такой запрос может являться платной операцией согласно Тарифам Банка.

2.6.8. Учет электронных документов в Банке

Учет электронных документов осуществляется путем ведения электронных журналов учета или традиционных бумажных журналов учета. Технология ведения электронных журналов учета включает программно-технические процедуры заполнения и администрирования электронных журналов и средства хранения этой информации. Программные средства ведения электронных журналов учета являются составной частью программного обеспечения, используемого для организации электронного документооборота.

Особенности учета электронных документов в СЭД определяются Банком.

При учете входящего электронного документа Банк обеспечивает учет следующих данных:

- номер документа;
- дата и время получения документа;
- идентификатор отправителя документа;
- тип документа или его код, используемый в конкретной электронной системе обработки данных или название документа (для документов общего назначения, не имеющих установленных стандартных типов);

- номер отзываемого документа (для документов «Запрос на отзыв документа»);

- иные данные по усмотрению Банка.

Банк обеспечивает защиту от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения учетных данных, содержащихся в электронных журналах учета электронных документов.

Срок хранения учетных данных определяется законодательством РФ и составляет не менее 5 лет.

2.6.9. Хранение электронных документов

Все электронные документы, учтенные в СЭД, хранятся не менее 5 лет.

Электронные документы хранятся либо в электронном виде вместе с ЭП, либо в виде копий электронных документов на бумажных носителях, заверенных уполномоченным лицом Банка.

Электронные документы хранятся в том же формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены.

Хранение электронных документов сопровождается хранением соответствующих электронных или бумажных журналов учета, сертификатов ключей проверки ЭП и программного обеспечения, обеспечивающего возможность работы с электронными журналами и проверки электронной подписи хранимых электронных документов.

При хранении электронных документов обеспечивается привязка (синхронизация) электронных документов и соответствующих сертификатов ключей проверки ЭП для проведения процедуры разрешения конфликтных ситуаций.

Электронные архивы и архивы бумажных копий электронных документов в Банке подлежат защите от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения.

При хранении в Банке сертификата ключа проверки ЭП в форме документа на бумажном носителе срок его хранения составляет не менее 5 лет с момента аннулирования сертификата, и устанавливается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.6.10. При направлении Банком сообщений, размещаемых в СЭД в блоке «Новостей», содержащих специальную информацию с пометкой об обязательности прочтения, после нажатия Клиентом ссылок на подробное ознакомление (открытие новости), Банк считает, что Клиент ознакомлен со специальной информацией.

В случае начала работы Клиента в СЭД, при направлении Банком сообщения со специальной пометкой об обязательности прочтения, Банк считает, что Клиент ознакомлен с направленной специальной информацией.

## **2.7. Требования к расчетным банковским документам при организации электронного документооборота**

2.7.1. При получении расчетных ЭД по СЭД проведение операций в Банке осуществляется только при следующих условиях:

- при строгом соответствии лиц, подписавших ЭД своей ЭП, лицам, внесенным в карточку с образцами подписей и оттиска печати по банковскому счету Клиента, предоставленную Клиентом в Банк, действующую на момент совершения операции;

- при наличии у расчетного ЭД необходимого минимального количества действующих ЭП, согласно договору банковского счета и предоставленной Клиентом в Банк карточки с образцами подписей и оттиска печати, действующей на момент совершения операции.

- при действительности полномочий лиц, обладающих правами электронной подписи, на момент совершения операций.

2.7.2. При отсутствии у ЭД необходимого количества ЭП, истечения срока действия ЭП, их несоответствии подписям в карточке с образцами подписей и оттиска печати, при истечении сроков полномочий лиц, указанных в карточке с образцами подписей и имеющих право подписывать расчетные документы, или подписании документов неуполномоченными лицами Банк отказывает в проведении расчетных документов.

2.7.3. ЭД «Запрос на отзыв документа» должен быть подписан с учетом требований пунктов 2.7.1. и 2.7.2.

2.7.4. Письмо Клиента, направленное по СЭД, касающееся изменения реквизитов расчетного документа, должно быть подписано с учетом требований пунктов 2.7.1. и 2.7.2.

## **3. Информационная безопасность**

3.1. По отношению к информации, содержащей персональные данные, и конфиденциальной информации в СЭД (информация об остатках денежных средств на банковских счетах, о совершенных переводах, информация, содержащаяся в распоряжениях Клиентов, передаваемых по СЭД, иная защищаемая информация), выполняются предусмотренные законодательством РФ требования к обеспечению защиты информации.

При организации электронного документооборота обеспечивается:

- конфиденциальность информации (доступ к информации получают только уполномоченные лица);

- целостность передаваемой информации (гарантия того, что данные передаются без искажений и исключается возможность подмены информации);

- доступность информации (состояние информации, при котором субъекты информации, имеющие право доступа к ней, могут реализовать его беспрепятственно).

3.2. В Банке требования к обеспечению защиты информации при организации электронного документооборота и осуществлении переводов денежных средств обеспечиваются посредством применения программно-технических средств защиты информации и организационных мер защиты информации.

К программно-техническим средствам защиты информации относятся:

- программные средства, специально используемые для осуществления электронного документооборота;
- система паролей и идентификаторов для ограничения доступа пользователей к техническим и программным средствам системы электронного документооборота;
- средства электронной подписи;
- средства криптографической защиты информации;
- программно-аппаратные средства защиты от несанкционированного доступа;
- средства защиты от программных вирусов;
- средства защиты от атак.

К организационным мерам защиты информации относятся:

- размещение технических средств в помещениях с контролируемым доступом;
- административные ограничения доступа к этим средствам;
- задание режима использования пользователями паролей и идентификаторов;
- допуск к осуществлению документооборота только специально обученных и уполномоченных на то лиц;
- поддержание программно-технических средств в исправном состоянии;
- резервирование программно-технических средств;
- обучение технического персонала;
- защита технических средств от повреждающих внешних воздействий (пожар, воздействие воды и т.п.).

3.3 Порядок использования средств криптографической защиты информации, применяемых в СЭД, определяется настоящими Правилами и Приложениями к ним. Особенности использования средств криптографической защиты информации, применяемых в СЭД, могут также определяться иными документами Банка.

Порядок действий при компрометации ключей ЭП представлен в п.4.6. Правил.

3.4. Несоблюдение требований информационной безопасности может привести к хищению персональной, ключевой информации или использованию рабочего места Клиента дистанционно третьими лицами. Таким образом, в случае несоблюдения требований информационной безопасности Клиентом, недостаточного внимания Клиента к применению программно-технических средств и к реализации организационных мер, направленных на соблюдение информационной безопасности, Банк ответственности не несет.

3.5. Клиенту в рамках электронного документооборота в соответствии с настоящими Правилами гарантируется конфиденциальность информации об его счетах и совершаемых им операциях в рамках, устанавливаемых законодательством о банковской и коммерческой тайне, а равно вне этих рамок в отношении любых третьих лиц, за исключением лиц, надлежащим образом уполномоченных законодательством на получение этой информации, либо уполномоченных самим Клиентом.

3.6. Клиент, подписывая Договор присоединения, признает используемые в рамках электронного документооборота в соответствии с настоящими Правилами подсистемы обработки, хранения, защиты и передачи информации достаточными для обеспечения надежной, эффективной и безопасной работы.

Клиент, подписывая Договор присоединения, признает используемую в рамках электронного документооборота в соответствии с настоящими Правилами систему защиты информации достаточной для защиты от несанкционированного доступа, а также подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

3.7. Для повышения уровня информационной безопасности при работе в СЭД Банк предлагает Клиентам воспользоваться дополнительными опциями согласно Приложению №20 к Правилам по желанию Клиента. Клиент может использовать предлагаемые Банком дополнительные опции повышения уровня информационной безопасности по отдельности или в совокупности или не использовать дополнительные опции. Предлагаемые Банком дополнительные опции могут являться как платной, так и бесплатной услугой Банка (в зависимости от детализации услуг).

3.8. Требования к обеспечению защиты информации и рекомендации по информационной безопасности Банк размещает на своем официальном сайте в сети Интернет [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru), направляет Клиенту по СЭД, любым иным способом, предусмотренным договором банковского счета и/или иным договором, предусматривающим обмен информацией с Банком.

## **4. Порядок работы**

### **4.1. Порядок действий при установке СЭД**

4.1.1. Для использования электронного документооборота Клиент должен выбрать вид СЭД: Банк-Клиент или Интернет-Клиент, в которой будет осуществляться электронный документооборот.

4.1.2. Банк информирует Клиента до подписания Договора присоединения об условиях использования СЭД, в частности знакомит с ограничениями способов и мест использования, случаями повышенного риска использования СЭД (с актуальными рисками и уязвимостями), Требованиями информационной безопасности при работе в СЭД (Приложение 1 к Правилам), а Клиент должен ознакомиться с вышеуказанной информацией на официальной странице Банка в сети Интернет: [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru) или в местах обслуживания Клиентов. Ознакомившись с этой информацией, Клиент заполняет и подписывает Анкету Клиента, планирующего использовать СЭД (Приложение №2 к Правилам), в обязательном порядке предоставляет контактные данные лица, уполномоченного Клиентом для взаимодействия в рамках Правил ЭДО.

Клиент до подписания Договора присоединения должен ознакомиться с требованиями к программно-техническим средствам, документацией по работе с СЭД и с эксплуатационной документацией СКЗИ, предоставляемой производителем СКЗИ, и обеспечить установку (наличие) необходимых аппаратных средств, программного обеспечения на рабочем месте Клиента, на которое планируется произвести установку СЭД.

4.1.3. Клиент должен подписать со своей стороны и передать в Банк по месту обслуживания Требования информационной безопасности при работе в СЭД (Приложение №1 к Правилам) и Договор присоединения по форме Приложения №4 к настоящим Правилам (2 экземпляра). В договоре присоединения указываются выбранные Клиентом опции по повышению уровня информационной безопасности.

Перед заключением Договора присоединения (и затем в процессе обслуживания) Клиент вправе ограничить максимальную сумму одного платежного документа (максимальную сумму одного перевода), отправляемого в Банк по СЭД, путем заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета. Банк вправе предложить Клиенту ограничить максимальную сумму одного платежного документа, отправляемого в Банк по СЭД, в зависимости от выбранных Клиентом опций по повышению уровня информационной безопасности и /или выбранных Клиентом методов информирования о совершенных переводах денежных средств (методов получения уведомлений об операциях по счету). Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора присоединения, на основании статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в т.ч. если сочтет выбранные Клиентом опции по повышению уровня информационной безопасности и/или выбранные Клиентом методы получения уведомлений об операциях по счету недостаточными для соблюдения требований к обеспечению защиты информации.

Клиент при заключении Договора присоединения обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию) и направления ему уведомлений об операциях, совершенных с использованием СЭД, запросов об операциях в соответствии с пунктом 4.9. настоящих Правил. Клиент несет ответственность за обеспечение актуальности указанных данных.

4.1.4. Если на момент подписания Договора присоединения подключение к СЭД является платной услугой в соответствии с Тарифами Банка, то Клиент получает у сотрудника Банка реквизиты для оплаты стоимости подключения СЭД, а также иных возможных комиссий Банка, установленных на момент подписания Договора присоединения в соответствии с Тарифами Банка. Реквизиты для оплаты могут быть размещены на сайте Банка в сети Интернет или сообщаться Клиенту сотрудником Банка до момента подписания Договора присоединения.

4.1.5. Со стороны Банка Договор присоединения должен быть подписан не позднее двух рабочих дней после дня получения Договора присоединения, подписанного уполномоченными лицами Клиента. За своим экземпляром Договора присоединения Клиент может обратиться в офис Банка по месту обслуживания.

4.1.6. Если на момент подписания Договора присоединения подключение к СЭД является платной услугой в соответствии с Тарифами Банка, и оплата стоимости подключения СЭД не произведена Клиентом в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты подписания договора, то Договор присоединения считается расторгнутым. В таком случае Банк не предоставляет Клиенту инсталляционный комплект для установки СЭД.

4.1.7. Не позднее 2 (Двух) рабочих дней, начиная с даты, следующей за датой подписания Договора присоединения; а в случае, если на момент подписания Договора присоединения подключение к СЭД является платной услугой в соответствии с Тарифами Банка, то с одной из дат, которая наступила позднее: даты, следующей за днем поступления от Клиента на счет Банка суммы в счет оплаты стоимости подключения к СЭД, или даты подписания Договора присоединения, - Банк обеспечивает для Клиента возможность получения инсталляционного комплекта для установки СЭД путем его передачи уполномоченному представителю Клиента на машиночитаемом носителе, средствами электронной связи, путем размещения на сайте Банка. Клиент получает дистрибутив СКЗИ путем самостоятельного обращения на сайт производителя СКЗИ.

Инсталляционный комплект, передаваемый на машиночитаемом носителе или средствами электронной связи, передается по Акту приема-передачи (Приложение №11 к Правилам). В случае, когда Клиент самостоятельно приобретает СКЗИ КриптоПро, Акт приема – передачи на СКЗИ между Банком и Клиентом не оформляется. Соответствующая отметка о самостоятельном приобретении Клиентом СКЗИ делается в Договоре присоединения (приложение №4 к Правилам).

Передача инсталляционного комплекта Клиенту путем размещения на сайте Банка может сопровождаться передачей Клиенту по акту приема-передачи авторизационных данных (логина и пароля) для входа на сайт Банка с целью получения инсталляционного комплекта и с целью дальнейшей аутентификации Клиента при входе в СЭД.

Банк при передаче Клиенту инсталляционного комплекта доводит до Клиента программное средство контроля целостности программного обеспечения, предназначенного для работы в СЭД, и инструкцию по эксплуатации такого программного средства, путем размещения программного средства контроля и инструкцию по его эксплуатации на официальном сайте Банка в сети Интернет и/или на машиночитаемом носителе.

Программное средство контроля целостности СКЗИ и инструкцию по его эксплуатации Клиент может самостоятельно получить на сайте производителя СКЗИ КриптоПро.

В случае, если Клиент сопровождает установку СЭД приобретением токена, то Банк передает токен (токены) Клиенту в срок передачи инсталляционного комплекта, при условии оплаты стоимости токена Клиентом в соответствии с Тарифами Банка, если на момент приобретения токена эта операция является платной услугой в соответствии с Тарифами Банка. Токены передаются Клиенту (представителю Клиента) по Акту приема-передачи (Приложение №11 к Правилам).

В случае, если Клиент сопровождает установку СЭД приобретением считывателя смарт-карт SafeTouch, то Банк передает считыватель SafeTouch Клиенту в срок передачи инсталляционного комплекта, при условии оплаты стоимости считывателя Клиентом в соответствии с Тарифами Банка, если на момент приобретения считывателя эта операция является платной услугой в соответствии с Тарифами Банка. Считыватель смарт-карт SafeTouch и смарт-карты передаются Клиенту (представителю Клиента) по Акту приема-передачи (Приложение №11 к Правилам).

В случае, если Клиент сопровождает установку СЭД приобретением у Банка иных средств, используемых для дополнительной защиты и/или дополнительного подтверждения электронных документов, то Банк передает необходимые средства защиты Клиенту (представителю Клиента) по Акту приема-передачи (Приложение №11 к Правилам) в срок передачи инсталляционного комплекта, при условии оплаты их стоимости в соответствии с Тарифами Банка, если на момент приобретения эта операция является платной услугой в соответствии с Тарифами Банка.

Услуги по предоставлению Клиенту инсталляционного комплекта, токенов, считывателей смарт-карт SafeTouch, смарт-карт и т.д. могут являться платными или бесплатными (в зависимости от детализации услуг) в соответствии с действующими на момент предоставления услуги Тарифами Банка.

Информация об иных средствах, используемых Банком и предлагаемых Клиенту для дополнительной защиты и/или дополнительного подтверждения электронных документов, может присутствовать только на официальном сайте Банка, без отражения в Правилах.

4.1.8. В случае, если Клиент не может самостоятельно осуществить установку СЭД или если Клиент планирует осуществить установку при помощи сотрудника Банка, то по Заявлению на установку СЭД, предоставленному Клиентом (Приложение №16 к Правилам), программное обеспечение может быть установлено на рабочее место Клиента сотрудником Банка при осуществлении выезда к Клиенту (при удаленном территориальном расположении Клиента от офиса Банка - при наличии организационно-технической возможности) или в помещении Банка на рабочее место Клиента (компьютер Клиента). Дата установки СЭД согласовывается между Банком и Клиентом. Банк должен обеспечить для Клиента возможность осуществить установку СЭД не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты подачи Клиентом Заявления на установку СЭД, если Клиент не заказывает более поздний срок установки. Услуга по установке программного обеспечения на рабочее место Клиента сотрудником Банка может являться платной или бесплатной (в зависимости от детализации услуг) в соответствии с действующими на момент установки Тарифами Банка.

Заявление на установку СЭД (Приложение №16) Клиент может оформить и передать в Банк одновременно с Договором присоединения (до момента подписания Договора присоединения со стороны Банка).

В случае, если установка производится при помощи сотрудника Банка, Клиент обязан обеспечить самостоятельный ввод своих авторизационных данных, исключая возможность доступа к ним сотрудника Банка или доступа третьих лиц, т.е. обеспечить присутствие уполномоченного представителя Клиента в момент установки.

Клиент не вправе сообщать или иным образом передавать свои Авторизационные данные сотруднику Банка или третьим лицам.

Если при осуществлении выезда к Клиенту и установки СЭД на рабочее место Клиента сотрудником Банка со стороны Клиента не обеспечено присутствие уполномоченного представителя Клиента во время всего процесса установки, то Банк не несет впоследствии ответственности за какие-либо претензии Клиента за работоспособность рабочего места (компьютер) Клиента.

4.1.9. Формирование ключей ЭП и регистрация сертификатов ключей проверки ЭП производится в соответствии с Приложением №13 к настоящим Правилам.

В случае, если установка производится при помощи сотрудника Банка, представители Клиента, генерирующие ключи ЭП обязаны выполнить эту процедуру самостоятельно с помощью инструкций сотрудника Банка.

Регистрация сертификата ключа проверки ЭП и отправка Клиенту сертификата в электронном виде производится Банком не позднее следующего рабочего дня после дня получения Банком запроса на сертификат ключа проверки ЭП на бумажном носителе, подписанного физическим лицом, на которое оформляется ключ ЭП, и Клиентом; а в случае, если регистрация сертификата является платной процедурой согласно Тарифам Банка, и оплата взимается до даты регистрации сертификата ключа проверки ЭП, то - не позднее следующего рабочего дня от более поздней из дат: даты получения оплаты на счет Банка или даты получения Банком запроса на сертификат ключа проверки ЭП на бумажном носителе, подписанного физическим лицом, на которое оформляется ключ ЭП, и Клиентом.

В случае, если Клиент осуществляет подключение к СЭД для осуществления расчетного обслуживания, то владельцами сертификатов ключей проверки ЭП являются лица, уполномоченные на распоряжение денежными средствами на банковском счете Клиента, т.е. указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Кроме того владельцами сертификатов ключей проверки ЭП со стороны Клиента могут являться лица, которым Клиент предоставляет доступ к СЭД для просмотра информации, выполнения контрольных или иных функций.

В случае, если подключение к СЭД осуществляется для обмена информацией между Банком и Клиентом по иным договорам или для просмотра информации по СЭД, то владельцами сертификатов ключей проверки ЭП могут являться иные лица, указанные в Договоре присоединения.

4.1.10. Клиент и Банк подписывают Акт о начале работы в СЭД по форме Приложения №12 к настоящим Правилам, в котором указывается дата, начиная с которой возможен электронный документооборот между Клиентом и Банком.

Срок установки СЭД на рабочее место Клиента (компьютер Клиента) может быть изменен, если конфигурация программно-технических средств на рабочем месте Клиента не соответствует указанной в документации по работе с СЭД и/или на сайте Банка, либо на рабочем месте Клиента установлены программно-технические средства, препятствующие установке СЭД.

В случае, если установка СЭД осуществляется сотрудником Банка, то при переносе срока установки оформляется Акт о переносе сроков установки СЭД (Приложение №17 к Правилам).

4.1.11. Отказ от пользования СЭД осуществляется в соответствии с п.4.5. настоящих Правил.

4.1.12. Если по какой-либо причине невозможно осуществить установку СЭД на рабочее место Клиента, и Клиентом осуществлена оплата Банку за установку СЭД в соответствии с Тарифами Банка, то по заявлению Клиента, оформленному в письменном виде в свободной форме, Банк возвращает Клиенту денежные средства, оплаченные за установку СЭД, на счет Клиента по реквизитам, указанным в заявлении, в течение 7 (Семи) рабочих дней от даты получения заявления Клиента. Договор присоединения считается расторгнутым с рабочего дня, в который Банк осуществил возврат денежных средств Клиенту.

Плата за токены, карты сеансовых ключей, иные индивидуальные средства дополнительной защиты, если такая плата предусмотрена Тарифами Банка, Клиенту не возвращается независимо от факта установки СЭД на рабочее место Клиента.

4.1.13. В случае, если на момент подписания Договора присоединения, Клиент осуществляет работу в системе Банк-Клиент и/или Интернет-Клиент на основании ранее заключенных с Банком дополнительных соглашений к договору банковского счета и/или иных договоров (соглашений), то правоотношения, вытекающие из таких договоров (соглашений), касающиеся работы в системе Банк-Клиент и/или Интернет-Клиент действуют в части, не противоречащей Договору присоединения и настоящим Правилам.

Для присоединения к Правилам Клиенты, которые уже осуществляют работу в системе Банк-Клиент и/или Интернет-Клиент на основании ранее заключенного дополнительного соглашения к договору банковского счета, подписывают Договор присоединения и Акт о начале работы в СЭД по форме Приложения №12 к Правилам.

4.1.14 Установка СЭД нескольким клиентам на одно рабочее место производится в соответствии с п.4.2.2. Правил.

## 4.2. Порядок действий при подключении дополнительного банковского счета в СЭД

### 4.2.1. Подключение в СЭД счетов Клиента

4.2.1.1. Для дополнительного подключения к СЭД счетов Клиента (второго, последующих банковских счетов), возможность обслуживания которых в СЭД предусмотрена Банком, а также для подключения в СЭД банковских счетов Клиента в случае, когда Клиент использует СЭД только для осуществления обмена информацией с Банком, Клиент должен подписать со своей стороны и передать в Банк по месту обслуживания Заявление на подключение счетов по форме Приложения №5 к настоящим Правилам в двух экземплярах или направить данное Заявление по СЭД. Клиент в заявлении (по форме Приложения №5) указывает: каким из способов следует направлять ему из Банка уведомление о проведенных по СЭД операциях.

4.2.1.2. В случае, если право распоряжения денежными средствами по подключаемому дополнительному счету согласно оформленной карточке с образцами подписей принадлежит тем уполномоченным представителям Клиента, для которых уже зарегистрированы сертификаты ключей ЭП, то Банк производит подключение дополнительного счета к СЭД не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Заявления на подключение счетов.

4.2.1.3. Если на распоряжение денежными средствами на счете по двум (или более) банковским счетам Клиента уполномочены разные представители Клиента, либо для представителей Клиента не были ранее оформлены ЭП для распоряжения денежными средствами на банковских счетах, то для подключения дополнительного банковского счета к СЭД необходима регистрация сертификатов ключей проверки ЭП для представителей Клиента, которые еще не являются владельцами сертификатов ключа проверки ЭП. В этом случае подключение дополнительного счета к СЭД и регистрация сертификатов ключей проверки ЭП может являться платной или бесплатной (в зависимости от детализации услуг) операцией в соответствии с Тарифами Банка.

В этом случае Банк, обеспечивает для Клиента возможность получить инсталляционный комплект путем его передачи уполномоченному представителю Клиента на машиночитаемом носителе по Акту приема-передачи (Приложение №11 к Правилам), средствами электронной связи или путем размещения на сайте Банка не позднее 2 (Двух) рабочих дней, начиная с даты, следующей за днем получения от Клиента Заявления на подключение счетов, а в случае, если подключение дополнительного счета к СЭД является платной операцией в соответствии с тарифами Банка, то не позднее 2 (Двух) рабочих дней, начиная с даты, следующей за днем поступления от Клиента на счет Банка денежных средств в счет оплаты стоимости подключения, и производит подключение дополнительного счета к СЭД.

Формирование ключей ЭП и регистрация сертификатов ключей проверки ЭП производится в соответствии с Приложением №13 к настоящим Правилам.

4.2.1.4. После подключения дополнительного счета к СЭД и регистрации сертификатов ключей проверки ЭП в Заявлении на подключение счетов фиксируется дата, начиная с которой возможен электронный документооборот между Клиентом и Банком по данному счету. Заявление на подключение счетов (экземпляр Клиента) с заполненным Уведомлением о подключении (Приложение №5 к Правилам) передается Клиенту на бумажном носителе или направляется Клиенту из Банка по СЭД.

### 4.2.2. Подключение в СЭД на одно рабочее место счетов нескольких Клиентов

В случае, если несколько Клиентов Банка планируют пользоваться СЭД с одного рабочего места, (например, одно физическое лицо исполняет функции единоличного исполнительного органа в разных организациях; физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем, также исполняет функции единоличного исполнительного органа в организации; бухгалтерский учет передан на аутсорсинг в стороннюю организацию и т.д.), у Клиентов Банка возникает необходимость подключить дополнительные счета (разных Клиентов) на одно рабочее место, то Банк вправе установить СЭД (разрешить установку) на одно рабочее место нескольким Клиентам Банка.

В таком случае, Клиенты кроме документов, указанных в п.4.1. Правил, предоставляют в Банк Заявление об использовании одного рабочего места в СЭД по форме Приложения №3 к настоящим Правилам в количестве экземпляров, определяемом из расчета по одному экземпляру для каждой из сторон. В Заявлении об использовании одного рабочего места в СЭД по форме Приложения №3 один из Клиентов указывается как «основной пользователь СЭД» (Клиент, которому СЭД установлена в первую очередь, или Клиент, которого в процессе работы по согласованию между Клиентом и Банком стали считать «основным пользователем СЭД»). Остальные Клиенты Банка, которые планируют пользоваться СЭД с рабочего места «основного пользователя СЭД», являются «дополнительными пользователями СЭД».

Основному и дополнительным пользователям СЭД Банк вправе передать единые авторизационные данные (логин и пароль) для входа на сайт Банка с целью получения инсталляционного комплекта и с целью дальнейшей аутентификации Клиента (Клиентов) при входе в СЭД.



При указании в Договоре присоединения Дополнительных опций по повышению уровня информационной безопасности и/или дополнительных средств подтверждения электронных документов Банк предоставляет Клиентам дополнительные опции с учетом возможности их технического совмещения на одном рабочем месте.

Формирование ключей ЭП и регистрация сертификатов ключей проверки ЭП производится в соответствии с Приложением №13 к настоящим Правилам для каждого из Клиентов, которые планируют пользоваться СЭД с одного рабочего места.

При наличии технической возможности использования дополнительных опций разными Клиентами (например, использования одного считывателя смарт-карт SafeTouch разными Клиентами, или одного токена разными Клиентами и т.п.) Банк вправе взимать плату за установку СЭД с использованием дополнительных опций с одного Клиента, указанного в Заявлении об использовании одного рабочего места в СЭД (Приложение №3) в качестве «основного пользователя СЭД». В таком случае Акт приема-передачи (Приложение №11 к Правилам) на предоставление Клиенту Считывателя смарт-карт SafeTouch, токенов и т.д. оформляется между Банком и «основным пользователем СЭД».

Если в дальнейшем у Клиентов (один или несколько или все дополнительные пользователи СЭД или основной пользователь СЭД), подписавших ранее Заявление об использовании одного рабочего места в СЭД (Приложение №3 к Правилам), возникнет необходимость использовать СЭД на отдельных рабочих местах, то для Клиентов, указанных в Заявлении в качестве дополнительных пользователей СЭД, установка СЭД будет производиться как новая установка СЭД. В таком случае Банк вправе взимать комиссии за оплату стоимости подключения СЭД с дополнительных пользователей СЭД, а также иных возможных комиссий Банка в соответствии с Тарифами Банка. Клиент, планирующий начать использовать СЭД на отдельном рабочем месте, должен оформить и передать в Банк Заявление на установку СЭД (Приложение №16 к Правилам).

Клиент, планирующий отказаться от использования СЭД (полностью или частично по отдельным банковским счетам), должен оформить и передать в Банк Заявление на отказ от использования СЭД (блокирование работы в СЭД) (Приложение №6 к Правилам).

В случае, когда основной пользователь СЭД планирует отказаться от использования СЭД или начать использовать СЭД на отдельном рабочем месте, Банк вправе блокировать работу в СЭД дополнительных пользователей в СЭД до момента оформления ими необходимых документов по новой установке СЭД и/или до момента оплаты комиссий за новое подключение к СЭД.

### **4.3. Блокирование работы в СЭД**

4.3.1. Банк блокирует работу Клиента в СЭД по своей инициативе и/или по инициативе Клиента.

4.3.1.1. Банк блокирует работу Клиента в СЭД одним из следующих способов:

1) полная блокировка работы Клиента в СЭД, при этом СЭД становится недоступной Клиенту, прием к исполнению распоряжений Клиента об осуществлении переводов денежных средств и обмен электронными документами, предусмотренными СЭД, прекращается.

2) блокировка работы Клиента по определенному(ым) счету (счетам), при этом направление Клиентом по СЭД ЭД по заблокированному счету (счетам) Клиента, прием к исполнению распоряжений Клиента об осуществлении переводов денежных средств по заблокированному счету (счетам) Клиента становится невозможным. Направление выписок и ведение деловой переписки по заблокированному счету (счетам) Клиента Банк осуществляет в обычном режиме. Работа в СЭД по незаблокированным счетам Клиента (при их наличии), отправка документов, сообщений по СЭД - осуществляется в обычном режиме;

3) в отношении электронного документооборота по определенному счету (счетам) Клиента, при этом направление Клиентом по СЭД ЭД по заблокированному счету (счетам) Клиента, прием к исполнению распоряжений Клиента об осуществлении переводов денежных средств по заблокированному счету (счетам) Клиента и получение Клиентом по этому счету (счетам) выписок становится невозможным. При этом работа в СЭД по незаблокированным счетам Клиента (при их наличии), отправка документов, сообщений по СЭД - осуществляется в обычном режиме.

4) иными возможными способами в зависимости от текущей версии программного обеспечения.

В случаях:

- если способ блокировки однозначно не устанавливается из заявления Клиента,
- блокировки по инициативе Банка,

Банк вправе самостоятельно выбрать способ блокировки.

4.3.1.2. Банк вправе блокировать работу Клиента в СЭД в следующих случаях:

- при невыполнении Клиентом условий настоящих Правил;
- при нарушении Клиентом условий оплаты услуг Банка при использовании СЭД или условий оплаты по иным услугам Банка согласно Тарифам Банка;

- при невыполнении Клиентом обязанностей, предусмотренных Договором присоединения или предусмотренных договорами, в рамках которых осуществляется электронный документооборот, при невыполнении Клиентом обязанностей, предусмотренных иными заключенными между Банком и Клиентом договорами;

- в случае, когда закончен срок действия ключей ЭП представителя Клиента, и не произведена регистрация сертификатов новых ключей ЭП;

- в случае, когда произошла смена представителей Клиента, уполномоченных на распоряжение Счетом (Счетами) клиента, и не произведена регистрация сертификатов ключей ЭП на новых представителей Клиента;

- в случаях, предусмотренных п. 5 настоящих Правил;

- в случае наличия у Банка подозрений в нарушении Клиентом порядка использования СЭД;

- в случае необходимости обеспечения Банком сохранности денежных средств на Счетах Клиента, доступ к которым осуществляется с использованием СЭД, в отношении которой у Банка возникли подозрения в несанкционированном доступе;

- в случае, если Банком выявлена операция (операции), соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным на законодательном уровне и/или используемым в Банке при организации системы фрод-анализа;

- в случае наличия нестандартных или необычно сложных схем проведения операций, отличающихся от обычного порядка операций, характерных для Клиента;

- в случае выполнения Банком требований, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- в случае обнаружения Банком факта использования Клиентом неактуальной версии программного обеспечения по работе в СЭД и/или СКЗИ;

- в случае, если Клиентом не предоставлена Банку информация для получения уведомлений об операции с использованием СЭД согласно п.4.9.4. Правил;

- в случаях, если Банку стало известно о признаках, указывающих на изменение получателя уведомлений об операциях с использованием СЭД или на неполучение Клиентом уведомлений об операциях с использованием СЭД (прекращение обслуживания номера телефона, продолжительная недоступность номера телефона, адреса электронной почты, отправка уведомлений на неактивную SIM-карту, блокировка номера телефона, блокировка обмена короткими сообщениями по инициативе абонента или иное);

- в случаях, если в процессе работы Банк сочтет выбранные Клиентом дополнительные опции по повышению уровня информационной безопасности, дополнительные средства подтверждения электронных документов и/или выбранные Клиентом методы получения уведомлений об операциях по счету недостаточными для соблюдения требований к обеспечению защиты информации.

- в случаях, если Клиент не использует СЭД более 3 (Трех) месяцев.

4.3.1.3. Банк блокирует работу Клиента в СЭД по инициативе Клиента:

- в соответствии с п.4.5. Правил на срок не более 3 (Трех) месяцев;

- при возникновении (подозрении на возникновение) мошеннических действий либо признаков мошеннических действий по несанкционированному списанию денежных средств со счета Клиента, в случае компрометации ключей ЭП согласно п.4.6. настоящих Правил или подозрений в утрате электронного средства платежа на основании уведомления Клиента, переданного способом, указанным в п. 4.9.9. настоящих Правил.

Блокирование работы Клиента в СЭД полностью или частично на срок до 3 (Трех) месяцев не означает отказа от Правил в целом и расторжения Договора присоединения.

4.3.2. Если блокирование работы в СЭД производится по инициативе Банка, то Банк посылает Клиенту Уведомление о блокировании работы в СЭД (Приложение №7 к Правилам) и/или письмо (предупреждение) о блокировании работы в СЭД и/или иное уведомление способом, указанным в Договоре присоединения, с указанием даты, начиная с которой обмен документами в электронном виде невозможен, и блокирует работу Клиента в СЭД с указанной даты. Банк вправе заблокировать работу Клиента в СЭД без предварительного уведомления Клиента, если блокирование работы Клиента в СЭД вызвано необходимостью обеспечения Банком сохранности денежных средств на Счетах Клиента, или у Банка возникли подозрения в несанкционированном доступе к СЭД Клиента, или Банком выявлена операция (операции), соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным на законодательном уровне и/или используемым в Банке при организации системы фрод-анализа.

Если блокирование работы в СЭД производится по инициативе Банка, то Банк без согласования с Клиентом выбирает вид блокирования СЭД из числа, указанных в п.4.3.1.1. настоящих Правил.

В случае нарушения Клиентом условий оплаты услуг Банка и/или условий оплаты в рамках заключенных между Банком и Клиентом договоров, Банк имеет право заблокировать работу Клиента в СЭД, начиная со следующего рабочего дня после дня выявления факта нарушения Клиентом условий оплаты услуг.

Блокирование СЭД по инициативе Банка производится в зависимости от основания блокирования до наступления следующих событий:

- до момента полного устранения Клиентом допущенных им нарушений порядка использования СЭД, условий настоящих Правил;

- до момента устранения обстоятельств, послуживших основаниями для возникновения у Банка подозрений в несанкционированном доступе к СЭД Клиента;

- до момента предоставления Клиентом разъяснений и документов о совершаемой операции, затребованных Банком, предоставления Клиентом полного пакета документов согласно запросу Банка, личного обращения в Банк физического лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа Клиента (в случаях, когда Банк настаивает на таком условии);

- в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- до момента полной и/или частичной оплаты комиссий Банка согласно Тарифам Банка;

- до момента обращения Клиента в Банк по поводу разблокирования СЭД;

- до момента принятия решения о разблокировке уполномоченным лицом Банка.

4.3.3. После выполнения Клиентом условий, предусмотренных настоящими Правилами и Договором присоединения, работа Клиента в СЭД возобновляется Банком. О возобновлении электронного документооборота Банк направляет Клиенту Уведомление о возобновлении работы в СЭД (Приложение №8 к Правилам) и/или письмо о возобновлении работы в СЭД с указанием даты, начиная с которой возобновлен электронный документооборот, способом, указанным в Договоре присоединения.

Возобновление электронного документооборота после блокирования работы Клиента в СЭД в случаях, когда блокирование осуществлено из-за нарушения Клиентом условий Договора присоединения или условий настоящих Правил, может являться платной операцией согласно Тарифам Банка.

4.3.4 Блокирование работы в СЭД по инициативе Клиента производится путем представления в Банк Заявления на отказ от использования СЭД (блокирование работы в СЭД) (Приложение №6 к Правилам) или письма о блокировании работы в СЭД.

Заявление может быть представлено лично Клиентом, отправлено посредством СЭД, передано уполномоченным представителем Клиента в офис Банка по месту обслуживания Клиента. Банк после получения от Клиента Заявления на отказ от использования СЭД (блокирование работы в СЭД) (Приложение №6 к Правилам) или письма о блокировании направляет Клиенту Уведомление о прекращении (блокировании) электронного документооборота (Приложение №6 к Правилам) способом, указанным в Договоре присоединения, с указанием даты, начиная с которой обмен документами в электронном виде полностью или частично невозможен, и блокирует работу Клиента в СЭД с указанной даты полностью или частично.

Для возобновления работы в СЭД Клиент направляет в Банк Заявление на подключение счетов (Приложение №5 к Правилам).

Возобновление электронного документооборота после блокирования работы Клиента в СЭД в случаях, когда блокирование осуществлено по инициативе Клиента, или связано с нарушением Клиентом Правил, может являться платной операцией согласно Тарифам Банка.

4.3.5. Если работа Клиента в СЭД по инициативе Банка и/или инициативе Клиента полностью блокирована более 3 (Трех) месяцев, то Банк вправе расторгнуть Договор присоединения с Клиентом, аннулировать сертификаты ключей ЭП представителям Клиента.

4.3.6. Если блокирование работы в СЭД производится по инициативе Клиента в соответствии с п.4.6. настоящих Правил, то Банк после получения уведомления о компрометации ключей ЭП блокирует работу Клиента в СЭД немедленно.

После получения уведомления об утрате электронного средства платежа, Банк предпринимает действия, предусмотренные законодательством РФ и настоящими Правилами для обеспечения сохранности денежных средств на Счетах Клиента, в т.ч. вправе заблокировать работу Клиента в СЭД.

4.3.7. Банк вправе не осуществлять направление Клиенту уведомлений об операциях по списанию денежных средств, проведенных по счету, предусмотренных п. 4.9.4. в течение периода времени, когда работа по счету в СЭД заблокирована. Банк прекращает направлять Клиенту уведомления об операциях по списанию денежных средств, проведенных по счету, в случае, когда работа клиента в СЭД заблокирована, без получения от Клиента каких-либо дополнительных заявлений.

4.3.8. Банк вправе для возобновления работы Клиента в СЭД не зависимо от основания (причины) блокирования запросить у Клиента Заявление на подключение счетов (Приложение №5 к Правилам) или Заявление на регистрацию уполномоченных представителей Клиента для работы в СЭД (Приложение №10 к Правилам).

4.3.9. Банк вправе для возобновления работы Клиента в СЭД не зависимо от основания (причины) блокирования выбрать любой (любые) из вариантов действий:

- предложить Клиенту полностью переустановить СЭД;
- предложить Клиенту сформировать новые ключи ЭП с регистрацией новых сертификатов ключей ЭП;
- предложить Клиенту воспользоваться дополнительными способами информирования и/или подтверждения платежей, дополнительными опциями по повышению уровня информационной безопасности;
- разблокировать ранее заблокированный счет без дополнительных действий со стороны Клиента.

#### **4.4. Порядок действий при смене ключей ЭП**

4.4.1. Срок действия сертификата ключа проверки ЭП для уполномоченного представителя Клиента устанавливается равным 2 (Двум) годам, за исключением случаев, когда полномочия представителя Клиента ограничены меньшим сроком.

За месяц до окончания срока действия своих ключей ЭП Клиент должен произвести формирование новых ключей ЭП и передачу электронного запроса в Банк на сертификаты ключей проверки ЭП в соответствии с Приложением №13 к настоящему Правилам.

Наличие у Клиента одновременно двух действующих ключей с перекрывающимися сроками действия позволяет обеспечить электронный документооборот в период проведения плановой замены ключей Клиента.

4.4.2. Клиенту необходимо сгенерировать новые ключи ЭП, сформировать и передать в Банк электронный запрос на новые сертификаты ключей проверки ЭП в следующих случаях:

- появление нового уполномоченного представителя Клиента, которому дано право подписи электронных документов или которому дано право просмотра и/или контрольной подписи;
- плановая замена ключей ЭП - в случае окончания срока действия сертификата ключа проверки ЭП;
- продление срока полномочий представителя Клиента, являющегося владельцем сертификата ключа проверки ЭП;
- компрометация (подозрение на компрометацию) ключей ЭП, в т.ч. несанкционированный доступ к носителю, на который записаны ключи ЭП;
- утрата носителя, на который записаны ключи ЭП (даже с последующим обнаружением),
- увольнение сотрудников Клиента, имевших доступ к ключам ЭП, и/или сотрудников Клиента, имеющих права администрирования рабочего места, на котором установлена СЭД.

Кроме того, Клиент может в любой момент по своему желанию сформировать электронный запрос в Банк на новые сертификаты ключей проверки ЭП.

В случае если сертификат необходимо оформить на представителя Клиента, являющегося владельцем действующего сертификата ключа проверки ЭП, то электронный запрос может быть отправлен по СЭД и подписан действующей ЭП представителя Клиента, на которого оформляется новый сертификат ключа проверки ЭП. В этом случае предоставление подписанного Клиентом на бумажном носителе запроса на сертификат не требуется. Банк вправе запросить у Клиента подписанный Клиентом на бумажном носителе запрос на сертификат при оформлении новой ЭП владельцем действующего сертификата ключа проверки ЭП в случаях, обусловленных обновлением версий СЭД, версий СКЗИ, особенностями конфигурации программно-технических средств на рабочем месте Клиента или в иных случаях на свое усмотрение.

Регистрация сертификатов ключей проверки ЭП производится только при наличии в Банке документов, подтверждающих соответствующие полномочия представителя Клиента.

При появлении нового уполномоченного представителя Клиента, которому дано право подписи электронных документов, Клиент предоставляет в Банк Заявление на регистрацию уполномоченных представителей Клиента для работы в СЭД (Приложение №10 к Правилам).

Формирование ключей ЭП и регистрация сертификатов ключей проверки ЭП производится в соответствии с Приложением №13 к настоящему Правилам.

Регистрация сертификатов ключей проверки ЭП может являться платной или бесплатной (в зависимости от детализации услуг) операцией в соответствии с Тарифами Банка.

Регистрация сертификата ключа проверки ЭП производится Банком при наличии в Банке всех необходимых документов, подтверждающих полномочия представителей Клиента, не позднее

следующего рабочего дня после дня получения Банком запроса на сертификат ключа проверки ЭП на бумажном носителе, подписанного физическим лицом, на которое оформляется ключ ЭП, и Клиентом; а в случае, если регистрация сертификата является платной процедурой согласно тарифам Банка, и оплата взимается до даты регистрации сертификата ключа проверки ЭП, то не позднее следующего рабочего дня от более поздней из дат: даты получения оплаты на счет Банка или даты получения Банком запроса на сертификат ключа проверки ЭП на бумажном носителе, подписанного физическим лицом, на которое оформляется ключ ЭП, и Клиентом.

#### **4.5. Отказ от работы в СЭД**

Клиент имеет право отказаться от использования СЭД (полностью, по отдельному банковскому счету или договору), отказаться от использования опций для повышения уровня информационной безопасности (или произвести замену одних опций на другие) путем представления в Банк Заявления на отказ от использования СЭД (блокирование работы в СЭД) (Приложение №6 к Правилам). Заявление может быть представлено лично Клиентом, отправлено посредством СЭД, передано уполномоченным представителем Клиента в офис Банка по месту обслуживания Клиента.

Отказ от использования СЭД по отдельному банковскому счету (или по отдельному договору) при наличии других банковских счетов Клиента (договоров), по которым осуществляется электронный документооборот, не означает отказа от Правил в целом.

Банк производит отключение банковского счета Клиента от СЭД не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Заявления на отказ от использования СЭД (блокирование работы в СЭД) (Приложение №6 к Правилам). В Заявлении сотрудником Банка проставляется дата, начиная с которой электронный документооборот между Клиентом и Банком по данному счету (договору) невозможен.

Клиент путем представления в Банк Заявления на отказ от использования СЭД может расторгнуть Договор присоединения. В Заявлении на отказ от использования СЭД сотрудником Банка фиксируется дата, начиная с которой невозможен электронный документооборот между Клиентом и Банком. Клиенту до момента прекращения электронного документооборота из Банка направляется по СЭД и/или иными предусмотренными Договором присоединения способами Уведомление о прекращении (блокировании) электронного документооборота (Приложение №6 к Правилам). С указанной в Уведомлении даты электронный документооборот между Банком и Клиентом прекращается. В случае расторжения Договора присоединения Клиент должен выполнить обязательства, предусмотренные п. 7.2.18. Правил.

Блокирование работы Клиента в СЭД в соответствии с п.4.3. Правил, в т.ч. в связи с невыполнением Клиентом обязанности по оплате услуг Банка, не означает отказа от Правил со стороны Банка в отношении с данным Клиентом. После оплаты Клиентом услуг Банка или после выполнения иных обязанностей, предусмотренных Правилами, Банк возобновляет работу Клиента в СЭД.

Банк имеет право отказаться от Правил в отношениях с конкретным Клиентом в случае:

- нарушения Клиентом требований Правил (Договора присоединения);
- если блокирование работы в СЭД Клиента продолжается более чем 3 (три) месяца,
- если Акт о начале работы в СЭД (Приложение №12) не подписан по независящим от Банка причинам в течение 2 (двух) месяцев с даты подписания Договора присоединения.

Об отказе от Правил Банк уведомляет Клиента заказным письмом с уведомлением за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты вступления отказа в силу по последнему известному почтовому адресу Клиента или по СЭД, или иным способом, предусмотренным Договором присоединения или законодательством РФ.

#### **4.6. Порядок действий при компрометации ключей ЭП**

В случае компрометации ключей ЭП (подозрени на компрометацию) ключей ЭП, в т.ч. в случаях несанкционированного доступа к носителю, на который записаны ключи ЭП, утраты носителя, на который записаны ключи ЭП (даже с последующим обнаружением), Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о компрометации ключей ЭП путем звонка в Единую справочную службу Банка, а затем не позднее 12-00 часов (по местному времени) следующего рабочего дня передать в Банк в офис по месту обслуживания расчетного счета (подписать в офисе обслуживания) оригинал Уведомления об утрате электронного средства платежа, оформленного согласно Приложению №9 к настоящим Правилам.

Звонок Клиента (представителя Клиента) в Единую справочную службу Банка фиксируется Банком. Идентификационный номер Уведомления, дата и время получения Банком Уведомления указываются Банком в Уведомлении об утрате электронного средства платежа, которое передается Клиенту на подпись при его посещении офиса Банка или пересылается Клиенту в электронном виде.

Процедура приема Единой справочной службой Банка Уведомления об утрате электронного средства платежа, идентификации Клиента во время звонка в Единую справочную службу Банка указаны в п.4.9.9. настоящих Правил.

До звонка Клиента в Единую справочную службу Банк вправе не принимать у Клиента Уведомление об утрате электронного средства платежа на бумажном носителе, в т.ч. любые уведомления о компрометации ключей ЭП.

Банк вправе признать передачу Клиентом Уведомления об утрате электронного средства платежа по факсу, электронной почте, на бумажном носителе или иным способом также надлежащим способом уведомления о компрометации ключей ЭП с момента признания Банком данного способа надлежащим.

После обращения Клиента (представителя Клиента) в Единую справочную службу Банка и приема сотрудниками Единой справочной службы Банка сообщения о компрометации ключей ЭП надлежащим способом, Банк блокирует работу Клиента в СЭД. Затем после получения подписанного Клиентом Уведомления об утрате электронного средства платежа Банк незамедлительно аннулирует скомпрометированные ключи ЭП Клиента. Банк вправе аннулировать ключи ЭП Клиента после получения Уведомления об утрате электронного средства платежа по факсу, электронной почте, на бумажном носителе или иным способом, после признания Банком данного способа получения уведомления надлежащим способом уведомления Клиентом Банка.

Банк после получения Уведомления об утрате электронного средства платежа, в т.ч. в связи с компрометацией ключей ЭП, временно блокирует работу Клиента по счетам в Банке и СЭД до момента регистрации новых ключей ЭП и/или устранения обстоятельств, послуживших основаниями для возникновения у Банка подозрений в возможности несанкционированного доступа к СЭД Клиента.

Регистрация новых сертификатов ключей ЭП после компрометации прежних ключей ЭП может являться платной или бесплатной (в зависимости от детализации услуг) операцией в соответствии с Тарифами Банка, за исключением случая, когда компрометация ключей ЭП произошла по вине Банка.

Формирование ключей ЭП и регистрация сертификатов ключей проверки ЭП производится в соответствии с Приложением №13 к настоящим Правилам

Электронный документооборот возобновляется после регистрации минимально необходимого для работы Клиента в СЭД количества сертификатов ключей проверки ЭП.

#### **4.7. Порядок действий при переходе Клиента с одного вида СЭД на иной вид СЭД**

Если для использования электронного документооборота Клиент планирует сменить вид СЭД (Банк-Клиент или Интернет-Клиент), в которой будет осуществлять электронный документооборот, то установка нового вида СЭД производится как новая установка соответствующего вида СЭД. Для установки нового вида СЭД Клиент оформляет и передает в Банк Заявление на новый вид СЭД (Приложение №19 к Правилам).

Если Клиент планирует отказаться от использования прежнего вида СЭД, то отказ от использования производится в соответствии с п.4.5. Правил. Для отказа от использования прежнего вида СЭД Клиент заполняет соответствующие поля в Заявлении на новый вид СЭД (Приложение №19 к Правилам) или может предоставить в Банк Заявление на отказ от использования СЭД (блокирование работы в СЭД) (Приложение №6 к Правилам).

Процедура установки нового вида СЭД соответствует процедуре первоначальной установке СЭД, представленной в п.4.1. настоящих Правил.

Оплата за установку нового вида СЭД осуществляется Клиентом согласно Тарифам Банка и п.8. настоящих Правил.

#### **4.8. Порядок действий при обновлении программного обеспечения, версии СКЗИ**

Банк определяет являющиеся актуальными версии программного обеспечения для работы в СЭД и при наличии технической возможности обеспечивает контроль использования Клиентом актуальных версий указанного программного обеспечения. Информацию об актуальной версии программного обеспечения для работы в СЭД Банк размещает на официальной странице Банка в сети Интернет: [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru). Если Клиент не может самостоятельно, в том числе путем консультаций по телефону Единой справочной службы, обновить версию программного обеспечения для работы в СЭД, то Клиент предоставляет в Банк Заявление на установку СЭД (приложение №16 к Правилам).

Документация по работе с СЭД размещена для сведения Клиентов в постоянном доступе на официальной странице Банка в сети Интернет: [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru). В случае обновления программного обеспечения для работы в СЭД Банк доводит до Клиента обновленную Документацию по работе с СЭД, а также сведения о произведенных изменениях в программном обеспечении и функциональных изменениях программного обеспечения путем размещения на официальной странице Банка в сети Интернет: [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru) не позднее дня начала действия обновления. До момента обновления Банк уведомляет Клиентов о факте обновления программного обеспечения для работы в СЭД путем отправки сообщений по СЭД и/или размещения информации на странице Банка в сети Интернет: [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru).

Если при использовании электронного документооборота выяснилось, что Клиенту на рабочем месте, на котором установлена СЭД, необходимо обновить программно-технические средства, обеспечить установку необходимых аппаратных средств, программного обеспечения, обновить версию СКЗИ (без полной замены инсталляционного комплекта и /или без смены вида СЭД: Банк-Клиент или Интернет-Клиент), то установка обновленного программного обеспечения, новой версии СКЗИ может быть произведена сотрудником Банка при наличии организационно-технической возможности. В этом случае установка программного обеспечения, новой версии СКЗИ может осуществляться на основании отдельного договора между Банком и Клиентом, в котором в том числе указывается сумма расходов, понесенных Банком и возмещаемых Банку Клиентом.

#### **4.9. Порядок информационного взаимодействия Сторон**

4.9.1. Банк при исполнении настоящих Правил информирует Клиента о совершении каждой операции, проведенной Клиентом с использованием СЭД следующими способами:

- путем отправки СМС-сообщения на указанный Клиентом номер (номера) сотового телефона, зарегистрированного в РФ;

- путем отправки сообщения по электронной почте на указанный Клиентом адрес электронной почты;

- путем направления Клиенту по СЭД окончательной выписки с приложениями в формате \*.pdf и рабочих выписок по счету (счетах) Клиента в соответствии с п.2.6.7 Правил;

- путем изменения статуса ЭД Клиента в СЭД, в том числе расчетного ЭД Клиента (статусом «ИСПОЛНЕНО» в СЭД подтверждается прием распоряжения Клиента к исполнению и исполнение распоряжения Клиента Банком);

- путем предоставления Клиенту выписки на бумажном носителе в офисе по месту обслуживания расчетного счета (счетов) Клиента в случае, когда Клиент оформляет письмо (иной документ) о получении выписки на бумажном носителе. Выписка на бумажном носителе выдается уполномоченным лицам Клиента не позднее следующего рабочего дня после дня совершения операции (по графику работы Банка с корпоративными клиентами). Услуга по предоставлению Клиенту, обслуживаемому в СЭД, выписки на бумажном носителе может являться платной или бесплатной услугой (в зависимости от детализации услуг) в соответствии с действующими Тарифами Банка.

- путем предоставления Клиенту выписки в автоматизированной информационной системе Банка (АИС) по счету (счетах) Клиента сразу после проведения операции Клиента. Доступ к АИС осуществляется через сайт Банка после заключения между Банком и Клиентом договора присоединения к регламенту, регулиющему предоставление Акционерным обществом Банк конверсии «Снежинский» услуг по обслуживанию банковских счетов Клиента с использованием системы АИС.

4.9.1.1. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента на срок не более двух рабочих дней приостанавливает исполнение распоряжения о совершении операции и незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения одним из следующих способов:

- путем звонка Клиенту (представителю Клиента) на номер телефона, сообщенного Клиентом в Банк в качестве контактного номера и/или телефона для информирования об операциях, совершаемого из Единой справочной службы Банка с телефонов, указанных на сайте Банка и/или в Договоре присоединения, или из офиса обслуживания;

- путем отправки СМС-сообщения на указанный Клиентом номер (номера) сотового телефона, зарегистрированного в РФ;

- путем отправки сообщения по электронной почте на указанный Клиентом адрес электронной почты в качестве контактного адреса или адреса для информирования об операциях;

- путем вручения запроса Банка о подтверждении возобновления исполнения распоряжения уполномоченному представителю Клиента.

Банк вправе выявлять операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, руководствуясь признаками осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, установленными Банком России и размещенными на его официальном сайте в сети "Интернет", а также признаками, определенными Банком в рамках реализуемой им системы управления рисками.

Банк вправе запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения одним или несколькими способами.

Банк при запросе у Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к телефону, на номер которого отправлено СМС-сообщение или совершен звонок из Единой справочной службы Банка, за работоспособность телефона Клиента, за сбои в работе провайдеров, сотовых операторов связи, сетей связи, возникшие по

независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом запросов Банка, за доступность телефона Клиента в зоне сотового оператора.

Банк не несет ответственности за отсутствие по любым причинам у Клиента доступа для просмотра электронной почты по адресу, указанному им для информирования, в целях получения запроса.

4.9.1.2. Банк продолжает исполнение распоряжения Клиента после получения документов и/или информации, которые Банк сочтет достаточными для разрешения сомнений.

Подлинность распоряжения Клиента может быть подтверждена:

- путем предоставления в Банк бумажного экземпляра платежного документа, направленного ранее по СЭД, с подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом;

- путем предоставления в Банк по электронной почте или посредством факсимильной связи скана бумажного экземпляра платежного документа, направленного ранее по СЭД, с подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом;

- путем направления Клиентом в Банк по электронной почте реестра распоряжений Клиента, содержащих сумму распоряжения, ИНН и счет получателя, БИК банка получателя, иную информацию при необходимости;

- путем устного подтверждения, полученного от представителя Клиента, заключающегося в сообщении сотруднику Банка представителем Клиента по проверяемому документу: суммы распоряжения, ИНН, названия и номера счета получателя, БИК и названия банка получателя;

- путем направления по электронной почте в Банк письма в свободной форме, содержащего реквизиты проверяемого документа: суммы распоряжения, ИНН, названия и номера счета получателя, БИК и названия банка получателя, подписанного уполномоченным представителем Клиента с проставлением печати Клиента (при ее наличии).

4.9.1.3. Банк при получении от иной кредитной организации, обслуживающей плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств – Клиента Банка, в случае, когда такое уведомление получено до момента осуществления зачисления средств, приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств и незамедлительно уведомляет получателя средств – Клиента Банка в порядке и способами, указанными в п.4.9.1.1, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

4.9.2. Клиент при заключении Договора присоединения обязан предоставить Банку достоверную контактную информацию для связи с Клиентом и/или направления ему уведомлений об операциях, запросов об операциях, о подтверждениях исполнения распоряжений, а в случае ее изменения Клиент обязан своевременно предоставить обновленную информацию по форме Приложения №15 к Правилам.

Клиент несет ответственность за обеспечение актуальности указанных данных. В случае непредоставления Клиентом в Банк информации и/или в случае непредоставления Клиентом в Банк обновленной информации для связи с Клиентом и направления ему уведомлений об операциях, запросов об операциях, о подтверждениях исполнения распоряжений обязанность Банка по информированию Клиента на основании имеющейся в Банке информации для связи с Клиентом считается исполненной.

В случае непредоставления Клиентом в Банк информации для отправки СМС-сообщения или для отправки сообщений по электронной почте Клиент признается не предоставившим надлежащим образом информацию для связи с Клиентом, и Банк вправе заблокировать СЭД и/или расторгнуть Договор присоединения с Клиентом.

В случаях, если Банку стало известно о признаках, указывающих на изменение получателя уведомлений об операциях с использованием СЭД или на неполучение Клиентом уведомлений об операциях с использованием СЭД (прекращение обслуживания номера телефона, продолжительная недоступность номера телефона, адреса электронной почты, отправка уведомлений на неактивную SIM-карту, блокировка номера телефона, блокировка обмена короткими сообщениями по инициативе абонента или иное) Банк прекращает отставку уведомлений об операциях. В случае непредоставления Клиентом в Банк обновленной информации для связи с Клиентом и направления ему уведомлений об операциях, Клиент признается не предоставившим надлежащим образом информацию для связи с Клиентом, Банк вправе заблокировать СЭД и/или расторгнуть Договор присоединения с Клиентом.

4.9.3. Клиент при работе в СЭД обязан получать уведомления из Банка о совершении каждой операции, проведенной Клиентом с использованием СЭД, всеми возможными для него способами, из числа указанных в п.4.9.1. Правил, но как минимум путем получения окончательной выписки с приложениями в формате \*.pdf и/или в виде СМС-сообщений или сообщений по электронной почте.

4.9.4. Информирование Клиента об операциях с использованием СЭД путем отправки СМС-сообщения и/или путем отправки сообщения по электронной почте:



4.9.4.1. Отправка СМС-сообщения на номер сотового телефона, предоставленный Клиентом в соответствии с пунктом 5.1. Договора присоединения или в соответствии с Заявлением о способе информирования о совершении операций (Приложение №15 к Правилам).

Уведомление в виде СМС-сообщения включает в себя:

1) наименование Банка – в качестве отправителя СМС-сообщения указывается код «SNBank», означающий Банк «Снежинский» АО, или номер телефона Банка, с которого осуществляется рассылка сообщений. (При использовании в качестве идентификации отправителя номера телефона Банка - информация о номере телефона, с которого осуществляется уведомление, размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет.)

2) идентификатор электронного средства платежа – в качестве идентификатора указывается «СЭД» и часть номера счета, по которому проведена операция.

3) вид операции - в качестве идентификатора совершения операции Клиентом с использованием СЭД (операции по списанию денежных средств со счета) указывается «расх»;

4) дата операции – указывается в формате «ДД/ММ»;

5) сумма операции – в числовом формате, разделитель для отделения копеек «-»;

6) валюта операции – указывается RUB или USD или EUR и т.д.

7) дополнительная информация о контрагенте: по операциям в валюте РФ указывается расчетный счет контрагента, в адрес которого произведено списание; по операциям в иностранной валюте дополнительная информация не указывается.

Таким образом, СМС - сообщение имеет вид:

отправитель: SNBank

текст сообщения: 14/11 СЭД 8000000-02RUB расх с 40702%11111 на 40802810101000001345

или

отправитель: SNBank

текст сообщения: 14/11 СЭД 8000000-02USD расх с 40702%11111

Если комиссионное вознаграждение за выполнение операции взимается в день совершения операции согласно Тарифам Банка, то уведомление о взимании комиссионного вознаграждения отправляется Банком Клиенту в виде отдельного СМС-сообщения. Если согласно Тарифам Банка комиссионное вознаграждение взимается за расчетный период, то уведомление о взимании комиссионного вознаграждения за расчетный период отправляется Банком Клиенту в виде отдельного СМС-сообщения в день взимания комиссионного вознаграждения.

Банк оказывает Клиенту услуги по информированию, осуществляемому в соответствии с настоящим пунктом Правил, без взимания платы или за вознаграждение (в случае, если оно предусмотрено Тарифами Банка).

При подключении Клиента к СМС-информированию Банк отправляет Клиенту разовое (тестовое) СМС-сообщение для проверки доступности указанного Клиентом номера телефона мобильной связи для оказания услуги СМС-информирования. При неполучении Клиентом разового (тестового) СМС-сообщения в течение одного рабочего дня после дня подписания Акта о начале работы в СЭД, если Клиент выбрал информирование в виде СМС-сообщений, Клиент должен сообщить об этом факте в Банк. При несообщении Клиентом в Банк о факте неполучения разового (тестового) СМС-сообщения в Банк в течение двух рабочих дней после дня подписания Акта о начале работы в СЭД, Банк считает, что услуга СМС-информирования предоставляется Клиенту надлежащим образом.

4.9.4.2. Отправка сообщения по электронной почте на адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в соответствии с пунктом 5.1. Договора присоединения или в соответствии с Заявлением о способе информирования о совершении операций (Приложение №15 к Правилам).

Текст сообщения по электронной почте идентичен тексту СМС-сообщения, особенности которого указаны в п.4.9.4.1. настоящих Правил. Уведомление в виде сообщения по электронной почте отправляется Клиенту с адреса [noreply@snbank.ru](mailto:noreply@snbank.ru), в теме сообщения указывается: «Банк «Снежинский» АО, информирование об операции».

При подключении Клиента к информированию по электронной почте Банк отправляет Клиенту разовое (тестовое) почтовое сообщение для проверки доступности и правильности указанного Клиентом адреса электронной почты. При неполучении Клиентом разового (тестового) сообщения по электронной почте в течение одного рабочего дня после дня подписания Акта о начале работы в СЭД, если Клиент выбрал информирование в виде сообщений по электронной почте, Клиент должен сообщить об этом факте в Банк. При несообщении Клиентом в Банк о факте неполучения разового (тестового) почтового сообщения в Банк в течение двух рабочих дней после дня подписания Акта о начале работы в СЭД, Банк считает, что услуга информирования по электронной почте предоставляется Клиенту надлежащим образом.

4.9.5. Клиент вправе в любой момент изменить номер телефона и/или адрес электронной почты, предоставив Банку обновленную информацию для связи с Клиентом и направления ему уведомлений путем предоставления в Банк нового Заявления о способе информирования о совершении операций (Приложение №15 к Правилам).

Клиент вправе получать от Банка, а Банк вправе направлять Клиенту СМС-сообщения о совершении операций, проведенных Клиентом с использованием СЭД (а также об иных операциях по счету), иного (отличного от указанного в п. 4.9.4.1. Правил) формата на основании предоставляемых Банком услуг по различным пакетам СМС-информирования, для корпоративных клиентов.

В случае направления Клиенту СМС-сообщений в рамках заключенного с Банком Договора об оказании услуги СМС-информирования Банк, отправляя такие СМС-сообщения Клиенту, считается исполнившим надлежащим образом обязанность по уведомлению Клиента о совершении операции, проведенной Клиентом с использованием СЭД.

4.9.6. Банк вправе взимать вознаграждение за направление Клиенту уведомлений об операциях с использованием СЭД, в том числе за направление СМС-сообщений, сообщений по электронной почте.

4.9.7. В случае если Клиент не пользуется предложенными Банком способами информирования об операциях с использованием СЭД, Банк считается исполнившим свои обязательства по информированию Клиента о совершенных операциях по СЭД.

4.9.8. Клиент считается уведомленным о совершенной в СЭД операции, и обязанность Банка по информированию Клиента о совершении в СЭД операции считается исполненной с момента доступности для Клиента информации о совершении операции в соответствии с указанными в п.4.9.1. Правил способами уведомления, независимо от факта ознакомления / неознакомления Клиента с информацией, предложенной Банком в качестве способа информирования.

Момент доступности информации для Клиента определяется как более раннее из наступивших событий:

- 1) при отправке СМС-сообщения на указанный Клиентом номер (номера) сотового телефона - момент отправки СМС-сообщения с сервера Банка,
- 2) при отправке сообщения по электронной почте - момент отправки сообщения с сервера Банка,
- 3) при отправке выписки по СЭД в электронном виде – с момента доступности выписки в СЭД на стороне Клиента,
- 4) при изменении статуса ЭД в СЭД – с момента изменения статуса ЭД на «ИСПОЛНЕНО» в СЭД на стороне Клиента,
- 5) при предоставлении выписки на бумажном носителе – в офисе обслуживания счета Клиента не позднее 10 ч утра следующего рабочего дня после дня проведения операции,
- 6) при предоставлении Клиенту возможности получать выписки в автоматизированной информационной системе Банка (АИС) - с момента доступности информации о проведении операции в системе АИС.

Банк не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к сотовому телефону, на номер которого отправлено СМС-сообщение, за работоспособность сотового телефона Клиента, на который отправлено СМС-сообщение, за сбои в работе провайдеров, сотовых операторов связи, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка, за доступность телефона Клиента в зоне сотового оператора.

Банк не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа для просмотра электронной почты по адресу, указанному им для информирования в целях настоящих Правил, по любым причинам.

Банк не несет ответственности за отсутствие у Клиента возможности получить выписку на бумажном носителе в офисе Банка.

Банк не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к просмотру информации в системе АИС.

4.9.9. Уведомление об утрате электронного средства платежа и (или) об использовании СЭД без согласия Клиента

4.9.9.1. Банк ежедневно круглосуточно предоставляет Клиенту возможность направить экстренное уведомление об утрате электронного средства платежа (утрате компьютера, на который установлена СЭД, утрате авторизационных данных, утрате токена или ключей ЭП на ином носителе, диска с инсталляционным комплектом и др.) и (или) об использовании СЭД без согласия Клиента, подозрении на использование СЭД без согласия Клиента путем обращения представителя Клиента в Единую справочную службу Банка по телефонам, указанным на сайте Банка и/или в Договоре присоединения.

4.9.9.2. Для идентификации Банком Клиента представитель Клиента во время звонка в Единую справочную службу должен сообщить о Клиенте как минимум два показателя:

- 1) Клиент - юридическое лицо сообщает наименование Клиента и один из показателей:  
- номер счета

- ИНН
- ОГРН
- Код (номер) Клиента
- Ф.И.О. руководителя Клиента

2) Клиент - Индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся частной практикой (нотариус, адвокат и др.) сообщает наименование Клиента и один из показателей:

- номер счета
- ИНН
- ОГРН
- Код (номер) Клиента
- Адрес

4.9.9.3. Экстренное уведомление должно быть направлено Клиентом (путем звонка - обращения представителя Клиента в Единую справочную службу Банка по телефонам, указанным на сайте Банка и/или в Договоре присоединения) незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и/или использования СЭД без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

Затем Клиент, получив из Единой справочной службы в электронном виде Уведомление об утрате электронного средства платежа (или получив на бумажном носителе Уведомление об утрате электронного средства платежа в офисе обслуживания), обязан подписать такое уведомление и предоставить его на бумажном носителе в Банк (в офис по месту обслуживания расчетного счета) не позднее 12-00 часов (по местному времени) следующего рабочего дня после дня совершения звонка - обращения представителя Клиента в Единую справочную службу Банка.

Банк не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может отправить уведомление (т.е. совершить звонок в Единую справочную службу Банка), либо за несвоевременную отправку уведомления, в том числе за сбои в работе сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение от Клиента указанных в пункте 4.9.9. Правил уведомлений.

4.9.9.4. Моментом получения Банком уведомления от Клиента является момент фиксации уведомления Единой справочной службой Банка на сервере Банка.

В качестве подтверждения приема уведомления сотрудник Единой справочной службы сообщает Клиенту номер регистрации уведомления, дату и время регистрации уведомления.

Банк вправе признать передачу Клиентом Уведомления об утрате электронного средства платежа по факсу, электронной почте, на бумажном носителе или иным способом также надлежащим способом уведомления Клиентом Банка об утрате электронного средства платежа и/или об использовании СЭД без согласия Клиента с момента признания Банком данного способа надлежащим.

4.9.9.5. После получения экстренного уведомления Клиента Банк не исполняет распоряжения Клиента, направленные по СЭД, до момента устранения обстоятельств, послуживших основаниями для возникновения у Банка подозрений в несанкционированном доступе к СЭД Клиента.

Кроме того, Банк после получения экстренного уведомления Клиента вправе временно заблокировать СЭД (ЭП Клиента), запросить у Клиента бумажный экземпляр расчетного документа (распоряжения Клиента), направленного по СЭД, с подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом на бумажном носителе, выполнить иные действия, предусмотренные законодательством РФ и/или настоящими Правилами.

4.9.9.6. В случаях, если Клиент:

- не направил Банку уведомление способом, указанным в п.4.9.9.1. настоящих Правил (уведомление не зафиксировано системой записи телефонных разговоров, ведущейся в Единой справочной службе, и/или Клиент не может сообщить регистрационный номер уведомления),
- направил Банку уведомление способом, не предусмотренным настоящими Правилами для направления экстренных уведомлений, или позже срока, указанного в п. 4.9.9.3 Правил,
- не предоставил Банку информацию для направления Клиенту СМС-сообщений или сообщений по электронной почте, являющихся уведомлениями о совершенных с использованием СЭД операциях,
- не предоставил Банку в сроки предусмотренные законодательством РФ подтверждения исполнения распоряжений по списанию или зачислению денежных средств или предоставил подтверждения, документы, информацию, которые не будут признаны Банком достаточными,

то Банк освобождается от какой-либо ответственности перед Клиентом, в том числе в форме возмещения убытков, включая, но не ограничиваясь, возвратом суммы операции, совершенной без согласия Клиента.

4.9.9.7. Восстановление Банком работоспособности СЭД в отношении Клиента, предоставившего уведомление, осуществляется только после личного обращения в офис Банка уполномоченного

представителя Клиента, и представления Клиентом документов, которые Банк запросит и сочтет достаточными для восстановления работоспособности СЭД.

4.9.10. Банк вправе по своему усмотрению направлять Клиенту любые иные уведомления, кроме предусмотренных настоящими Правилами (в том числе порождающие правовые последствия), ответы на заявления, претензии, уведомления об обновлении версий СЭД и прочие обращения, одним из следующих способов:

- через уполномоченного представителя Клиента;
- по СЭД;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный в документах Клиента и/или указанный Клиентом в любом письменном заявлении, ранее полученном Банком;
- направлением СМС-сообщения на номер телефона, предоставленный в соответствии с п. 4.9.2., 4.9.4. или 4.9.5. настоящих Правил;
- на почтовый адрес, указанный Клиентом в документах Клиента и/или в любом письменном заявлении, ранее полученном Банком.

При направлении информации в соответствии с настоящим пунктом Правил информация считается полученной Клиентом надлежащим образом в следующие сроки:

- при вручении уведомления Банка уполномоченному представителю Клиента – дата проставления представителем Клиента отметки в получении;
- при направлении уведомления Банка по СЭД – следующий календарный день после даты отправки сообщения Банком (а если Клиенту отправлено сообщение, являющееся обязательным для прочтения перед началом работы в СЭД, то в момент начала работы Клиента в СЭД, но не позднее следующего календарного дня после даты отправки сообщения Банком);
- при направлении уведомления Банка по электронной почте – через два часа с момента отправки сообщения с сервера Банка;
- при направлении СМС-сообщения – через два часа с момента отправки сообщения с сервера Банка;
- при использовании почтовой связи – дата направления уведомления Банка Клиенту по последнему известному почтовому адресу Клиента, увеличенная на пробег почты в 6 (Шесть) календарных дней.

#### **4.10. Рассмотрение заявлений Клиента**

Клиент кроме распоряжений (расчетных документов), направляемых в Банк по СЭД, документов, предусмотренных приложениями к настоящим Правилам, Уведомлений об утрате электронного средства платежа и (или) об использовании СЭД без согласия Клиента, направляемых в Единую справочную службу Банка, вправе направлять в Банк иные письменные сообщения, письма, запросы, заявления, жалобы и прочие обращения к Банку (далее по тексту настоящего пункта – Прочие заявления).

Прочими заявлениями Банк считает любые обращения Клиента, полученные Банком одним из следующих способов:

- путем подачи Клиентом письменного заявления, подписанного уполномоченным лицом Клиента, в любой из офисов Банка;
- путем передачи Клиентом заявления по СЭД;
- путем направления в Банк заявления почтой по адресам, указанным на сайте Банка;
- путем направления заявления через сайт Банка в разделе «Обратная связь»;
- путем направления в Банк заявления факсом, e-mail.

Анонимные заявления и/или заявления, из текста которых невозможно идентифицировать Клиента к рассмотрению Банком не принимаются.

Банк после получения от Клиента Прочего заявления, в том числе претензии, обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней (или 60 (шестидесяти) календарных дней в случае использования СЭД для осуществления трансграничного перевода денежных средств) со дня получения заявления рассмотреть заявление и письменно сообщить о результатах его рассмотрения Клиенту.

Ответ на Прочее заявление Клиента (в том числе претензию) направляется Клиенту одним из способов, установленных пунктом 4.9.10. настоящих Правил, на усмотрение Банка.

### **5. Чрезвычайные ситуации при осуществлении электронного документооборота**

5.1. При возникновении чрезвычайных ситуаций, в том числе технических сбоев, электронный документооборот может быть приостановлен.

5.2. К числу обстоятельств, которые способны послужить причиной возникновения чрезвычайных ситуаций, в том числе технических сбоев, могут быть отнесены следующие:

- принятие или любые изменения законодательных или иных актов государственных органов Российской Федерации или распоряжения данных органов, которые прямо или косвенно, начиная с момента утверждения данных актов или с иного срока, временно или на неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным или значительно затруднить дальнейшее осуществление электронного документооборота в том виде, форме и порядке, в которых он осуществлялся до принятия данных актов;

- пожары, наводнения, иные стихийные бедствия или техногенные катастрофы;
- разрушения или значительные повреждения занимаемых помещений;
- нестабильность или отключение электроэнергии, которое не может быть нейтрализовано имеющимися техническими средствами;
- неработоспособность программного обеспечения, вычислительной техники, оргтехники, средств связи, включая средства телекоммуникаций;
- массовые беспорядки, вооруженные столкновения, демонстрации;
- террористические акты или диверсии;
- любые другие подобные события или обстоятельства, которые могут существенным образом затруднить или сделать невозможным осуществление электронного документооборота.

5.3. В случае наступления обстоятельств, способных послужить причиной возникновения чрезвычайных ситуаций участник СЭД обязан незамедлительно с учетом сложившейся ситуации и способом, доступным в сложившихся обстоятельствах, известить контрагента по Договору присоединения о возникших обстоятельствах.

Впоследствии Клиент или Банк обязаны письменным сообщением в свободной форме подтвердить уведомление о возникших обстоятельствах, способных послужить причиной возникновения чрезвычайных ситуаций.

5.4. Банк незамедлительно после возникновения у него обстоятельств, которые способны послужить причиной возникновения чрезвычайных ситуаций, или получения от Клиента уведомления о возникновении у Клиента обстоятельств, которые способны послужить причиной возникновения чрезвычайных ситуаций, обязан рассмотреть возникшую ситуацию и принять решение о целесообразности приостановления электронного документооборота.

В Банке решение о приостановлении электронного документооборота в связи с возникновением обстоятельств, которые способны послужить причиной возникновения чрезвычайных ситуаций, принимается единоличным исполнительным органом Банка (или уполномоченным им лицом) и затем доводится сотрудником Банка до сведения Клиента наиболее удобным способом с учетом сложившейся ситуации.

Одновременно с признанием ситуации чрезвычайной Банк приступает к реализации мер по урегулированию сложившейся чрезвычайной ситуации в СЭД.

Возобновление электронного документооборота осуществляется по решению единоличного исполнительного органа Банка.

5.5. Меры, используемые Банком по урегулированию чрезвычайных ситуаций.

В качестве мер по урегулированию сложившейся чрезвычайной ситуации Банк вправе:

- прекратить или ограничить обращение всех или части электронных документов в СЭД;
- совместно с Клиентом определить порядок действий по устранению технического сбоя;
- потребовать от Клиентов, являвшихся отправителями электронных документов в рамках Договора присоединения, безвозмездного и незамедлительного с учетом сложившихся обстоятельств предоставления Банку копий на бумажных носителях всех или части электронных документов, обращавшихся в СЭД за определенный период времени;
- потребовать от Клиентов за их счет незамедлительного с учетом сложившихся обстоятельств восстановления, в том числе, в виде копий на бумажных носителях всех или части электронных документов в СЭД за определенный период времени;

- предусмотреть иные меры, направленные на преодоление чрезвычайной ситуации.

При принятии решений по урегулированию чрезвычайных ситуаций единоличный исполнительный орган Банка вправе:

- устанавливать сроки и форму уведомления Клиентов о своих решениях;
- устанавливать сроки и порядок исполнения своих решений;
- обуславливать порядок вступления в силу своих решений определенными обстоятельствами.

Решения единоличного исполнительного органа Банка по урегулированию чрезвычайной ситуации в СЭД являются обязательными для исполнения Банком и Клиентами.

О решениях единоличного исполнительного органа Банка о мерах по урегулированию чрезвычайной ситуации Клиенты уведомляются не позднее 14 дней со дня принятия данных мер в соответствии с данным решением.

## **6. Порядок разрешения конфликтных ситуаций, возникающих при работе в СЭД**

### **6.1. Возникновение конфликтной ситуации**

В связи с осуществлением электронного документооборота возможно возникновение конфликтных ситуаций, связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения электронных документов, а также использованием в данных документах ЭП.

При возникновении конфликтной ситуации Участники СЭД обязуются до обращения в судебные органы использовать процедуру претензионного урегулирования споров. Участник СЭД, считающий свои права и интересы нарушенными, обязан направить другой стороне претензию в письменной форме. Банк рассматривает претензии в сроки, указанные в п. 4.10. настоящих Правил

Споры, которые Участники СЭД не смогли разрешить в претензионном порядке, передаются на рассмотрение Арбитражного суда по месту нахождения Банка.

Конфликтные ситуации могут возникать, в частности, в следующих случаях:

- не подтверждение подлинности электронных документов средствами электронной подписи принимающей Стороны;
- оспаривание факта формирования электронного документа;
- оспаривание факта идентификации владельца сертификата ключа электронной подписи, подписавшего документ;
- заявление об искажении электронного документа;
- оспаривание факта отправления и/или доставки электронного документа;
- оспаривание времени отправления и/или доставки электронного документа;
- оспаривание аутентичности экземпляров электронного документа и/или подлинника и копии электронного документа на бумажном носителе;
- иные случаи возникновения конфликтных ситуаций, связанных с функционированием СЭД.

Конфликтная ситуация возникает также в случае, если Участник СЭД:

- высказывает недоверие к составу и формату электронных документов, хранящихся в локальном архиве рабочего места Клиента или Банка, или
- высказывает недоверие к программному обеспечению, функционирующему на конкретном рабочем месте.

### **6.2. Уведомление о конфликтной ситуации**

В случае возникновения конфликтной ситуации Участник СЭД, предполагающий возникновение конфликтной ситуации, должен незамедлительно после возникновения конфликтной ситуации, направить уведомление о конфликтной ситуации Банку (Клиенту), оформленное в свободной форме.

Уведомление о конфликтной ситуации должно содержать:

- информацию о существовании конфликтной ситуации и/или обстоятельствах, которые, по мнению уведомителя, свидетельствуют о наличии конфликтной ситуации;
- фамилию, имя и отчество, должность, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты лица или лиц, уполномоченных вести переговоры по урегулированию конфликтной ситуации.

Уведомление о конфликтной ситуации может быть передано на бумажном носителе способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату, или отправлено по СЭД.

Сторона, которой направлено уведомление, не позднее чем в течение следующего рабочего дня, должна проверить наличие обстоятельств, свидетельствующих о возникновении конфликтной ситуации, и не позднее чем в течение трех рабочих дней направить уведомителю информацию о результатах проверки и, в случае необходимости, о мерах, принятых для разрешения возникшей конфликтной ситуации.

### **6.3. Разрешение конфликтной ситуации в рабочем порядке**

Решение конфликтной ситуации производится с учетом положений Приложения №14 к Правилам.

Конфликтная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если уведомитель удовлетворен информацией, полученной от Клиента или Банка, которому было направлено уведомление.

В случае если уведомитель не удовлетворен информацией, полученной от Клиента или Банка, которому направлялось уведомление, для рассмотрения конфликтной ситуации формируется Экспертная комиссия.

В случае, если конфликтная ситуация не урегулирована в процессе переговоров, в том числе с участием Экспертной комиссией, стороны разрешают спор в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

#### **6.4. Формирование Экспертной комиссии**

В случае, если конфликтная ситуация не была урегулирована в рабочем порядке, Экспертная комиссия должна быть сформирована не позднее чем на следующий рабочий день после того, как принято решение о необходимости сформировать Экспертную комиссию.

Экспертная комиссия состоит не более чем из четырех человек. В состав комиссии входит равное количество, но не менее чем по одному уполномоченному представителю каждой из конфликтующих сторон, ее членами являются в равном числе представители Банка и Клиента. Персональный состав комиссии оформляется протоколом, который утверждается руководством Банка и Клиента и заверяется печатями.

Со стороны Банка в состав Экспертной комиссии, как правило, назначаются специалисты из числа сотрудников технических служб, служб информационной безопасности. Лица, входящие в состав Экспертной комиссии, должны обладать необходимыми знаниями в области построения системы криптозащиты, работы компьютерных информационных систем.

Право представлять в комиссии соответствующую Сторону должно подтверждаться доверенностью, выданной каждому представителю на срок работы комиссии.

По инициативе любой из сторон к работе комиссии для проведения технической экспертизы могут привлекаться независимые эксперты.

Сторона, привлекающая независимых экспертов, самостоятельно решает вопрос об оплате экспертных услуг.

#### **6.5. Компетенция и полномочия Экспертной комиссии**

Сформированная Экспертная комиссия при рассмотрении конфликтной ситуации устанавливает на технологическом уровне наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о факте и времени составления и/или отправки электронного документа, его подлинности, а также о подписании электронного документа конкретной электронной подписью, аутентичности отправленного документа полученному.

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

Комиссия не вправе давать правовую или какую-либо иную оценку установленных ею фактов.

Для проведения необходимых проверок и документирования данных, используемых при указанных проверках, применяется специальное программное обеспечение с соблюдением порядка, установленного настоящими Правилами.

#### **6.6. Протокол работы Экспертной комиссии**

Все действия, предпринимаемые комиссией для выяснения фактических обстоятельств, а также выводы, сделанные комиссией, заносятся в Протокол работы Экспертной комиссии. Протокол работы должен содержать следующие данные:

- состав комиссии с указанием сведений о квалификации каждого из членов комиссии;
- краткое изложение обстоятельств возникшей конфликтной ситуации;
- мероприятия, проводимые комиссией для установления причин и последствий возникшей конфликтной ситуации, с указанием даты времени и места их проведения;
- выводы, к которым пришла комиссия в результате проведенных мероприятий;
- указание на особое мнение члена (или членов комиссии), в случае наличия такового;
- подписи всех членов комиссии.

Протокол составляется в двух подлинных экземплярах по одному для каждой из сторон.

### **7. Права и обязанности Участников СЭД**

#### **7.1. Права Клиента**

Клиент имеет право:

7.1.1. Участвовать в электронном документообороте в соответствии с настоящими Правилами.

7.1.2. Самостоятельно определять и изменять перечень счетов, обмен документами по которым будет производиться в СЭД (перечень счетов указывается в Договоре присоединения – Приложение №4 к Правилам, и может быть расширен на основании Заявления на подключение счетов - Приложение №5 к Правилам) и договоров, в рамках которых будет осуществляться обмен ЭД.

7.1.3. В любое время произвести замену вида СЭД и/или ключей ЭП Клиента.

7.1.4. Получать от Банка консультации по вопросам использования СЭД.

7.1.5. Уведомлять Банк о приостановлении работы в СЭД (о блокировании работы в СЭД) согласно п.4.3 настоящих Правил на срок, не превышающий 3 (Трех) месяцев.

7.1.6. Отказаться от использования электронного документооборота по всем счетам Клиента (договорам Клиента) или определенному счету Клиента (договору Клиента), направив по СЭД или

передав в офис Банка по месту обслуживания Заявление на отказ от использования СЭД (блокирование работы в СЭД) (Приложение №6 к Правилам), в том числе Клиент вправе отказаться от использования электронного документооборота в случае изменений или дополнений, внесенных Банком в настоящие Правила и/или Тарифы Банка, если Клиент с ними не согласен.

7.1.7. Клиент после заключения Договора присоединения имеет право продолжать предоставлять в Банк расчетные или иные документы на бумажном носителе, при этом необходимо учитывать положения п.2.4. настоящих Правил, если иное не предусмотрено соглашением между Банком и Клиентом.

7.1.8. В случае возникновения конфликтных ситуаций или претензий, связанных с принятием или непринятием и/или исполнением или неисполнением Банком электронного документа, требовать от Банка разрешения конфликтной ситуации в соответствии с п.6 настоящих Правил.

7.1.9. Ограничить максимальную сумму одного платежного документа, отправляемого в Банк по СЭД.

7.1.10. Клиент имеет право запрашивать копии текстов настоящих Правил, действующих на текущий момент, на бумажном носителе. Указанные документы предоставляются Клиенту в течение 5 дней после получения соответствующего запроса от Клиента платно или бесплатно (в зависимости от детализации услуг) в соответствии с Тарифами Банка.

7.1.11. Использовать (не использовать) по своему выбору дополнительные опции для повышения уровня информационной безопасности при работе в СЭД, предлагаемые Банком, согласно Приложению №20 к Правилам.

7.1.12. Осуществлять иные права, возникающие в соответствии с настоящими Правилами.

## **7.2. Обязанности Клиента**

Клиент обязан:

7.2.1. Исполнять требования электронного документооборота, предусмотренные настоящими Правилами.

7.2.2. Обеспечить наличие технических и программных средств на рабочем месте Клиента согласно Приложению №2 к Правилам.

7.2.3. За собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программные и технические средства, СКЗИ, используемые для работы в СЭД в соответствии с настоящими Правилами, самостоятельно обеспечивать доступ к СЭД через канал доступа Интернет и нести все необходимые, связанные с этим затраты, для обеспечения работы системы.

7.2.4. До начала работы с СЭД ознакомиться (ознакомить всех сотрудников Клиента, которые будут допущены к работе в СЭД) с положениями настоящих Правил (в том числе с Требованиями информационной безопасности при работе в СЭД (Приложение №1 к Правилам), дополнительными опциями для повышения уровня информационной безопасности при работе в СЭД), актуальными рисками и уязвимостями при осуществлении переводов денежных средств, размещенными на официальной странице Банка в сети Интернет: [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru). Периодически проводить повторное ознакомление сотрудников, допущенных к работе в СЭД, с Требованиями информационной безопасности.

7.2.5. Выполнить совокупность действий, предусмотренных Приложением №13 к настоящим Правилам для регистрации сертификата ключа проверки ЭП.

7.2.6. Осуществлять плановую замену ключей ЭП, в том числе замену ключей ЭП в случае прекращения срока полномочий представителей Клиента.

7.2.7. Незамедлительно уведомлять Банк о случаях компрометации ключей ЭП способом, указанным в п.4.6. Правил.

7.2.8. Соблюдать организационно-технические требования по обеспечению безопасности информации и сохранности своих ключей ЭП.

7.2.9. Исполнять решения Банка, касающиеся электронного документооборота.

7.2.10. Использовать полученные из Банка программно-технические средства только для целей осуществления электронного документооборота в рамках СЭД, не воспроизводить и не распространять необходимые для работы в СЭД программные средства или их часть, или неисключительное право пользования ими третьим лицам путем продажи, сдачи в аренду, переуступки или распоряжения иным способом.

7.2.11. Не производить модификацию, декомпиляцию, деассемблирование программно-технических средств или их компонентов, не совершать относительно указанных средств каких-либо действий, нарушающих законодательство РФ, не производить полное или частичное включение любых компонентов и/или модулей программных средств в другие программы для ЭВМ. Клиент не вправе вносить какие-либо изменения в программное обеспечение СЭД и/или любую его часть своими силами



или с привлечением третьих лиц, а также использовать какие-либо средства автоматизированного доступа к СЭД, если иное не согласовано с Банком.

7.2.12. Не совершать действий, способных привести к нарушению целостности СЭД, незамедлительно сообщать Банку о ставших известными Клиенту попытках третьих лиц совершить действия, способные привести к нарушению целостности СЭД.

7.2.13. При возникновении чрезвычайных ситуаций в соответствии с п.5 Правил признавать и исполнять решения, принимаемые уполномоченными органами Банка.

7.2.14. Оплачивать Банку стоимость услуг по подключению Клиента к СЭД, по передаче Клиенту машиночитаемых носителей с программным обеспечением, по регистрации сертификатов ключей проверки ЭП, по выезду к Клиенту для инструктажа сотрудников Клиента или проведения технических работ, по обслуживанию Клиента в СЭД, средств защиты информации, лицензий, услуг, связанных с осуществлением электронного документооборота, услуг по информированию и иных услуг, касающихся взаимоотношений Банка и Клиента по вопросам СЭД, в том числе путем предоставления предварительного согласия (заранее данного акцепта плательщика) на списание денежных средств со счетов Клиента по распоряжению Банка в соответствии с Договором присоединения и Тарифами Банка.

7.2.15. Соблюдать порядок разрешения конфликтных ситуаций, предусмотренный Правилами.

7.2.16. Самостоятельно не реже одного раза в две недели получать информацию о возможных изменениях и дополнениях Правил, Тарифов Банка, требований информационной безопасности, актуальных рисков и уязвимостей при осуществлении переводов денежных средств посредством официальной страницы Банка в сети Интернет.

7.2.17. В случае появления технических сложностей при работе в СЭД обращаться в службу технической поддержки Банка по телефонам, указанным в Договоре присоединения, на сайте Банка в сети Интернет, или позвонив в офис по месту обслуживания расчетного счета.

7.2.18. На следующий рабочий день после дня расторжения Договора присоединения, в том числе, если расторжение Договора присоединения произведено по инициативе Банка, уничтожить инсталляционный комплект, полученный из Банка для целей осуществления электронного документооборота в рамках СЭД, и ключи ЭП, а также их копии в бумажном и электронном виде, вернуть средства защиты информации (считыватель смарт-карт SafeTouch и т.п.) в Банк к моменту расторжения Договора присоединения на основании акта приема-передачи.

7.2.19. Знакомиться со всей полученной по СЭД из Банка документацией не позднее следующего дня после дня получения документа по СЭД. Информация, отправленная по СЭД Клиенту, считается полученной Клиентом надлежащим образом на следующий календарный день после дня получения информации по СЭД независимо от факта пользования Клиентом (представителем Клиента) СЭД.

Знакомиться незамедлительно с сообщениями Банка в блоке «Новостей», полученными по СЭД, и содержащими специальную информацию с пометкой об обязательности прочтения.

По итогам дня проверять ежедневно полученную из Банка выписку и статусы в расчетных документах после их отправки в Банк.

7.2.20. По требованию Банка представлять документы и/или информацию, подтверждающую подлинность (аутентичность) платежного документа, направленного в Банк по СЭД, в т.ч. подтверждать информацию путем звонка в Единую справочную службу Банка (иными способами, предусмотренными Правилами и Договором присоединения, в т.ч. указанными в п. 4.9.1.2. Правил) и/или предоставлять бумажный экземпляр платежного документа, направленного по СЭД, с подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, не позднее следующего рабочего дня от дня получения требования Банка, если иной срок не оговорен в требовании Банка.

7.2.21. По запросу Банка предоставлять сведения и/или заверенные копии документов о сути проводимых операций по банковскому счету в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса, если иной срок не оговорен в запросе Банка, в т.ч. документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных Клиенту денежных средств.

7.2.22. Не позднее следующего рабочего дня сообщать Банку об исключении сотрудника Клиента из числа пользователей, которые имеют право доступа в СЭД (в связи с его увольнением, переводом на другую работу и т.п.), для аннулирования Банком сертификата ключа проверки ЭП, незамедлительно осуществлять замену паролей, используемых Клиентом при входе в СЭД.

Проверять после исключения сотрудника Клиента из числа пользователей, которые имели право доступа в СЭД, контактные данные Клиента, сообщенные ранее в Банк, и незамедлительно обновлять контактные данные при необходимости.

7.2.23. Обеспечить предоставление физическими лицами, владельцами сертификатов ключей проверки ЭП, персональных данных Банку и их письменное согласие на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) персональных данных Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

7.2.24. Соблюдать законодательство РФ, права и законные интересы Банка и третьих лиц.

7.2.25. Обеспечить хранение своих авторизационных данных, ключей ЭП способом, исключающим возможность получения к ним доступа третьих лиц, в частности, не записывать авторизационные данные таким образом, чтобы можно было определить, к чему эти авторизационные данные относятся, не сохранять в электронном виде, в том числе в специальных программах для хранения паролей. Клиент не вправе сообщать или иным образом передавать свои авторизационные данные третьим лицам.

7.2.26. Самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования СЭД и защите СЭД от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.

7.2.27. Перед вводом авторизационных данных, подписанием документов ключами ЭП удостовериться, что за Клиентом не ведется наблюдение, в том числе с использованием технических средств.

7.2.28. Перед входом в Систему Интернет-банк удостовериться, что:

- соединение с Сайтом Банка установлено по протоколу https;
- в строке URL используемого браузера действительно указан URL Сайта Банка: [dbo.snbank.ru](https://dbo.snbank.ru);
- сертификат SSL-соединения прошел проверку и соответствует сайту.

7.2.29. Не использовать чужие компьютеры или иные устройства для доступа к СЭД.

7.2.30. Обеспечить антивирусную безопасность компьютера и использование только лицензионного программного обеспечения на компьютере, используемом для доступа к СЭД;

7.2.31. Не использовать СЭД для осуществления противоправных действий; не использовать программы и применять иные меры, позволяющие Клиенту скрыть от Банка технические характеристики подключения к сети Интернет для использования СЭД.

7.2.32. Не совершать действия, имеющие целью или результатом нарушение нормального функционирования оборудования и программного обеспечения Банка.

7.2.33. Направить экстренное Уведомление об утрате электронного средства платежа и (или) об использовании СЭД без согласия Клиента, подозрении на использование СЭД без согласия Клиента путем обращения представителя Клиента в Единую справочную службу Банка по телефонам, указанным на сайте Банка и в Договоре присоединения.

7.2.34. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом и направления Клиенту уведомлений об операциях, совершенных с использованием СЭД, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию по форме Приложения №15 к настоящим Правилам.

7.2.35. При выборе Клиентом в СЭД способа получения выписки «по запросу» после окончания операционного времени обслуживания и по итогам каждого рабочего дня формировать запрос на выписку с целью получения из Банка информации о проведенных по счету Клиента операциях.

7.2.36. Выполнять иные обязанности перед Банком, возникающие в соответствии с настоящими Правилами.

### **7.3. Права Банка**

Банк имеет право:

7.3.1. С учетом положений п.9 Правил в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила и в Тарифы Банка.

7.3.2. Блокировать работу Клиента в СЭД в случае нарушений со стороны Клиента условий настоящих Правил, в случаях, предусмотренных законодательством РФ и/или настоящими Правилами, в т.ч. при возникновении задолженности Клиента по оплате услуг Банка согласно Тарифам Банка, при обнаружении факта использования Клиентом неактуальной версии программного обеспечения по работе в СЭД, по иным основаниям, указанным в Правилах (в т.ч. в п.4.3.), при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

7.3.3. Отказать в исполнении ЭД, в обмене ЭД в случае невыполнения Клиентом настоящих Правил, в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, в случае недостаточности денежных средств на счете Клиента для проведения операции, если иное не предусмотрено законодательством РФ и/или Договором банковского счета, непредоставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых Банку для проведения операции, а также в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, условиям Правил, иным заключенным договорам между Банком и Клиентом.

7.3.4. Производить без согласия Клиента замену программно-технических средств, необходимых для функционирования СЭД, обновление версий, модернизацию СЭД.

7.3.5. При возникновении ситуаций, признанных в соответствии с настоящими Правилами чрезвычайными, принимать меры, направленные на преодоление чрезвычайных ситуаций, и требовать от Клиента выполнения действий (или воздержания от совершения действий) в связи с осуществлением мер по преодолению чрезвычайных ситуаций.

7.3.6. Устанавливать размер платы за подключение Клиента к СЭД, за обслуживание в СЭД, за регистрацию сертификатов ключей проверки ЭП, за передачу машиночитаемых носителей с программным обеспечением, за средства защиты информации и лицензии на СКЗИ, за выезд к Клиенту для инструктажа сотрудников Клиента или проведения технических работ, за предоставление программно-технических средств, за оказание иных услуг, связанных с осуществлением электронного документооборота, информирования Клиента, или касающихся взаимоотношений Банка и Клиента по вопросам СЭД (в зависимости от детализации услуг).

7.3.7. В одностороннем порядке расторгнуть Договор присоединения с Клиентом в случае неисполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами, Договором присоединения, если блокирование работы в СЭД Клиента продолжается более чем 3 (три) месяца, если Акт о начале работы в СЭД не подписан по независящим от Банка причинам в течение 2 (Двух) месяцев с даты подписания Договора присоединения, если Клиент не предоставил (не обновляет) информацию для направления Клиенту уведомлений о проведении операций.

7.3.8. Приостанавливать работу Клиента в СЭД в случае смены карточки с образцами подписей и/или отсутствия в Банке документов, подтверждающих полномочия представителей Клиента, до регистрации ключей ЭП новым уполномоченным представителям Клиента.

При наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях и/или сроках полномочий представителей Клиента - владельцев сертификатов ключей проверки ЭП, в т.ч. полученных из открытых источников, в том числе при наличии противоречивых данных между сроком действия зарегистрированных сертификатов ключей проверки ЭП и данных документов, подтверждающих полномочия представителей Клиента, Банк имеет право полностью или частично приостанавливать работу Клиента в СЭД. Такие ограничения могут быть сняты Банком после предоставления документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения сомнений.

7.3.9. В случае не предоставления Клиентом по запросу Банка идентификационных сведений, информации и/или заверенных копий документов о сути проводимых операций по счету, блокировать работу Клиента в СЭД.

7.3.10. Направлять Клиенту по СЭД сообщения Банка рекламного-информационного характера, а также иные уведомления согласно п. 4.9.10. Правил.

Направлять Клиенту сообщения (запросы) по СЭД, являющиеся обязательными для прочтения перед началом работы в СЭД.

7.3.11. При наличии сомнений в подлинности платежного документа и/или выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента направить запрос Клиенту (письменный, устный, посредством факсимильной связи, путем СМС-сообщения или сообщения по электронной почте) о подтверждении подлинности документа, в т.ч. запросить бумажный экземпляр платежного документа, направленного по СЭД, с подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом.

7.3.12. Взимать с Клиента плату за услуги Банка, связанные с осуществлением электронного документооборота, и иные услуги Банка, касающиеся СЭД: за передачу машиночитаемых носителей с программным обеспечением, токенов, за средства защиты информации и лицензии на СКЗИ, за регистрацию сертификатов ключей проверки ЭП, за выезд к Клиенту для инструктажа сотрудников Клиента или проведения технических работ, за предоставление программно-технических средств, за оказание иных услуг, связанных с осуществлением электронного документооборота или касающихся взаимоотношений Банка и Клиента по вопросам СЭД, на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами, Договором присоединения и Тарифами Банка.

7.3.13. Предлагать Клиенту дополнительные опции для повышения уровня информационной безопасности при работе в СЭД согласно Приложению №20 к Правилам, в том числе до момента включения описания таких дополнительных опций в текст Приложения №20 к Правилам, если их использование не противоречит законодательству РФ, и при условии наличия их описания на сайте Банка в сети Интернет.

7.3.14. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях, совершаемых с использованием СЭД, основание совершения операций, информацию, касающуюся представителей Клиента, являющихся владельцами сертификатов ключей проверки ЭП, а также информацию и документы, позволяющую установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.3.15. Запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации или страны нахождения Клиента (плательщика, получателя).

7.3.16. Приостанавливать работу программных и/или аппаратных средств, обеспечивающих работоспособность СЭД для определенного Клиента или полностью СЭД при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, при обнаружении факта использования Клиентом неактуальной версии программного обеспечения по работе в СЭД, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа.

7.3.17. В целях исполнения Правил и обеспечения безопасности операций осуществлять сбор, хранение, обработку любым способом, а также при необходимости передачу третьим лицам данных о конфигурации и иных характеристиках программно-аппаратных средств, используемых Клиентом для доступа к СЭД, а также любых иных данных, которые Банк автоматически получает в процессе взаимодействия с программно-аппаратными средствами Клиента.

7.3.18. При необходимости в целях обеспечения безопасности операций и выполнения требований законодательства РФ приостанавливать прием к исполнению (исполнение) распоряжений Клиента, направленных по СЭД, на срок, не превышающий срок, установленный законодательством РФ и /или договором банковского счета для осуществления переводов денежных средств.

7.3.19. Отказать Клиенту в заключении Договора присоединения или заблокировать работу Клиента в СЭД, если сочтет выбранные Клиентом опции по повышению уровня информационной безопасности и/или выбранные Клиентом методы получения уведомлений об операциях по счету недостаточными для соблюдения требований к обеспечению защиты информации.

7.3.20. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента:

- до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента,

- предоставить клиенту информацию о выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

- незамедлительно запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

- приостановить использование Клиентом СЭД путем блокировки СЭД.

7.3.21. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами.

#### **7.4. Обязанности Банка**

Банк обязан:

7.4.1. Знакомить Клиента до подписания Договора присоединения с условиями использования СЭД, в частности с ограничениями способов и мест использования, случаями повышенного риска использования СЭД (с актуальными рисками и уязвимостями), Требованиями информационной безопасности при работе в СЭД, дополнительными опциями для повышения уровня информационной безопасности для работы в СЭД, способами информирования Клиента об операциях, проводимых по счету, возможности для Клиента установить ограничение на максимальную сумму одного платежного документа, отправляемого в Банк по СЭД, путем размещения информации на сайте Банка, в местах обслуживания Клиентов, в процессе консультации сотрудником Банка Клиента перед оформлением документов на установку СЭД.

После выполнения Клиентом совокупности действий, предусмотренных Правилами и необходимых для осуществления электронного документооборота, обеспечить Клиенту возможность участия в электронном документообороте.

7.4.2. Предоставлять Клиенту авторизационные данные (пароли и идентификаторы), необходимые для работы в СЭД, средства защиты информации, неисключительные права пользования программными продуктами (лицензии) в пределах, установленных настоящими Правилами, на срок действия Договора присоединения, документацию по работе с СЭД путем размещения ее на сайте Банка.

7.4.3. Обеспечить конфиденциальность информации при использовании электронного документооборота, в том числе о состоянии банковских счетов Клиента, персональных данных, не передавать персональные данные третьим лицам и обеспечивать их безопасность при хранении и обработке в соответствии с требованиями Федерального законодательства, соблюдать режим конфиденциальности информации, касающийся хранения паролей, идентификаторов, ключей ЭП.

7.4.4. Консультировать Клиента по вопросам работы с СЭД.

7.4.5. Организовывать работу с сертификатами ключей проверки ЭП Клиента в соответствии с Приложением 13 к настоящим Правилам.

7.4.6. При получении от Клиента Заявления на отказ от использования СЭД (блокирование работы в СЭД) (Приложение №6 к Правилам) отключить Клиента от СЭД или отключить от СЭД счета клиента, указанные в Заявлении, не позднее следующего рабочего дня от даты получения Заявления на отказ от использования СЭД.

7.4.7. При получении от Клиента Заявления на регистрацию уполномоченных представителей Клиента для работы в СЭД (Приложение №10 к Правилам) и при наличии документов, подтверждающих полномочия представителей Клиента, организовать работу в соответствии с Приложением №13 к настоящим Правилам.

7.4.8. При продлении срока полномочий представителя Клиента, указанного в карточке с образцами подписей, или продлении срока полномочий иного представителя Клиента, зарегистрированного в СЭД, при наличии в Банке документов, подтверждающих полномочия представителя Клиента, отправить сертификат ключа проверки ЭП в электронном виде Клиенту не позднее следующего рабочего дня с момента получения Банком запроса на сертификат ключа ЭП на бумажном носителе, подписанного физическим лицом, на которое оформляется ключ ЭП, и Клиентом. (Если регистрация сертификата является платной процедурой согласно Тарифов Банка, и оплата взимается до даты регистрации сертификата ключа проверки ЭП, то – не позднее следующего рабочего дня от более поздней из дат: даты получения оплаты на счет Банка или даты получения Банком запроса на сертификат ключа проверки ЭП на бумажном носителе, подписанного физическим лицом, на которое оформляется ключ ЭП, и Клиентом).

7.4.9. При получении от Клиента Заявления на подключение счетов (Приложение №5 к Правилам) подключить указанные в данном Заявлении счета Клиента, возможность работы по которым в СЭД предусмотрена Банком, не позднее следующего рабочего дня от даты получения Заявления на подключение счетов, в случае если право распоряжения денежными средствами на счете предоставлено тем уполномоченным представителям Клиента, которые уже имеют ключи ЭП.

7.4.10. При получении от Клиента Заявления на подключение счетов (Приложение №5 к Правилам) и наличии в данном заявлении счетов Клиента, право распоряжения денежными средствами на которых предоставлено уполномоченным представителям Клиента, не имеющим действующих ключей ЭП, Банк обязан подключить к СЭД указанные в данном Заявлении счета Клиента в порядке, указанном в п.4.2.3. Правил.

7.4.11. Публиковать текст настоящих Правил на сайте Банка, а также текст изменений и дополнений к ним в порядке, предусмотренном п.9 Правил. Размещать документацию по работе с СЭД на сайте Банка, в том числе в случае распространения изменений (обновления версий) программного обеспечения по работе с СЭД - к моменту начала работы в новой версии программного обеспечения.

7.4.12. По истечении полномочий сотрудника Банка, участвующего в обслуживании СЭД (в том числе в связи с увольнением и/или переводом на другую работу) исключить его доступ к ключевой и парольной защите системы (произвести замену ключей и паролей).

7.4.13. Размещать на официальном сайте Банка в сети Интернет условия использования СЭД, в частности информацию о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования СЭД, требования информационной безопасности, информацию об актуальных рисках и уязвимостях при осуществлении переводов денежных средств.

7.4.14. Принимать у Клиента (представителя Клиента) по телефонам Единой справочной службы, указанным на сайте Банка и в Договоре присоединения, экстренные уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) об использовании СЭД без согласия Клиента, подозрении на использование СЭД без согласия Клиента.

7.4.15. Информировать Клиента о совершенной операции с использованием СЭД путем отправления СМС-сообщения на номер сотового телефона или сообщения по электронной почте на адрес электронной почты, предоставленные Клиентом в соответствии с пунктом 5.1. Договора присоединения или в соответствии с Заявлением о способе информирования о совершении операций (Приложение №15 к Правилам).

7.4.16. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента:

- до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

- предоставить клиенту информацию о выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

7.4.17. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами.

## **8. Финансовые взаимоотношения**

8.1. Клиент для работы в СЭД использует собственные технические средства и самостоятельно оплачивает все расходы, связанные с доступом в Интернет, заменой (обновлением) СКЗИ или использованием сетей связи.

8.2. Услуги Банка по подключению Клиента к СЭД, регистрации сертификатов ключей проверки ЭП, работе в СЭД, передаче Клиенту машиночитаемых носителей с программным обеспечением, токенов, лицензий на СКЗИ, выезду к Клиенту для инструктажа сотрудников Клиента или проведения технических работ, иные услуги Банка, связанные с работой Клиента в СЭД, могут быть как платными, так и бесплатными (в зависимости от детализации услуг) в соответствии с Тарифами Банка.

8.3. Плата с Клиента за использование электронного документооборота и услуги, указанные в п.8.2, взимается согласно Договору присоединения и Тарифам Банка.

8.4. Если в Тарифах Банка предусмотрена абонентская плата, связанная с осуществлением электронного документооборота, то абонентская плата взимается, начиная с периода в который попадает дата начала обслуживания Клиента в СЭД, указанная в Договоре присоединения, и, заканчивая периодом, в который попадает дата прекращения работы Клиента в СЭД, если иной порядок взимания абонентской платы не указан в Тарифах Банка или Договоре присоединения.

8.5. В случае блокирования работы Клиента в СЭД согласно п.4.3. настоящих Правил абонентская плата, связанная с осуществлением электронного документооборота, Банком с Клиента не взимается за тот расчетный период, в течение которого работа Клиента в СЭД была блокирована, если иной порядок взимания абонентской платы не указан в Тарифах Банка или Договоре присоединения.

8.6. В случае отсутствия на счете Клиента, указанном в Договоре присоединения, денежных средств, оплата может быть произведена Клиентом с иного расчетного счета, или иным предусмотренным законодательством способом.

8.7. Для Клиентов, присоединившихся к Правилам электронного документооборота для корпоративных клиентов Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» (утверждены Протоколом заседания Правления Банка «Снежинский» АО от 17 ноября 2011г. №11-П2 и введены в действие с 01.12.2011) в период с 29.12.2011 по 16.09.2012, условия в п.7. Договора присоединения о предоставлении Банку права безакцептного списания денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, за услуги по подключению к СЭД, регистрации сертификатов ключей проверки ЭП, приобретению дополнительных опций по повышению уровня информационной безопасности, за иные услуги, связанные с предоставлением доступа к СЭД, платы за обслуживание банковских счетов Клиента в СЭД в соответствии с Тарифами Банка, считаются заявлением Клиента о заранее данном акцепте плательщика, т.е. условием предоставления Клиентом предварительного согласия на списание со счетов Клиента денежных средств по распоряжению Банка в сумме и на условиях, указанных в Тарифах Банка.

## **9. Изменения и дополнения в Правила и в Тарифы Банка**

9.1. Внесение изменений и дополнений в Правила и в Тарифы Банка осуществляется Банком в одностороннем порядке с соблюдением условий и порядка, установленных настоящими Правилами.

9.2. Изменения и дополнения в Правила утверждаются Правлением Банка, после чего текст изменений и дополнений в Правила (или текст Правил в новой редакции) размещается на официальной странице Банка в сети Интернет не менее чем за 10 календарных дней до их вступления в силу.

В целях повышения уровня информационной безопасности внесение изменений и дополнений в состав и/или порядок использования дополнительных опций, предлагаемых Банком Клиентам для повышения уровня информационной безопасности при работе в СЭД, может осуществляться до момента внесения изменений и дополнений в Правила (Приложение №20 к Правилам) и до момента утверждения текста изменений и дополнений в Правила Правлением Банка при условии размещения описания предлагаемых дополнительных опций на официальной странице Банка в сети Интернет.

9.3. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Правилам до вступления в силу изменений и дополнений, для Клиента устанавливается обязанность самостоятельно получать информацию о возможных изменениях и дополнениях Правил посредством официальной страницы Банка в сети Интернет.

9.4. Лица, вновь присоединяющиеся к настоящим Правилам, не вправе ни при каких обстоятельствах ссылаться на редакцию правил, которая действовала до даты их присоединения к Правилам.

9.5. Банк может направлять Участникам СЭД сообщения по СЭД о внесении изменений и дополнений в Правила.

9.6. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть в связи с применением, нарушением, толкованием настоящих Правил, признанием недействительными настоящих Правил или их части,

стороны будут стремиться разрешить, используя механизмы согласительного урегулирования споров и разногласий.

9.7. Внесение изменений и дополнений в Тарифы Банка осуществляется Банком в порядке, предусмотренном в Банке для внесения изменений и дополнений в Тарифы Банка.

9.8. В случае несогласия с применением новых Тарифов и/или с изменениями в Тарифах, с изменениями в Правилах Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящих Правил и расторгнуть Договор присоединения.

## **10. Прекращение действия настоящих Правил**

Настоящие Правила прекращают свое действие для Клиента в связи с расторжением Договора присоединения.

Расторжение Договора присоединения с конкретным Клиентом производится в соответствии с п. 4.5. Правил.

Договора присоединения прекращается в отношении конкретного Клиента в дату прекращения договора банковского счета (при отсутствии иных действующих договоров банковского счета с Клиентом или иных договоров, предусматривающих обмен информацией по СЭД).

Основанием для прекращения Договора присоединения является исключение записи о Клиенте из Единого государственного реестра юридических лиц или из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Прекращение действия настоящих Правил не влияет на юридическую силу и действительность электронных документов, которыми Банк и Клиенты обменивались до прекращения действия настоящих Правил.

## **11. Ответственность**

11.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

11.2. Банк несет ответственность за несвоевременное исполнение расчетных ЭД и иных поручений Клиента, должным образом переданных по СЭД, в порядке, определенном действующим законодательством.

11.3. Банк не несет ответственности за повторную ошибочную передачу Клиентом расчетных ЭД.

11.4. Банк не несет ответственности за неисполнение расчетных ЭД Клиента, если исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил, а также условий иных заключенных между Клиентом и Банком соглашений (договоров), в том числе, если проверка подлинности ЭП в ЭД дала отрицательный результат.

11.5. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из Правил, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор), включая, но не ограничиваясь стихийными бедствиями, военными действиями, забастовками, законодательными и правительственными ограничениями и запрещениями.

11.6. Банк не несет ответственности за недостатки в работе СЭД, вызванные неудовлетворительным качеством каналов связи, обусловленным действиями третьих лиц.

11.7. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае несоблюдения Клиентом конфиденциальности информации и не может гарантировать тайну передаваемой информации в случае передачи Клиентом своих ключей ЭП третьему лицу.

11.8. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами ключей ЭП Клиента, авторизационных данных Клиента, если такое использование произошло после передачи Клиентом своих ключей ЭП третьему лицу или без ведома Клиента (представителя Клиента), и/или в результате нарушения Клиентом (несоблюдения Клиентом) условий хранения и использования авторизационных данных, ключей ЭП, и/или в результате несоблюдения (нарушения) Клиентом Требований информационной безопасности при работе в СЭД.

Банк не несет ответственности за ущерб, если информация об операциях с использованием СЭД, станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования.

11.9. Банк не несет ответственности за принятие к исполнению подложных и недостоверных платежных документов, если в результате контроля подлинности ЭП Банк не мог установить их недостоверность или подложность.

11.10. Банк не несет ответственности за временное отсутствие у Клиента доступа к средствам связи, обеспечивающим информирование об операциях с использованием СЭД, за сбои, аварии и перегрузки в работе сетей телефонной связи; за сбои и задержки в работе операторов телефонной связи,

в том числе вызванные использованием Клиентом подвижной радиотелефонной связи в роуминге (т.е. за пределами сети связи оператора подвижной радиотелефонной связи), а также связанные с этим убытки Клиента.

11.11. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в результате блокирования СЭД.

11.12. Банк не несет ответственности за убытки Клиента и/или третьих лиц в результате невозможности использования СЭД независимо от оснований такой невозможности.

11.13. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате непредоставления Клиентом Банку достоверной информации, в том числе в случае ее изменения, для информирования Клиента об операциях, совершенных с использованием СЭД.

11.14. В случае возникновения споров о наличии и/или подлинности ЭП бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с наличием ЭП и/или подлинностью ЭП соответственно.

11.15. В случае возникновения споров о факте внесения изменений в электронное сообщение после его подписания ЭП бремя доказывания лежит на Стороне, утверждающей, что в данное сообщение были внесены изменения.

11.16. В случае возникновения споров о факте получения одной из Сторон какого-либо электронного сообщения, подписанного ЭП, бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с фактом получения электронного сообщения, подписанного ЭП.

11.17. В случае возникновения между Сторонами споров, связанных с использованием ЭП, Банк использует программное обеспечение, которое использовалось при формировании ЭП и используется для его проверки, и выносит свое решение о подлинности ЭП. Клиент вправе оспорить данное решение в судебном порядке.

## **12. Список приложений, являющихся неотъемлемой частью Правил**

- |                |   |
|----------------|---|
| Приложение 1.  | Требования информационной безопасности при работе в СЭД   |
| Приложение 2.  | Анкета Клиента, планирующего использовать СЭД   |
| Приложение 3.  | Заявление об использовании одного рабочего места в СЭД  |
| Приложение 4.  | Договор присоединения   |
| Приложение 5.  | Заявление на подключение счетов / Уведомление о подключении   |
| Приложение 6.  | Заявление на отказ от использования СЭД / Уведомление о прекращении электронного документооборота           |
| Приложение 7.  | Уведомление о блокировании работы в СЭД   |
| Приложение 8.  | Уведомление о возобновлении работы в СЭД  |
| Приложение 9.  | Уведомление об утрате электронного средства платежа   |
| Приложение 10. | Заявление на регистрацию уполномоченных представителей Клиента для работы в СЭД                             |
| Приложение 11. | Акт приема – передачи   |
| Приложение 12. | Акт о начале работы в СЭД   |
| Приложение 13. | Формирование ключа ЭП и регистрация сертификата ключа проверки ЭП   |
| Приложение 14. | Порядок разбора конфликтной ситуации по определению подлинности электронной подписи в электронном документе |
| Приложение 15. | Заявление о способе информирования о совершении операций  |
| Приложение 16. | Заявление на установку СЭД  |
| Приложение 17. | Акт о переносе сроков установки СЭД   |
| Приложение 18. | Акт о выполнении технических работ  |
| Приложение 19. | Заявление на новый вид СЭД  |
| Приложение 20. | Дополнительные опции для повышения уровня информационной безопасности при работе в СЭД                      |
| Приложение 21. | Заявление о дополнительных опциях по повышению уровня информационной безопасности                           |
| Приложение 22. | Заявление на получение Сертификата ключа проверки ЭП в бумажном виде  |



### **Требования информационной безопасности при работе в СЭД**

1. Клиент подтверждает, что до заключения Договора присоединения проинформирован Банком об условиях использования СЭД, в т.ч. об ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования СЭД.
2. С целью исключения возможности хищения персональной и/или ключевой информации третьими лицами, а также несанкционированного доступа третьих лиц к счету (счетам) и хищения денежных средств Клиент обязан:
  - обеспечить работу с ключами ЭП только тем сотрудникам, которые имеют навык работы на персональном компьютере и которые ознакомлены с настоящими требованиями информационной безопасности;
  - установить СЭД на рабочее место, оборудованное лицензионным, регулярно обновляемым программным обеспечением (включая операционную систему, средства защиты);
  - установить на рабочее место актуальное антивирусное программное обеспечение и регулярно обновлять вирусные базы данных;
  - производить установку и обновление программного обеспечения только с доверенных источников (рекомендуемых производителем или поставщиком программного обеспечения);
  - установить на компьютер межсетевой экран (брандмауэр, файрвол) с «Белым списком», в котором будут указаны только необходимые адреса (сервер СЭД Банка, сервера обновлений операционной системы, средств защиты, интернет-браузера и других необходимых приложений);
  - исключить возможность разглашения персональной ключевой информации, путем строгого ограничения доступа к ней (хранение электронных носителей ключевой информации в сейфах, организации использования и системы контроля доступа к компьютеру, к электронным носителям и т.д.)
3. В целях обеспечения исполнения обязанностей соблюдения требований информационной безопасности Клиенту необходимо:
  - работу на компьютере производить под ограниченными в правах учетными записями (без прав администратора);
  - отключить функцию «Автоматическое выполнение» для подключаемых к компьютеру внешних носителей (копакт-дисков, флэш-карт и т.д.);
  - с рабочего места, на котором установлена СЭД, организационно и технически запретить посещение сотрудниками Клиента ресурсов сети Интернет, получение сообщений по электронной почте, а также запретить установку и/или использование программного обеспечения, не участвующего напрямую в работе СЭД или в подготовке платежных документов;
  - для хранения ключей ЭП использовать только внешние носители (дискеты, флеш-накопители и т.п.). Ни в коем случае не сохранять ключи ЭП на жестких/сетевых дисках компьютера, в реестре операционной системы. Для хранения внешних носителей с ключами ЭП используйте сейф или иное хранилище, обеспечивающее сохранность ключевой информации;
  - каждый раз, сразу после окончания работы в СЭД и на время перерыва в работе извлекать внешний носитель с ключами ЭП из компьютера;
  - хранить резервную копию ключей ЭП только на внешнем носителе, помещенном в недоступное для посторонних лиц место (сейф).
4. В том случае, если представители Клиента, на которых оформлены ключи ЭП, доверяют кому-либо использовать свои ключи ЭП, то Клиент (руководитель Клиента) несет полную ответственность за соблюдение условий Правил электронного документооборота для корпоративных клиентов Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский», как со своей стороны, так и со стороны лиц, пользующихся ключами ЭП.
5. Осуществляйте информационное взаимодействие с Банком только с использованием средств связи и реквизитов, указанных в документах, получаемых непосредственно в Банке.
6. При эксплуатации СКЗИ недопустимо:
  - подключать к компьютеру с СЭД дополнительные устройства и соединители без соответствующего предписания на возможность их совместного использования;
  - оставлять без контроля рабочее место с СЭД. При кратковременном перерыве в работе необходимо производить блокирование компьютера, разблокирование производить с использованием регулярно обновляемого пароля доступа;
  - вносить какие-либо изменения в программное обеспечение СКЗИ.

7. При утере или компрометации ключей ЭП и/или при обнаружении несанкционированного списания денежных средств со счета Клиента, необходимо незамедлительно уведомить о данном факте Банк способом, указанным в Договоре присоединения.
8. **При увольнении сотрудника, на которого были оформлены ключи ЭП, увольнении сотрудника, имевшего технический доступ к ключам ЭП, незамедлительно заблокировать старые ключи ЭП и предоставить информацию в Банк.**

Помните, что Клиент (представитель Клиента) берет на себя полную ответственность и обязуется самостоятельно обеспечить сохранность, неразглашение и нераспространение ключей ЭП.

При возникновении сомнений в авторстве почтовых сообщений, полученных от лиц технической поддержки или иных подразделений Банка, технической поддержки иных организаций, сообщений государственных органов, незнакомых контрагентов, **ни в коем случае не открывать вложенные в письмо материалы и не переходить по ссылкам, указанным в письме.**

В случае невыполнения Клиентом и/или сотрудниками Клиента Требований информационной безопасности при работе в СЭД Банк не несет ответственности за несанкционированное списание денежных средств со счета Клиента (принятия поручения от неуполномоченного лица, в результате которого у Клиента возникли убытки).

Ознакомлен:

МП \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись и ФИО руководителя Клиента

«\_\_»\_\_\_\_\_20\_\_

к Правилам электронного документооборота для корпоративных клиентов Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский»

### Анкета Клиента, планирующего использовать СЭД

1. Наименование Клиента: \_\_\_\_\_  
 2. Планируем установить:  Интернет-Клиент  Банк-Клиент  
 Планируем приобрести лицензию КриптоПро:  в Банке «Снежинский» АО  самостоятельно  
 3. Подключаемые к СЭД счета: \_\_\_\_\_

4. Ответьте на вопросы	да	нет
4.1. Вы ознакомились с возможными рисками и угрозами при работе в СЭД и обязуетесь ознакомить с ними сотрудников организации, которые будут работать в СЭД?		
4.2. Есть ли в организации штатная служба автоматизации и/или информационной безопасности, в которой числится один или более сотрудников?		
4.3. Вы знаете о повышенных требованиях безопасности к рабочему месту, на которое будет установлена СЭД?		
4.4. Планируете ли вы установку СЭД на одно рабочее место для работы разных организаций из числа клиентов Банка «Снежинский» АО?		

5. Какими основными способами информирования об операциях по списанию денежных средств со счета будете пользоваться в процессе работы в СЭД:

Основные способы информирования	по всем операциям	по операциям сверх указанной суммы, руб.	Отказываюсь от информирования (заполняется словом «отказываюсь»)
5.1. Информирование в виде СМС-сообщений			
5.2. Информирование в виде сообщений по электронной почте			

*Примечания:*

- Настоятельно рекомендуем выбрать хотя бы один способ информирования «по всем операциям».
- При отказе от всех основных способов информирования Банк вправе отказаться от заключения Договора присоединения.

6. Какими опциями для повышения уровня информационной безопасности будете пользоваться (при наличии технической возможности их предоставления Банком на момент установки):

Опции для повышения уровня информационной безопасности	да	нет
6.1. Считыватель смарт-карт SafeTouch (с соответствующей лицензией КриптоПро)		
6.2. Токен (с соответствующей лицензий «КриптоПро» )		
6.3. Фильтрация трафика по MAC - адресу /только для СЭД: Интернет-Клиент/ При выборе ответа «Да» укажите допустимые MAC-адреса: _____		

7. Вы согласны ограничить максимальный размер одного перевода денежных средств (одного платежного документа), совершаемого дистанционным образом:  да  нет

Если ответ «да», то укажите сумму в рублях, начиная с которой дистанционный платеж не возможен:

\_\_\_\_\_

8. Вы согласны на дополнительное подтверждение одного перевода денежных средств (одного платежного документа), совершаемого дистанционным образом путем введения дополнительного кода подтверждения, получаемого по СМС:  да  нет

Согласны ли Вы на дополнительное подтверждение одного перевода денежных средств (одного платежного документа), совершаемого дистанционным образом путем введения дополнительного кода подтверждения, с карты сеансовых ключей:  да  нет







5.2. для осуществления обмена информацией с Банком в рамках:

Наименование договора, в рамках которого осуществляется обмен информацией	Реквизиты договора
	№ _____ от _____

с регистрацией сертификатов ключей проверки ЭП для следующих представителей Клиента:

\_\_\_\_\_  
/ФИО представителей Клиента/

6. Клиент уведомляет Банк, что доступ к СЭД ему необходим в следующей комплектации:

6.1.  Интернет-Клиент  Банк-Клиент

6.2. Лицензия «КриптоПро»:  приобретается в Банке  приобретается Клиентом самостоятельно

6.3. Дополнительное подтверждение платежных документов:

6.3.1. Сумма в рублях, начиная с которой необходимо дополнительное подтверждение:

15000руб.,  50000 руб.,  100000 руб.  300000 руб.  500000 руб.

доп. подтверждение всех платежей

6.3.2. Подтверждение осуществляется путем введения дополнительного кода подтверждения с карты сеансовых ключей:  да  нет

Подтверждение осуществляется путем введения дополнительного кода подтверждения, получаемого по СМС:  да (№ телефона для получения кода \_\_\_\_\_)  нет

6.3.3. Отказываюсь от дополнительного подтверждения: \_\_\_\_\_

/заполняется «отказываюсь»/

6.4. Дополнительные опции по повышению уровня информационной безопасности и иная информация (предоставляется при наличии технической возможности на момент установки):

\_\_\_\_\_  
/При необходимости организации фильтрации по MAC-адресу, в получении считывателя смарт карт SafeTouch, токенов, установки СЭД на несколько рабочих мест - указывается необходимая информация./

7. Расчеты по договору

7.1. Клиент осуществляет оплату услуг Банка по подключению к СЭД, регистрации сертификатов ключей проверки ЭП, приобретение дополнительных опций по повышению уровня информационной безопасности, за иные услуги, связанные с предоставлением доступа к СЭД:

путем предоставления настоящим предварительного согласия (заранее данного акцепта плательщика) на списание денежных средств со счета(ов) Клиента, указанного(ых) в п.5.1. настоящего Договора, открытого(ых) в Банке, по распоряжению Банка в сумме и на условиях, указанных в Тарифах Банка.

путем перечисления денежных средств Банку в соответствии с Тарифами Банка по реквизитам, предоставленным в Банке или размещенным на сайте Банка, способами, предусмотренными законодательством РФ,

7.2. Стороны договорились, что плату за обслуживание каждого банковского счета Клиента в СЭД, а также плату за информирование об операциях по списанию денежных средств со Счета, совершаемых по СЭД, Банк взимает в соответствии с Тарифами Банка в порядке и на условиях Договора банковского счета (ов), указанного(ых) в п.5.1. настоящего Договора, с соответствующего банковского счета Клиента. Клиент предоставляет предварительное согласие (заранее данный акцепт плательщика) на списание денежных средств по распоряжению Банка за оказание услуг на условиях и в сумме, определяемых Тарифами Банка, со счетов Клиента, указанных в п.5.1. или иных счетов, на условиях Договора банковского счета, указанного в п.5.1. настоящего Договора.

В случае отсутствия на банковском счете Клиента денежных средств, оплата может быть произведена Клиентом с иного расчетного счета, или иным предусмотренным законодательством способом.

7.3. Стороны договорились, что плату за информационный обмен данными по договорам, указанным в п.5.2., Банк взимает в соответствии с Тарифами Банка в порядке и на условиях Договоров, указанных в п.5.2.

8. Клиент подтверждает, что ему известно, что в случае утраты электронного средства платежа, в т.ч. в случае компрометации ключей ЭП, авторизационных данных для входа в СЭД и (или) в случае использования СЭД без согласия Клиента, подозрении на использование СЭД без согласия Клиента, - Клиент обязан **незамедлительно позвонить в Единую справочную службу Банка для передачи Уведомления об утрате электронного средства платежа по телефонам, работающим круглосуточно: 8-800-755-05-05 (звонок бесплатный по РФ); (351)245-33-33 (звонок тарифицируется оператором связи, номер действует независимо от места нахождения абонента).**

Клиент подтверждает, что ему известно, что иные способы информирования Банка (т.е. отличные от звонка в Единую справочную службу) об утрате электронного средства платежа и (или) использовании СЭД без согласия Клиента, подозрении на использование СЭД без согласия Клиента, компрометации

ключей ЭП - не являются надлежащими способами информирования Банка об утрате электронного средства платежа и /или об его использовании без согласия Клиента, и могут рассматриваться Банком в течение 30 календарных дней (или 60 календарных дней в случае использования СЭД для осуществления трансграничного перевода денежных средств).

9. Клиент подтверждает, что информировать Клиента о совершении операций, проведенных Клиентом по Счету с использованием СЭД, необходимо путем отправки СМС-сообщения и/или сообщения по электронной почте, по реквизитам, указанным в п.5.1. Договора, и начиная с суммы, указанной в п.5.1. Договора. Клиент гарантирует, что указанные номера сотовых телефонов зарегистрированы в РФ, позволяют осуществлять прием СМС-сообщений с коротких номеров, что указанные сотовые телефоны будут находиться в работоспособном состоянии и в зоне приема сотового оператора связи в период действия Договора присоединения.

10. Клиент уведомляет Банк, что согласен получать Уведомление о блокировании работы в СЭД, Уведомление о возобновлении работы в СЭД, уведомление (письмо) Банка об отказе от Правил в случаях, предусмотренных Правилами, сообщения Банка информационного характера любым из следующих способов:

- по СЭД;
- по телефону мобильной связи и/или адресу электронной почты, указанным в п.5.1. Договора и/или сообщенным Клиентом в Банк в качестве контактных данных Клиента;
- через уполномоченного представителя Клиента;
- почтой по последнему известному Банку почтовому адресу Клиента;

11. Клиент уведомляет Банк, что согласен получать запросы Банка о подтверждении возобновления исполнения распоряжения на списание или зачисление денежных средств любым из следующих способов:

- по СЭД;
- по телефону мобильной связи и/или адресу электронной почты, указанным в п.5.1. Договора и/или сообщенным Клиентом в Банк в качестве контактных данных Клиента;

- по телефону контактного и/или уполномоченного лица:

\_\_\_\_\_  
/указывается ФИО и телефон/

12. Клиент подтверждает, что **все сотрудники Клиента, которые будут допущены к работе в СЭД ознакомлены с Требованиями информационной безопасности при работе в СЭД** (Приложение № 15 к Правилам).

13. Клиент подтверждает, что все сотрудники Клиента, которые будут допущены к работе в СЭД, уведомлены о том, что при установке Клиентом пароля на вход в СЭД и отсутствии возможности у Клиента самостоятельно ввести установленный пароль на рабочем месте Клиента, возобновление работы в СЭД возможно лишь путем нового подключения Клиента к СЭД без восстановления данных, хранящихся в СЭД на рабочем месте Клиента. Данный пункт договора действует только в отношении системы Банк-Клиент.

14. Клиент подтверждает, что на следующий рабочий день после дня расторжения Договора присоединения, инсталляционный комплект, полученный из Банка для целей осуществления электронного документооборота в рамках СЭД, и ключи ЭП, а также их копии в бумажном и электронном виде будут уничтожены, а средства защиты информации возвращены в Банк по акту приема-передачи.

15. Настоящий Договор составлен в двух равнозначных экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

16. Реквизиты Сторон

Банк:

Банк «Снежинский» АО

Офис:

Реквизиты

подписи сторон

Клиент:

\_\_\_\_\_

реквизиты

подписи сторон

*Примечания по содержанию Договора присоединения:*

1. В п.5.1. Договора присоединения (а также иных Приложения к Правилам ЭДО в пунктах, в которых указывается информация для информирования Клиента об операциях) могут быть указаны несколько счетов Клиента, при указании телефона мобильной связи, при необходимости указывается сумма денежных средств, начиная с которой осуществляется СМС-информирование, или сумма денежных средств, начиная с которой осуществляется информирование на электронную почту.



*2.Пункты 5.2., 7.3. при отсутствии в них заполняемой информации могут быть исключены из текста Договора присоединения*

*3. В зависимости от того, каким образом Клиент планирует оплачивать услуги Банка, связанные с подключением к СЭД, регистрацией сертификатов ключей ЭП, иных услуг, связанных с предоставлением доступа к СЭД, работой в СЭД и обслуживанием банковских счетов (оплачивать платежными документами, предоставлять Банку предварительное согласие (заранее данный акцепт плательщика) на списание денежных средств со Счета по распоряжению Банка, оплачивать услуги Банка по согласованию с Банком иными предусмотренными законодательством способами, производить оплату услуг Банка с разных банковских счетов Клиента или с одного банковского счета Клиента и т.д.), пункт 7. Договора присоединения может быть сформулирован в иной редакции по согласованию между Банком и Клиентом. Например, в п.7.1. может быть указан иной счет, открытый в Банке, или один из нескольких счетов, указанных в п.5.1. Договора.*

*4. В п.10 Договора присоединения по согласованию между Банком и Клиентом способы получения / передачи информации между Банком и Клиентом могут изменяться, дополняться.*

**Заявление на подключение счетов**  
(приложение к Договору присоединения № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент \_\_\_\_\_ в лице  
(полное наименование)

\_\_\_\_\_, действующего на основании  
(должность, ФИО)

\_\_\_\_\_ уведомляет Акционерное общество Банк  
(документ-основание)

конверсии «Снежинский» (далее – Банк), что на основании Договора присоединения № \_\_\_\_\_ от  
«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (далее – Договор присоединения) к Правилам электронного документооборота для  
корпоративных клиентов Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» (далее – Правила), необходимо:

1. подключить к СЭД следующие банковские счета Клиента (включить банковские счета Клиента в п.5.1 Договора  
присоединения):

Банковский счет, Договор банковского счета, на основании которого открыт соответствующий счет:	Данные для информирования Банком Клиента об операциях по списанию денежных средств со Счета, совершаемых по СЭД. Данные о сумме, начиная с которой необходимо информирование, руб. (при установлении пороговой суммы). При отказе Клиента указать данные для информирования Банк вправе отказать в заключении Договора присоединения и/или заблокировать СЭД	
	Адрес электронной почты	Номер телефона мобильной связи
□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ № _____ от _____		

1.1.  с регистрацией сертификатов ключей проверки ЭП для следующих представителей Клиента:

\_\_\_\_\_/ФИО представителя Клиента/ \_\_\_\_\_/ФИО представителя Клиента/

1.2.  без дополнительной регистрации сертификатов ключей проверки ЭП

2. начать обслуживание в СЭД (обмен информацией) по договорам, заключенным между Банком и Клиентом  
(включить договоры в п.5.2 Договора присоединения):

Наименование договора, в рамках которого осуществляется обмен информацией	Реквизиты договора	Дата, начиная с которой возможен электронный документооборот <i>заполняется сотрудником Банка</i>
	№ _____ от _____	«_____» _____ 20__

2.1.  с регистрацией сертификатов ключей проверки ЭП для следующих представителей Клиента:

\_\_\_\_\_/ФИО представителя Клиента/

2.2.  предоставив право подписи электронных документов при осуществлении обмена информацией без  
дополнительной регистрации сертификатов ключей проверки ЭП:

\_\_\_\_\_/ФИО представителя Клиента/

3. Клиент соглашается, что плату за работу с использованием СЭД Банк взимает согласно п.7 Договора  
присоединения в соответствии с Тарифами Банка.

**Клиент:**  
реквизиты  
подписи, МП

**Отметки Банка**

Заявление принято «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

подпись \_\_\_\_\_ ФИО  
уполномоченного сотрудника Банка

**Уведомление о подключении**

Электронный документооборот по счетам (договорам), указанным в Заявлении, возможен, начиная с  
даты, проставленной в Заявлении.

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись \_\_\_\_\_ ФИО  
уполномоченного сотрудника Банка

**Заявление на отказ от использования СЭД (блокирование работы в СЭД)**

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент \_\_\_\_\_ в лице  
(полное наименование)

\_\_\_\_\_, действующего на основании  
(должность, ФИО)

\_\_\_\_\_ уведомляет Акционерное общество Банк  
(документ-основание)

конверсии «Снежинский» о том, что Клиент:

отказывается от использования электронного документооборота в полном объеме (по всем банковским счетам Клиента и договорам, заключенным между Клиентом и Банком) с расторжением Договора присоединения №\_\_\_ от \_\_\_\_\_

в связи с переходом на использование другого вида СЭД отказывается от использования:  
 Банк-Клиент  Интернет-Клиент  
без расторжения Договора присоединения.

отказывается от использования дополнительных опций для повышения информационной безопасности: \_\_\_\_\_

отказывается от использования дополнительного подтверждения платежного документа:  
 \_через код по СМС  \_путем введения кода с карты сеансовых ключей

блокирует использование электронного документооборота по следующим счетам Клиента:

Банковский счет, который необходимо отключить от СЭД:	Дата, начиная с которой электронный документооборот по данному счету невозможен / заполняется сотрудником Банка /
□□□□□□□□□□□□□□□□□□	

блокирует использование электронного документооборота по следующим договорам:

Договор	Дата, начиная с которой электронный документооборот невозможен / заполняется сотрудником Банка /
№___ от _____	

Клиент уведомлен, что Банк в течение периода времени, когда работа Клиента по счету в СЭД заблокирована, вправе не осуществлять направление Клиенту уведомлений об операциях по списанию денежных средств, проведенных по счету.

**Клиент:**  
реквизиты  
подписи, МП

*Отметки Банка*

Заявление принято «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
подпись ФИО  
уполномоченного сотрудника Банка

**Уведомление о прекращении (блокировании) электронного документооборота**

Договор присоединения №\_\_\_ от \_\_\_\_\_ расторгнут с «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
 Электронный документооборот между Банком и Клиентом по указанным в настоящем Заявлении банковским счетам Клиента (по договорам) прекращается, начиная даты, проставленной в Заявлении.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
подпись ФИО  
уполномоченного сотрудника Банка

в Банк «Снежинский» АО

### Уведомление о блокировании работы в СЭД

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Обмен документами по СЭД между Акционерным обществом Банк конверсии «Снежинский» и  
Клиентом \_\_\_\_\_

(полное наименование Клиента)

блокируется с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ \_\_\_\_\_ часов \_\_\_\_\_ минут:

в полном объеме (по всем банковским счетам Клиента и всем договорам);

по следующим счетам Клиента с сохранением возможности получать выписки по счету:

□□□□□□□□□□□□□□□□□□  
□□□□□□□□□□□□□□□□□□

по следующим счетам Клиента без сохранения возможности получать выписки по счету:

□□□□□□□□□□□□□□□□□□  
□□□□□□□□□□□□□□□□□□

по следующим договорам, заключенным с Клиентом:

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

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

\_\_\_\_\_

Основание: \_\_\_\_\_

Банк в течение периода времени, когда работа Клиента по счету в СЭД заблокирована, вправе не осуществлять направление Клиенту уведомлений об операциях по списанию денежных средств, проведенных по счету.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись                      ФИО  
уполномоченного сотрудника Банка

Уведомление о блокировании работы в СЭД может включать информацию только о конкретном варианте блокирования или быть оформлено Банком в иной форме.



в Банк «Снежинский» АО

**Уведомление об утрате электронного средства платежа**

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии с Правилами электронного документооборота для корпоративных клиентов Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» и Договором присоединения №\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ Клиент \_\_\_\_\_

(полное наименование Клиента)

подтверждает, что «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года \_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин. /дата, время звонка/ представитель Клиента \_\_\_\_\_ /Ф.И.О звонившего/, устным сообщением с телефона \_\_\_\_\_ /номер телефона с которого поступил звонок/ уведомил Банк «Снежинский» АО:

о необходимости заблокировать счет (счета) Клиента:

№ \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_

о компрометации ключей ЭП, выданных представителям Клиента

об обнаружении несанкционированных Клиентом переводов, отраженных по счету Клиента

\_\_\_\_\_

Сотрудником единой справочной службы Клиенту сообщено:

Идентификационный № Уведомления \_\_\_\_\_

Дата и время получения Банком Уведомления \_\_\_\_\_

**Клиент уведомлен**, что настоящее Уведомление расценивается Банком как уведомление об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента согласно п.5. статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе».

**Клиент уведомлен**, что для разблокирования счета руководителю Клиента (уполномоченному представителю) необходимо лично обратиться в офис Банка по месту обслуживания счета.

**Клиент уведомлен**, что в случае уведомления Клиентом Банка об обнаружении несанкционированных Клиентом переводов, отраженных по счету Клиента, Банк вправе сообщать о таких инцидентах в Банк России, правоохранительным органам и в иные организации, получающие такую информацию согласно законодательству РФ.

**Клиент:**

реквизиты

подписи, МП

Отметки Банка

Заявление принято «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись                      ФИО  
уполномоченного сотрудника Банка



## Акт приема – передачи

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

Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» (далее – Банк) в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ (далее – Клиент) в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Акт приема – передачи о нижеследующем:

На основании Договора присоединения № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ к Правилам электронного документооборота для корпоративных клиентов Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» Банк передает, а Клиент принимает

- авторизационные данные для входа в СЭД на бумажном носителе,
- инсталляционный комплект для установки программного обеспечения,
- лицензию на СКЗИ *КриптоПро* № \_\_\_\_\_ на срок действия Договора присоединения,
- карты сеансовых ключей для дополнительного подтверждения в количестве \_\_\_\_\_ шт.
- считыватель SafeTouch в количестве \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) шт. на срок действия Договора присоединения,
- смарт-карты к считывателю SafeTouch в количестве \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) шт. на срок действия Договора присоединения,
- токены в количестве \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) шт.,
- \_\_\_\_\_ .

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон и является неотъемлемой частью Договора присоединения № \_\_\_\_\_ от "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент уведомлен, что документация по работе в СЭД, требования по информационной безопасности, информация об актуальных угрозах при работе в СЭД размещена на сайте Банка.

Банк передал  
\_\_\_\_\_/ФИО/  
Подпись уполномоченного сотрудника Банка

Клиент принял  
\_\_\_\_\_/ФИО/  
Подпись уполномоченного представителя Клиента

Примечания по содержанию Акта приема-передачи:

1. В Акте могут не указываться средства защиты информации, которые не передаются Клиенту на практике (могут отсутствовать незаполненные строки).
2. Акт по аналогичной форме может быть составлен для случая, когда средства защиты информации возвращаются от Клиента Банку (для возврата Клиентом Банку лицензии на СКЗИ акт не оформляется).



Акт о начале работы в СЭД

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

Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» (далее – Банк) в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ (далее – Клиент) в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Акт к Договору присоединения № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ (далее - Договор присоединения) к Правилам электронного документооборота для корпоративных клиентов Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» о нижеследующем:

1. Клиент ознакомлен с условиями использования СЭД, Требованиями информационной безопасности при работе в СЭД, случаями повышенного риска при использовании СЭД.
2. На \_\_\_\_\_ рабочее(их) место Клиента установлена СЭД \_\_\_\_\_, в т.ч.  
 Клиент самостоятельно произвел установку инсталляционного комплекта  
 Клиент произвел добавление нового уполномоченного представителя Клиента, которому дано право подписи электронных документов  
 Банк произвёл установку и настройку программных средств СЭД на рабочем месте Клиента в помещении Клиента.  
 Банк произвёл установку и настройку программных средств СЭД в помещении Банка.
3. Банк и Клиент провели пробные сеансы получения и передачи информации по СЭД.
4. Клиент провел регистрацию сертификатов ключей проверки ЭП на своем рабочем месте.
5. Банк провел ознакомительный инструктаж представителя Клиента по эксплуатации СЭД.
6. Банк и Клиент установили, что срок начала осуществления электронного документооборота между Банком и Клиентом возможен с «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года (дата заполняется Банком после принятия подписанного Клиентом Акта).

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон и является неотъемлемой частью Договора присоединения.

Банк  
\_\_\_\_\_/ФИО/  
Подпись уполномоченного сотрудника Банка

Клиент  
\_\_\_\_\_/ФИО/  
Подпись уполномоченного представителя Клиента

*Примечание по оформлению Акта о начале работы в СЭД для клиентов, которые на момент подписания Договора присоединения уже осуществляют работу в системе Банк-Клиент и/или Интернет-Клиент на основании ранее заключенного дополнительного соглашения к договору банковского счета:*

- считается, что Клиент самостоятельно произвел установку инсталляционного комплекта;
- в качестве даты начала осуществления электронного документооборота между Банком и Клиентом (п.б. акта) указывается дата подписания Договора присоединения.

### Формирование ключа ЭП и регистрация сертификата ключа проверки ЭП

№ п/п	Этапы работы	Исполнитель
1	<p>Генерация ключа ЭП физическим лицом – представителем Клиента. Создание в СЭД электронного запроса на регистрацию сертификата ключа проверки ЭП в соответствии с документацией к СЭД.</p> <p>При оформлении электронного запроса Клиент должен проверить идентификационные данные организации и физического лица – владельца ЭП. Обязательными полями являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сокращенное наименование Клиента - согласно выписке из ЕГРЮЛ или ЕГРИП;</li> <li>- место нахождения (для юридических лиц) -согласно выписке из ЕГРЮЛ;</li> <li>- ОГРН или ОГРНИП;</li> <li>- ИНН клиента.</li> </ul> <p>Рекомендуется заполнять СНИЛС владельца ЭП.</p> <p>Инструкция по заполнению электронного запроса размещена на сайте Банка. В случае обнаружения расхождения в идентификационных данных Клиента и/или неполного заполнения данных Банк вправе не принимать электронный запрос к исполнению.</p> <p>В случае использования токенов необходимо предварительно установить на рабочее место Клиента программное обеспечение для токенов (предоставляются Банком в электронном виде в момент передачи инсталляционного комплекта)</p>	Клиент
2	<p>Передача электронного запроса на регистрацию сертификата в Банк в электронном виде. Распечатка запроса на регистрацию сертификата (из программы Банк-Клиент или Интернет-Клиент) на бумажном носителе в одном экземпляре, подписание запроса на регистрацию сертификата физическим лицом, на которое оформляется ключ ЭП, и Клиентом (уполномоченным представителем Клиента); передача запроса на бумажном носителе в Банк.</p>	Клиент
3	<p>Создание сертификата ключа проверки ЭП с установкой срока действия сертификата с учетом срока действия полномочий представителя Клиента (в электронном виде).</p> <p>Регистрация сертификата в Реестре выданных (аннулированных) сертификатов.</p> <p>Отправка сертификата в электронном виде Клиенту (после получения запроса на сертификат на бумажном носителе согласно п.2. данной таблицы).</p> <p>Передача сертификата ключа проверки ЭП на бумажном носителе владельцу сертификата (представителю владельца сертификата), представителю Клиента - по его обращению.</p>	Банк
4	<p>Регистрация сертификата, полученного из Банка в электронном виде, на рабочем месте Клиента.</p>	Клиент
5	<p>Проведение проверочных соединений между Банком и Клиентом.</p>	Банк, Клиент

#### Правила получения Сертификата ключа проверки ЭП в Банке

Банк выдает Сертификаты ключа проверки ЭП на бумажном носителе:

- 1) физическому лицу - владельцу конкретного сертификата;
- 2) физическому лицу, являющемуся представителем владельца конкретного сертификата;
- 3) физическому лицу, являющемуся представителем Клиента – юридического лица, на представителей этого Клиента, на которых оформлялись ключи ЭП.

При выдаче сертификата на бумажном носителе Банк:

- 1) устанавливает личность физического лица, обратившегося к нему за получением сертификата, на основании документа, удостоверяющего личность;

2) получает от представителя Клиента, выступающего от имени Клиента - подтверждение правомочия обращаться за получением сертификата в Банк (при этом доверенность, оформляемая от имени Клиента – юридического лица, может быть оформлена в простой письменной форме; доверенность, оформляемая от имени Клиента индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, должна быть удостоверена нотариально).

### **Порядок разбора конфликтной ситуации по определению подлинности электронной подписи в электронном документе**

Разбор конфликтных ситуаций по определению подлинности электронной подписи в электронном документе в соответствии с действующим законодательством и особенностями формирования самой ЭП требует применения специального программного обеспечения - АРМ Разбора Конфликтных Ситуаций СКЗИ КриптоПРО (далее - АРМ РКС)

При этом факт разбора конфликтной ситуации состоит в доказательстве авторства подписи конкретного электронного документа конкретным ключом ЭП.

Для разбора конфликтной ситуации спорный ЭД выгружается средствами СЭД.

Результатом выгрузки является набор файлов, пригодных для осуществления проверки соответствия электронного документа и ЭП средствами используемой системы криптографической защиты информации:

- файл, содержащий данные ЭД в текстовом представлении;
- файл, содержащий ЭП указанного ЭД в формате СКЗИ КриптоПро.

В случае, если ЭД подписан несколькими ЭП, результатом выгрузки станет набор указанных файлов для каждой ЭП. Имена файлов формируются автоматически.

Сторона, получившая оспариваемый ЭД, предъявляет сертификат открытого ключа проверяемой ЭП.

Проверка подписанного электронного документа включает в себя выполнение следующих действий:

- проверка ЭП электронного документа с использованием каждого сертификата;
- проверка ЭП каждого сертификата, путем построения цепочки сертификатов до сертификата центра сертификации Банка;
- проверка действительности сертификатов на момент создания документа.

При положительной проверке ЭП электронного документа (в протоколе проверки подписи, сформированной программой проверки, указано «ЭП верна») авторство подписи под документом считается доказанным.

Протокол проверки ЭП, формируемый АРМ РКС, подписывается сотрудником Банка, осуществляющим проверку, и руководителем подразделения Банка, отвечающим за информационную безопасность.

**Заявление о способе информирования о совершении операций  
(к Договору присоединения №\_\_\_ от \_\_\_\_\_)**

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент \_\_\_\_\_ в лице

(полное наименование)

\_\_\_\_\_, действующего на основании

(должность, ФИО)

\_\_\_\_\_, сообщает в Акционерное общество Банк

(документ-основание)

конверсии «Снежинский» (далее – Банк) о том, что:

1. Банку необходимо, начиная с «\_\_\_»\_\_\_\_\_ 201\_\_ информировать Клиента о совершении операций, проведенных Клиентом по Счету с использованием СЭД путем отправки СМС-сообщения и/или сообщения по электронной почте, по реквизитам, указанным ниже в таблице:

Банковский счет, Договор банковского счета, на основании которого открыт соответствующий счет:	Данные для информирования Банком Клиента об операциях по списанию денежных средств со Счета, совершаемых по СЭД. Данные о сумме, начиная с которой необходимо информирование, руб. (при установлении пороговой суммы). При отказе Клиента указать данные для информирования Банк вправе отказать в заключении Договора присоединения и/или заблокировать СЭД	
	Адрес электронной почты	Номер телефона мобильной связи
□□□□□□□□□□□□□□□□□□ №_____от_____		

Клиент гарантирует, что указанные номера сотовых телефонов зарегистрированы в РФ, позволяют осуществлять прием СМС-сообщений с коротких номеров, что указанные сотовые телефоны будут находиться в работоспособном состоянии и в зоне приема сотового оператора в период действия Договора присоединения.

Клиент подтверждает, что ему известно, о праве Банка направлять по реквизитам, указанным в настоящем Заявлении, СМС-сообщения и/или сообщения по электронной почте с запросами о подтверждении возобновления исполнения распоряжения на списание или зачисление денежных средств.

2. Клиент подтверждает, что ему известно, что в случае утраты электронного средства платежа в т.ч. в случае компрометации ключей ЭП, авторизационных данных для входа в СЭД и (или) в случае использования СЭД без согласия Клиента, подозрении на использование СЭД без согласия Клиента - Клиент обязан незамедлительно позвонить в Единую справочную службу Банка для передачи Уведомления об утрате электронного средства платежа по телефонам, работающим круглосуточно: **8-800-755-05-05 (звонок бесплатный по РФ); (351)245-33-33** (звонок тарифицируется оператором связи, номер действует независимо от места нахождения абонента).

Клиент подтверждает, что ему известно, что иные способы информирования Банка (т.е. отличные от звонка в Единую справочную службу) об утрате электронного средства платежа и (или) использовании СЭД без согласия Клиента, подозрении на использование СЭД без согласия Клиента, компрометации ключей ЭП - не являются надлежащими способами информирования Банка об утрате электронного средства платежа, и рассматриваются Банком в течение 30 календарных дней (или 60 календарных дней в случае использования СЭД для осуществления трансграничного перевода денежных средств).

**Клиент:**  
реквизиты  
подписи, МП

**Отметки Банка**

Заявление принято «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

подпись \_\_\_\_\_ ФИО \_\_\_\_\_  
уполномоченного сотрудника Банка

в Банк «Снежинский» АО

Заявление на установку СЭД

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии с Правилами электронного документооборота для корпоративных клиентов Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» и Договором присоединения №\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ Клиент \_\_\_\_\_,

(полное наименование Клиента)

в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, уведомляет Банк «Снежинский» АО о том, что необходимо

осуществить установку (переустановку) СЭД на рабочее место Клиента

в помещении Банка;

в помещении Клиента по адресу \_\_\_\_\_

осуществить технические работы (техническая поддержка системы) на рабочем месте Клиента

в помещении Банка;

в помещении Клиента по адресу \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

контактное лицо Клиента \_\_\_\_\_

тел. \_\_\_\_\_

**Клиент:**

*реквизиты*

*подписи, МП*

---

*Отметки Банка*

Заявление принято «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись                      ФИО

уполномоченного сотрудника Банка

---

Акт о переносе сроков установки СЭД

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

Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» (далее – Банк) в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ (далее – Клиент) в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Акт о нижеследующем:

На основании Договора присоединения № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ (далее - Договор присоединения) к Правилам электронного документооборота для корпоративных клиентов Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» Банк уведомляет Клиента о том, что

1. На \_\_\_ рабочем месте Клиента на дату составления настоящего Акта:

- программно-технические средства не соответствуют требованиям, размещенным на сайте Банка;
- установлены программы и/или оборудование, препятствующие установке СЭД;
- Клиентом не организовано подключение к точке доступа СЭД на стороне Банка;
- \_\_\_\_\_.

2. Сотрудник Банка объяснил представителю Клиента о действиях, которые необходимо совершить для осуществления установки СЭД.

3. Банк не произвёл установку и настройку программных средств СЭД.

Срок установки перенесен на «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

/дата заполняется по согласованию Клиента и Банка, может не заполняться в момент подписания Акта/

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон и является неотъемлемой частью Договора присоединения.

Банк  
\_\_\_\_\_/ФИО/  
Подпись уполномоченного сотрудника Банка

Клиент  
\_\_\_\_\_/ФИО/  
Подпись уполномоченного представителя Клиента

Акт о выполнении технических работ

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

Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» (далее – Банк) в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ (далее – Клиент) в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Акт о нижеследующем:

1. На рабочем месте Клиента:

- в помещении Банка  
 в помещении Клиента

на дату составления настоящего Акта в связи с обращением Клиента в течение \_\_\_\_ часов производились технические работы:

---

---

---

2. Сотрудник Банка объяснил представителю Клиента о действиях, которые совершены для возобновления работоспособности СЭД.

3. На дату составления настоящего Акта:

- услуги оказаны в полном объеме, претензий стороны друг к другу не имеют (оплата услуг совершается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка)  
 работоспособность программных средств СЭД не восстановлена. Сотрудник Банка объяснил представителю Клиента о действиях, которые необходимо совершить для восстановления работоспособности СЭД.

---

---

---

4. Настоящий Акт составлен в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон и является неотъемлемой частью Договора присоединения.

Банк  
\_\_\_\_\_/ФИО/  
Подпись уполномоченного сотрудника Банка

Клиент  
\_\_\_\_\_/ФИО/  
Подпись уполномоченного представителя Клиента



### Заявление на новый вид СЭД

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии с Правилами электронного документооборота для корпоративных клиентов Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» Клиент

(полное наименование Клиента)

в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, уведомляет Банк «Снежинский» АО о том, что необходимо:

1. Предоставить Клиенту в рамках действующего Договора присоединения №\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ доступ к новому виду СЭД путем установки системы:

1.1.  Банк-Клиент

1.2.  Интернет-Клиент

2. Предоставить Клиенту дополнительные опции по повышению уровня информационной безопасности и/или дополнительному подтверждению платежей:

2.1. Сумма в рублях, начиная с которой необходимо дополнительное подтверждение: \_

15000руб.,  50000 руб.,  100000 руб.  300000 руб.  500000 руб.

доп. подтверждение всех платежей

Подтверждение осуществляется путем введения дополнительного кода подтверждения с карты сеансовых ключей:  да  нет

Подтверждение осуществляется путем введения дополнительного кода подтверждения, получаемого по СМС:  да № телефона для получения кода \_\_\_\_\_  нет

Отказываемся от дополнительного подтверждения

2.2.  установить размер максимально возможного перевода в СЭД в размере \_\_\_\_\_ руб.

считыватель смарт-карт SafeTouch в количестве \_\_\_\_ штук

получение токенов в количестве \_\_\_\_ штук

лицензия «КриптоПро» в количестве \_\_\_\_ штук

подключение фильтрации трафика по MAC-адресу (идентификация компьютера клиента)

3. Обеспечить для Клиента:

3.1.  осуществление работы в СЭД в порядке, аналогичном порядку работы, совершаемому Клиентом в прежнем виде СЭД, на дату подачи данного Заявления.

3.2.  подключение к новому виду СЭД следующих банковских счетов Клиента

Банковский счет, Договор банковского счета, на основании которого открыт соответствующий счет:	Данные для информирования Банком Клиента об операциях по списанию денежных средств со Счета. Данные о сумме, начиная с которой необходимо информирование, руб. (при установлении пороговой суммы).	
	Адрес электронной почты	Номер телефона мобильной связи
<input type="checkbox"/> _____ № _____ от _____		

с регистрацией сертификатов ключей проверки ЭП для следующих представителей Клиента:

\_\_\_\_\_  
/ФИО представителя Клиента/

без дополнительной регистрации сертификатов ключей проверки ЭП

4. После подписания Акта о начале работы по новому виду СЭД:

Клиент отказывается от использования прежнего вида СЭД без расторжения Договора присоединения

Клиент продолжает использовать прежний вид СЭД в рамках Договора присоединения

**Клиент:**

*реквизиты*

подписи, МП

---

Отметки Банка

Заявление принято « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись                      ФИО  
уполномоченного сотрудника Банка

## **Дополнительные опции для повышения уровня информационной безопасности при работе в СЭД**

В целях повышения уровня информационной безопасности при работе в СЭД Банк предлагает Клиентам воспользоваться следующими дополнительными опциями:

### **1. Использование Считывателя смарт-карт SafeTouch**

Считыватель смарт-карт SafeTouch позволяет визуально контролировать основные реквизиты платежных документов перед подписанием их ключом электронной подписи.

Ключи ЭП хранятся на смарт-карте, которая для подписания электронного документа электронной подписью помещается в Считыватель смарт-карт SafeTouch - устройство с дисплеем, на который выводятся основные реквизиты платёжных документов. Подписание электронных документов ключом электронной подписи возможно только в том случае, если на устройстве нажать кнопку подтверждения. SafeTouch блокирует попытки подписания документа удаленным пользователем, который не может физически нажать на кнопку подтверждения операции.

### **2. Использовать токены для хранения ключей ЭП**

#### **2.1. Основные преимущества использования токенов:**

1. Токен с неизвлекаемым ключом обеспечивает безопасность хранения ключей ЭП, так как ключ ЭП никогда не покидает пределы токена, таким образом, скопировать ключ ЭП с токена невозможно.
2. Токен не имеет срока годности и не содержит в себе движущихся (механических устройств) приходящих в негодность со временем.
3. Для использования функций криптографической защиты в токене встроена поддержка криптобиблиотеки СКЗИ, сертифицированная ФСБ.

#### **2.2. Правила эксплуатации и хранения токенов:**

1. Необходимо оберегать токен от воздействия влаги и агрессивных сред, сильных механических воздействий, воздействия высоких и низких температур. При резкой смене температур (перемещении охлажденного токена с мороза в теплое помещение) не рекомендуется использовать токен в течение 3 часов во избежание повреждения токена из-за конденсированной на его электронной схеме влаги.
2. Недопустимо воздействие на токен сильных магнитных, электрических или радиационных полей, высокого напряжения и статического электричества.
3. При подключении токена к компьютеру не прилагайте излишних усилий.
4. Не разбирайте токен.

#### **2.3. Правила обеспечения конфиденциальности информации при работе с токеном:**

1. Не передавайте токен третьим лицам.
2. Установите пароль на токен. Безопасный пароль должен быть длиннее 6 знаков, содержать в себе строчные и прописные буквы, цифры и знаки препинания. Безопасный пароль не должен состоять из символов, находящихся на одной линии на клавиатуре, или состоять из одних цифр. Пароль не должен быть значимым словом (Ваше имя, дата рождения, девичья фамилия жены и т. д.), которое можно легко подобрать или угадать.
3. Извлекайте токен из компьютера после окончания работы в СЭД и уберите его в защищенное место (сейф).

### **3. Фильтрация трафика по MAC-адресу (идентификация компьютера клиента)**

Фильтрация по MAC-адресу позволяет пропускать в СЭД со стороны Клиента трафик только с компьютера, сетевое устройство которого имеет определенный MAC-адрес, приписываемый устройству производителем. Если Клиент включает эту опцию, то при переносе СЭД на другой компьютер он должен предупредить об этом Банк и передать ему MAC-адрес нового сетевого устройства.

Банк вправе предлагать Клиентам использовать иные опции для повышения уровня информационной безопасности при работе в СЭД или иные способы подтверждения операций после размещения информации о них на сайте Банка без внесения изменений в Правила.

**Заявление о дополнительных опциях по повышению уровня  
информационной безопасности**

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии с Правилами электронного документооборота для корпоративных клиентов  
Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» Клиент

\_\_\_\_\_ ,  
(полное наименование Клиента)  
в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, уведомляет Банк «Снежинский» АО  
о том, что необходимо в рамках действующего Договора присоединения №\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_:

1. Подключить дополнительное подтверждение одного перевода денежных средств (одного платежного документа).

Сумма в рублях, начиная с которой необходимо дополнительное подтверждение: \_

15000руб.,  50000 руб.,  100000 руб.  300000 руб.  500000 руб.

доп. подтверждение всех платежей

Подтверждение осуществляется путем введения дополнительного кода с карты сеансовых ключей:

да  нет

Подтверждение осуществляется путем введения дополнительного кода, получаемого по СМС:

да, № телефона для получения кода \_\_\_\_\_  нет

2. Предоставить Клиенту дополнительные опции по повышению уровня информационной безопасности: \_\_\_\_\_

3. Ограничить максимальный размер одного перевода денежных средств (одного платежного документа), совершаемого дистанционным образом, суммой: \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

4. Обновить контактные данные Клиента для получения запросов Банка о подтверждении возобновления исполнения распоряжения на списание или зачисление денежных средств. Считать новыми данными контактного лица (лиц): \_\_\_\_\_

/указывается ФИО и телефон/

5. Отказываемся от дополнительного подтверждения \_\_\_\_\_

6. Отключить для Клиента дополнительные опции по повышению уровня информационной безопасности: \_\_\_\_\_

7.  Убрать ограничение максимального размера одного перевода денежных средств (одного платежного документа), совершаемого дистанционным образом.

**Клиент:**

*реквизиты*

*подписи, МП*

*Отметки Банка*

Заявление принято «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

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

подпись ФИО  
уполномоченного сотрудника Банка

Примечание по содержанию Приложения №21:

При предоставлении Клиентом настоящего заявления для изменения (подключения, отключения) MAC-адреса, MAC-адрес может быть указан в тексте настоящего заявления или определяться Банком в процессе получения документов по СЭД от Клиента

**Заявление на получение Сертификата ключа проверки ЭП  
в бумажном виде**

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии с Правилами электронного документооборота для корпоративных клиентов  
Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский»,

я \_\_\_\_\_ паспорт: \_\_\_\_\_  
(ФИО, данные документа удостоверяющего личность)

являясь владельцем сертификата ключа проверки ЭП для работы в СЭД Клиента

\_\_\_\_\_

(наименование Клиента, номер),

прошу выдать мне сертификат ключа проверки ЭП в бумажном виде.

являясь представителем \_\_\_\_\_

(ФИО владельца сертификата)

который(ая) является владельцем сертификата ключа проверки ЭП для работы в СЭД  
Клиента \_\_\_\_\_

(наименование Клиента, номер),

и действуя на основании доверенности № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

прошу выдать мне сертификат ключа проверки ЭП в бумажном виде.

являясь уполномоченным представителем Клиента \_\_\_\_\_

(полное наименование Клиента, номер)

и действуя на основании \_\_\_\_\_

(указывается документ-основание: доверенность, устав и т.п.)

прошу выдать мне сертификаты ключа проверки ЭП в бумажном виде на следующих лиц:

\_\_\_\_\_  
/ФИО представителя Клиента/

\_\_\_\_\_  
/ФИО представителя Клиента/

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подписи

**Отметки Банка**

Заявление принято «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

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

подпись ФИО  
уполномоченного сотрудника Банка

«\_\_\_\_\_» «\_\_\_\_\_» 20\_\_ Сертификаты в количестве \_\_\_\_\_ шт. переданы Банком лицу, обратившемуся за  
сертификатами

Передал: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

подпись ФИО  
уполномоченного сотрудника Банка

Принял: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

подпись ФИО  
лица, получающего сертификаты

Примечание по содержанию Приложения №22:

При отправке заявления в электронном виде по СЭД или через сайт Банка оно может быть оформлено в  
свободном виде и содержать только указание на лиц, на которых необходимо выдать сертификаты ключа проверки  
ЭП в бумажном виде.