|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение №2 к Приказу №\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_2019г.  **Приложение 4** к Правилам открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента *(юридического лица/ физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)* в ООО КБ «Алтайкапиталбанк»  **ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ** |

1. **Термины, применяемые в Договоре ДБО.**

1.1.Термины применяются в тексте Договора ДБО в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011г. №63-ФЗ « Об электронной подписи»:

«**Система дистанционного банковского обслуживания**» (далее по тексту договора ДБО – Система ДБО) – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью обмена информацией в виде электронных документов, подписанных электронной подписью. Банк предлагает Клиенту для использования «Программа «Интернет-Банк».

«**Программа «Интернет-Банк»** - клиентское приложение, использующее для функционирования только Интернет-браузер и опциональные модули криптозащиты, установленные на клиентской стороне. Предоставляет Клиенту платежный и информационный сервис, доступный в режиме «он-лайн» через сеть Интернет.

«**Электронный документ**» (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронной форме, подписанный (защищенный) ЭП и имеющий равную юридическую силу с аналогичным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенным оттиском печати.

«**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. Стороны используют усиленную неквалифицированную электронную подпись.

**«Усиленная неквалифицированная ЭП» -** ЭП каждой из сторон договора ДБО, соответствующая следующим условиям:

1) ЭП получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП;

2) ЭП позволяет определить лицо, подписавшее ЭД;

3) ЭП позволяет обнаружить факт внесения изменений в ЭД после его подписания;

4) ЭП создается с использованием средств ЭП.

**«Ключ ЭП»** - уникальная последовательность символов для создания ЭП.

«**Ключ проверки электронной подписи»** - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.

«**Активный ключ ЭП Клиента**» - ключ ЭП Клиента, зарегистрированный Банком в Системе ДБО, и используемый Клиентом в текущее время для работы в Системе ДБО. Ключ ЭП Клиента считается активным после подтверждения корректности заполнения Сертификата ключа проверки ЭП.

«**Сертификат ключа проверки электронной подписи**» - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

«**Средства электронной подписи**» - шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций - создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи. Средства ЭП:

- позволяют установить факт изменения подписанного ЭД после момента его подписания;

- обеспечивают практическую невозможность вычисления ключа электронной подписи из электронной подписи или из ключа ее проверки.

- создают ЭП только после подтверждения лицом, подписывающим ЭД, операции по созданию ЭП;

- показывают лицу, подписавшему ЭД, содержание информации, которую он подписывает;

- однозначно показывает, что ЭП создана.

Применяемые средства электронной подписи соответствуют утвержденным стандартам (ГОСТ 28147-89, ГОСТ Р34.10-94, ГОСТ Р34.10-2001) и сертифицированы в соответствии с действующим законодательством РФ.

«**Владелец сертификата ключа проверки ЭП**» (далее - Владелец ЭП**) -** Клиент и уполномоченное Клиентом физическое лицо, действующее от имени юридического лица на основании учредительных документов юридического лица или доверенности, указанное в карточке образцов подписей и оттиска печати, на имя которого выдан сертификат ключа проверки ЭП и который владеет соответствующим закрытым ключом ЭП, позволяющим с помощью средств ЭП создавать свою ЭП в ЭД (подписывать ЭД).

«**Подтверждение подлинности электронной подписи в электронном документе**» - положительный результат проверки соответствующим сертифицированным средством ЭП с использованием сертификата ключа проверки ЭП принадлежности ЭП в ЭД владельцу ЭП и отсутствия искажений в ЭД, подписанном данной ЭП.

«**Корректная электронная подпись Клиента**» – электронная подпись электронного документа Клиента, прошедшая подтверждение подлинности ЭП Клиента в ЭД.

«**Ключ проверки ЭП**» - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП (далее - проверка электронной подписи).

«**Компрометация ключа ЭП**» – утрата, хищение, несанкционированное копирование, передача Закрытого ключа ЭП по каналам связи в открытом виде, любые другие виды разглашения содержания Закрытого ключа ЭП, а так же утрата или повреждение носителей, содержащих ключевую информацию.

«**Блокировочное слово**» – уникальное слово, определяемое Клиентом при регистрации в Системе ДБО, для блокирования работы Клиента по телефонному звонку в Банк. Блокировочное слово оговаривается Клиентом в отдельном *Заявлении «на задание/изменение блокировочного слова»*. *Заявление* Клиент предоставляет в Банк.

«**Спорная ситуация**» - возникновение претензий у сторон в рамках действия настоящего договора, по отправленным и принятым ЭД, корректность которых может быть однозначно установлена по результату проверки ЭП Клиента под ЭД.

**«USB-накопитель» —** запоминающее устройство, использующее в качестве носителя данных микросхемы флэш-памяти и подключаемое к компьютеру по интерфейсу USB.

**«JaCarta ГОСТ» -** сертифицированное уполномоченными государственными органами и обладающее системой криптозащитыперсональное средство формирования ЭП с неизвлекаемым закрытым ключом ЭП, выполненное в виде USB-накопителя.

**MAC-адрес** - это уникальный идентификатор сетевого интерфейса (обычно сетевой карты) для реализации коммуникации устройств в сети на физическом уровне.

Длина MAC-адреса равна 48 битам. MAC-адрес записывается как шесть групп двойных шестнадцатеричных чисел, разделенных символами "-" или ":".

**eToken PASS** - генератор одноразовых паролей. Представляет собой брелок, на экране которого отображается сгенерированный сеансовый ключ при нажатии кнопки на корпусе. Он удобен в применении, не занимает много места, поэтому клиент может носить его с собой. Одноразовые пароли действительны только для одного сеанса аутентификации.

**2. Предмет Договора.**

2.1. При работе в Системе ДБО стороны руководствуются Гражданским кодексом РФ, ФЗ от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №115-ФЗ от 07.08.2001 г., иными правовыми актами, регулирующими отношения сторон при обмене ЭД, а также условиями настоящего договора.

2.2. Банк предоставляет Клиенту доступ к Системе ДБО с целью дистанционного управления счетом/счетами Клиента, открытыми в Банке, и обмена ЭД между Сторонами.

2.3. Для подключения к Системе ДБО Клиенту необходимо иметь доступ в сеть Интернет, а также собственный комплект технического оборудования.

Условия подключения к Системе ДБО, в том числе номер счета/счетов Клиента, отражены в *Заявке «на установку и подключение к Системе ДБО»* (Приложение № 1 к Порядку использования системы дистанционного банковского обслуживания, являющееся его неотъемлемой частью).

Подключение к Системе ДБО дополнительного счета/счетов Клиента в течение действия настоящего договора, осуществляется Банком на основании отдельного *Заявления* Клиента *«о подключении дополнительного счета к обслуживанию в Системе ДБО»* (Приложение № 4 к Порядку использования системы дистанционного банковского обслуживания, являющееся его неотъемлемой частью)*.*

2.4. В Системе ДБО стороны обмениваются следующими ЭД, защищенными ЭП:

- расчетные документы (распоряжения) по переводу денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте;

- извещения о движении средств по счету;

- выписки по счету;

- документы валютного контроля;

- иные информационные документы, электронные реестры и письма.

2.5. ЭД передаются и принимаются с использованием Системы ДБО без их последующего представления на бумажном носителе, за исключением случая, предусмотренного п.6.1.8. настоящего договора.

2.6. Начало работы Клиента в Системе ДБО оформляется *Актом «об установке программного обеспечения»* (Приложение № 2 к Порядку использования системы дистанционного банковского обслуживания, являющееся его неотъемлемой частью).

2.7. Стоимость и порядок оплаты комиссии Банка за доступ и обслуживание Клиента в Системе ДБО устанавливается в Договоре банковского счета.

**3. Условия использования ЭП.**

3.1 ЭП в ЭД Клиента равнозначна собственноручной подписи Клиента в документе на бумажном носителе при одновременном соблюдении следующих условий:

- сертификат ключа проверки ЭП, относящийся к этой ЭП, не утратил силу (действует) на момент проверки или на момент подписания ЭД при наличии доказательств, определяющих момент подписания;

- подтверждена подлинность ЭП в ЭД с помощью средств криптографической защиты информации;

- ЭП используется в соответствии со сведениями, указанными в сертификате ключа проверки ЭП.

3.2. Стороны признают, что ЭД, заверенные ЭП Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченным лицом Клиента и имеющим оттиск печати Клиента в соответствии с Карточкой образцов подписей и оттиска печати, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. ЭД без ЭП Клиента юридической силы не имеют, Банком не рассматриваются и не исполняются.

3.3. При поступлении от Клиента расчетного документа (распоряжения), Банк в автоматическом режиме проверяет только следующие параметры документа - корректность ЭП, соответствие расчетного документа (распоряжения) требованиям Банка России. В случае несоответствия, расчетный документ (распоряжение) Банком не принимается.

При поступлении от Клиента иных ЭД, Банк в автоматическом режиме проверяет только следующие параметры документа – корректность ЭП, соответствие ЭД требованиям Банка и действующего законодательства РФ. В случае несоответствия, ЭД Банком не принимается.

3.4. Стороны признают, что:

- внесение изменений в ЭД после его подписания ЭП дает отрицательный результат подтверждения подлинности ЭП;

- подделка ЭП Клиента (создание корректной ЭП электронного документа от имени Клиента) невозможна без использования закрытого ключа ЭП Клиента.

- ЭД с ЭП Клиента, создаваемые Системой ДБО в Банке, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с Разделом 10 настоящего договора.

3.5. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой ДБО местное время в г.Барнауле. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

**4. Подтверждение подлинности ЭП в ЭД.**

4.1. Процедура подтверждения подлинности ЭП Клиента в ЭД осуществляется в автоматическом режиме средствами ЭП Банка с фиксацией результата проверки электронным способом.

4.2. Введение ключей ЭП Клиента в обращение подтверждается предоставлением в Банк Сертификата ключа проверки ЭП, подписанного уполномоченным лицом Клиента и заверенного оттиском печати в соответствии с Карточкой образцов подписей и оттиска печати Клиента.

Сертификат ключа проверки ЭП должен содержать следующие сведения:

*1) даты начала и окончания срока его действия;*

*2) фамилия, имя и отчество (если имеется) - для физических лиц Индивидуальных предпринимателей;*

*3) наименование и место нахождения - для юридических лиц, фамилия, имя и отчество (если имеется) физического лица,* действующего от имени юридического лица на основании учредительных документов юридического лица или доверенности и указанного в карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента, *или иная информация, позволяющая идентифицировать владельца сертификата ключа проверки электронной подписи;*

*4) ключ проверки электронной подписи;*

*5) наименование используемого средства электронной подписи и (или) стандарты, требованиям которых соответствуют ключ электронной подписи и ключ проверки электронной подписи;*

*6) наименование удостоверяющего центра, который выдал сертификат ключа проверки электронной подписи;*

*7) подписи сторон.*

Сертификат ключа проверки ЭП изготавливается Клиентом в 2-х экземплярах и передается в Банк. После проверки указанных данных один экземпляр Сертификата ключа проверки ЭП с отметкой Банка возвращается Клиенту, второй – остается в Банке.

Прекращение действия ключей ЭП Клиента наступает по истечении срока действия открытого ключа ЭП Клиента, указанного в Сертификате ключа проверки ЭП, либо подтверждается составлением Клиентом *Заявления «об аннулировании ключа ЭП»* *, Заявления «о компрометации ключей ЭП».*

4.3. Клиент может быть владельцем одновременно произвольного количества активных ключей ЭП и самостоятельно устанавливать сроки их замены, но не реже 1 раза в год.

4.4. Уничтожение ключей ЭП Клиента после истечения срока их хранения осуществляется сторонами самостоятельно.

**5. Приостановление и прекращение обмена ЭД.**

5.1. Банк по своей инициативе приостанавливает и прекращает прием и исполнение ЭД Клиента в следующих случаях:

5.1.1. Несоблюдение Клиентом условий договора ДБО, в том числе Требований по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД (Приложение № 5 к Порядку использования системы дистанционного банковского обслуживания, являющееся его неотъемлемой частью);

5.1.2. Окончание срока действия всех активных ключей ЭП Клиента;

5.1.3. Наличие у Банка подозрений на компрометацию ключей ЭП Клиента. При этом Банк принимает необходимые меры к незамедлительному уведомлению Клиента о приостановлении приема и исполнения ЭД. Прием и исполнение ЭД возобновляются после генерации новых ключей ЭП. Расчетные документы на бумажном носителе, оформленные надлежащим образом, принимаются Банком к исполнению.

5.1.4. Наличие задолженности Клиента за обслуживание в Системе ДБО. Обмен ЭД восстанавливается на следующий рабочий день с момента оплаты Клиентом задолженности;

5.1.5. Клиент не осуществлял вход в Систему ДБО более 6 (шести) месяцев;

5.1.6. Выявление Банком сомнительных операций Клиента в соответствии с ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 г. «о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». При этом Банк предварительно направляет Клиенту соответствующее уведомление по Системе ДБО, в дальнейшем Банк принимает от Клиента только надлежащим образом оформленные на бумажном носителе расчетные документы;

5.1.7.Установление факта отсутствия органов управления юридического лица по адресу (месту нахождения), указанному в Едином государственном реестре юридических лиц;

5.1.8. при расторжении Договора банковского счета;

5.1.9. иные основания, предусмотренные настоящим договором и действующим законодательством РФ.

5.2. На основании полученного от Клиента *Заявления «о приостановлении участия в обмене ЭД»* или сообщения Клиентом блокировочного слова, Банк незамедлительно приостанавливает обмен ЭД, блокирует в Системе ДБО существующий активный открытый ключ ЭП Клиента.

**6. Права и обязанности Сторон.**

**6.1. Банк обязуется:**

6.1.1. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента заключения настоящего договора, либо в согласованный с Клиентом срок в *Заявке «на установку и подключение к Системе ДБО»* (Приложение № 1 к Порядку использования системы дистанционного банковского обслуживания, являющееся его неотъемлемой частью):

- подключить Клиента к Системе ДБО;

- предоставить и установить программное обеспечение, необходимое для работы в Системе ДБО;

- обучить персонал Клиента работе с Системой ДБО;

- предоставить носитель ключа ЭП и пароль, идентифицирующие Клиента и позволяющие осуществлять работу в Системе ДБО и дополнительное программное обеспечение для работы в Системе ДБО.

6.1.2. Незамедлительно прекратить прием и исполнение ЭД от Клиента в случаях, предусмотренных п.5.1.2. и 5.1.3. настоящего договора.

6.1.3. Блокировать в Системе ДБО существующий активный ключ ЭП Клиента и зарегистрировать новый активный ключ ЭП Клиента по требованию Клиента, а так же в случае изменения сведений о Владельце ЭП.

6.1.4. Размещать на официальном сайте Банка:

- ссылки на актуальное программное обеспечение, необходимое для работы в Системе ДБО и эксплуатационную документацию;

- инструкции по работе Клиента с Системой ДБО;

- формы заявлений и иных документов, необходимых для работы Клиента в Системе ДБО.

6.1.5. Информировать Клиента о плановых работах и других обстоятельствах, препятствующих обмену ЭД.

6.1.6. Консультировать Клиента по вопросам работы в Системе ДБО. А также, в случае необходимости в согласованный Сторонами срок осуществлять выезд специалиста Банка к Клиенту для оказания услуг, связанных с установкой/ переустановкой и эксплуатацией Системы ДБО.

6.1.7. Вести архивы ЭД в соответствии со следующими требованиями:

- сроки хранения ЭД и Сертификатов ключей проверки ЭП должны соответствовать срокам хранения, установленным для расчетных документов на бумажном носителе;

- порядок хранения ЭД должен обеспечивать оперативный доступ к ЭД и возможность распечатки их копий на бумажном носителе.

- проводить оперативную диагностику и своевременный переход на резервные каналы доступа к Системе ДБО, в случае выхода из строя канала доступа Клиента к серверам Банка (Система ДБО и официальный сайт) со стороны Банка.

6.1.8. Заверять в случае необходимости распечатанные на бумажном носителе копии ЭД, подписанные ЭП Клиента, принятые Банком к исполнению.

**6.2. Банк имеет право:**

6.2.1. Требовать от Клиента замены (формирования) ключей ЭП при проведении периодической плановой замены ключей ЭП, смене лиц, уполномоченных распоряжаться счетами, указанными в Приложении №1 к Порядку использования системы дистанционного банковского обслуживания, компрометации или подозрения на компрометацию ключей ЭП , нарушении Требования Банка по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД (Приложение №5 к Порядку использования системы дистанционного банковского обслуживания);

6.2.2. Прекратить прием и исполнение ЭД Клиента в случаях, предусмотренных п.5.1. настоящего договора;

6.2.3. Блокировать активный открытый ключ ЭП Клиента после окончания срока его действия или по истечению срока действия полномочий Владельца ЭП, устанавливаемого Банком на основании учредительных документов, распорядительного акта Клиента либо выданной им доверенности;

6.2.4. Проверить условия хранения и использования Средств ЭП Клиента;

6.2.5. В одностороннем порядке вносить изменения в программное обеспечение Системы ДБО. При этом Банк размещает информацию о внесенных изменениях на официальном сайте Банка, а Клиент обязан в соответствующий срок ввести в эксплуатацию необходимые программные средства.

6.2.6. Направлять Клиенту по Системе ДБО информацию об услугах Банка и иную информацию.

**6.3. Клиент обязуется:**

## *6.3.1.* *В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента заключения настоящего договора, либо в согласованный с Банком срок получить необходимое программное обеспечение для работы в Системе ДБО, носитель ключа ЭП и пароль, идентифицирующие Клиента, позволяющие осуществлять работу в Системе ДБО.*

6.3.2. Своевременно оплачивать услуги Банка по настоящему договору согласно действующим Тарифам Банка.

6.3.3. Своевременно знакомиться с размещенной на официальном сайте Банка информацией, необходимой для бесперебойной и безопасной работы в Системе ДБО. Вся информация, необходимая для работы в Системе ДБО считается доведенной до сведения Клиента с момента ее размещения на официальном сайте Банка.

6.3.4.Соблюдать**:**

* Требования Банка по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД (Приложение №5 к Порядку использования системы дистанционного банковского обслуживания);
* Порядок действий в случае выявления хищения денежных средств путем несанкционированного доступа в Систему ДБО (Приложение № 3 к Порядку использования системы дистанционного банковского обслуживания).

6.3.5. Незамедлительно, используя блокировочное слово с последующим предоставлением на бумажном носителе *Заявления* «*о приостановлении участия в обмене ЭД»,* информировать Банк о возникновении угрозы несанкционированного доступа к Системе ДБО.

6.3.6. Хранить носитель ключей ЭП в надежном месте, исключающем доступ к нему неуполномоченных лиц, хранить в секрете и не передавать третьим лицам пароль и носитель ключей ЭП, используемые в Системе ДБО. Ответственным за хранение и использование пароля пользователя, закрытого ключа ЭП Клиента и носителя ключа ЭП является Владелец ЭП.

Клиент предоставляет в Банк документы, подтверждающие полномочия Владельца ЭП на распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах Клиента через Систему ДБО.

В случае изменения сведений о Владельце ЭП (изменение наименования юридического лица, изменения Ф.И.О. физического лица, действующего от имени юридического лица на основании учредительных документов юридического лица или доверенности, изменение даты, номера документа, на основании которого действует уполномоченное от Клиента физическое лицо и т.д.), Клиент обязан не позднее следующего рабочего дня после получения документов, подтверждающих наступления факта изменения сведений о Владельце ЭП, переоформить карточку с образцами подписей и оттиска печати и предоставить в Банк необходимые документы, подтверждающие данные изменения.

6.3.7. При изменении, замене Программного обеспечения Системы ДБО, в указанный Банком срок приобрести за свой счет и ввести в эксплуатацию необходимые программные средства.

6.3.8. По требованию Банка сгенерировать новые ключи ЭП Клиента и зарегистрировать новый открытый ключ ЭП Клиента в Банке.

6.3.9. Уведомить Банк, позвонив ответственному специалисту Банка по телефону 8(3852-2) 38-18-18 (доб.1) обо всех неправильно произведенных операциях и о потере контроля над программным обеспечением и носителями ключей ЭП, в течение одного часа c момента поступления в Банк ЭД, с последующим предоставлением на бумажном носителе *Заявления «о приостановлении участия в обмене ЭД»*, подписанного уполномоченными лицами. В противном случае Банк не несет ответственности за неправильное перечисление денежных средств.

6.3.10. При работе в Системе ДБО использовать пароль для ключей ЭП Клиента.

6.3.11. По требованию Банка предоставить заверенные Владельцами ЭП первые экземпляры всех платежных документов, полученных Банком с использованием Системы ДБО, в последний день текущего месяца.

6.3.12. Заполнять ЭД в Системе ДБО в соответствии с требованиями Банка в рамках действующего законодательства РФ.

6.3.13. Предоставлять представителям Согласительной комиссии и уполномоченным специалистам Банка доступ в помещение, где размещаются средства формирования и обмена ЭД Клиента для проведения проверок соблюдения Клиентом условий настоящего договора.

6.3.14. Осуществлять вход в Систему ДБО и просмотр информации, переданной Банком каждый рабочий день. При отсутствии такой возможности подключить для контроля за операциями в Системе ДБО услугу банка «СМС-информирование об изменении в состоянии счета» согласно действующим Тарифам Банка.

**6.4. Клиент имеет право:**

- досрочно прекратить действие своих ключей ЭП и потребовать от Банка их блокировки, путем направления в Банк на бумажном носителе *Заявления « на аннулирование ключа ЭП»*;

- по своему усмотрению генерировать новые ключи ЭП Клиента и регистрировать в Банке новые ключи ЭП Клиента;

- временно блокировать свою работу в Системе ДБО, позвонив ответственному специалисту Банка по телефону 8(3852-2) 38-18-18 (доб.1) , и произнеся блокировочное слово с последующим предоставлением на бумажном носителе  *Заявления «о приостановлении участия в обмене ЭД»* не позднее следующего рабочего дня за днем блокирования входа в Систему ДБО. Возобновление работы Клиента с Системой ДБО осуществляется на основании *Заявления «о возобновлении участия в обмене ЭД»,* предоставленного Клиентом в Банк на бумажном носителе*;*

- обращаться в Банк для консультации по вопросам обмена ЭД и функционирования средств формирования и обмена ЭД;

- при необходимости вызывать ответственных специалистов Банка для проведения работ по подключению и техническому сопровождению рабочего места Системы ДБО на территории Клиента;

- получать выписки по счету, сформированные в электронном виде через Систему ДБО. Клиент признает электронную выписку по счету, сформированную и полученную с помощью Системы ДБО, равнозначной выписке, распечатанной на бумажном носителе и полученной Клиентом. Получение выписки на бумажном носителе признается получением дубликата выписки и является платной услугой в соответствии с действующими Тарифами Банка;

- отозвать ранее переданный в Банк ЭД, имеющий корректную ЭП Клиента, путем направления в Банк по Системе ДБО соответствующего уведомления в виде электронного служебно-информационного документа, защищенного ЭП, при условии, что Банк к моменту получения уведомления Клиента не произвел списание со счета Клиента денежных средств во исполнение ранее полученного от Клиента ЭД.

- использовать для работы в Системе ДБО собственный носитель ключа ЭП**.**

6.5. Клиент не вправе распространять программное обеспечение Системы ДБО, предоставленное Банком, а так же производить анализ программного кода и его модификацию.

**7. Порядок действий Клиента в случае несанкционированного доступа к Системе ДБО.**

7.1. Порядок действия Клиента в случае несанкционированного доступа к Системе ДБО, эксплуатируемую Клиентом, регламентируется Приложением №3 к Порядку использования системы дистанционного банковского обслуживания, являющемся его неотъемлемой частью.

**8. Условия для бесперебойной работы Клиента в Системе ДБО.**

8.1. Для работы Клиента с использованием Программы "Интернет-Банк" необходимо соблюдать следующие условия:

8.1.1. Параметры Интернет-обозревателя (браузера) должны быть выполнены в соответствии с Инструкцией по настройке Системы ДБО.

8.1.2. Работа Клиента в Системе ДБО осуществляется через браузер Internet Explorer (32-х разрядная версия) фирмы Microsoft версии не ниже 9.0.

8.1.3. Наличие антивирусной защиты на компьютере Клиента, участвующего в работе с Системой ДБО, является обязательным условием для надежной работы Системы ДБО.

8.1.4. На компьютере Клиента, участвующего в работе с Системой ДБО, должно использоваться лицензионное программное обеспечение, гарантирующее стабильную и безопасную работу.

8.1.5. В политике безопасности применяемой на компьютере Клиента, работающего в Системе ДБО, должна быть разрешена возможность функционирования модулей ActiveX в Интернет-браузере.

8.1.6. Канал связи, предоставляемый провайдером Клиенту, должен обеспечивать стабильную работу Системы ДБО. Перебои в работе канала связи могут привести к проблемам в работе с Системой ДБО.

8.1.7. За действия стороннего программного обеспечения, влияющего на работоспособность Системы ДБО, Банк ответственности не несет.

8.1.8. Работоспособность клиентской части программного обеспечения в Системе ДБО поддерживается Клиентом самостоятельно, при этом ответственность за стабильность работы лежит на Клиенте.

**9. Ответственность сторон и порядок разрешения споров.**

9.1. Клиент несет ответственность за сохранность и работоспособность прикладного программного обеспечения, за сохранность ключей Клиента, за действия своего персонала при использовании ключей ЭП Клиента для обмена ЭД, архивов расчетных документов (распоряжений) и выписок, размещаемых на жестком диске компьютера Клиента.

9.2. Клиент несет ответственность по всем ЭД с ЭП Клиента, сформированным в Системе ДБО.

9.3. Сторона, несвоевременно сообщившая о случаях утраты или компрометации закрытых ключей ЭП, прекращения действия всех (некоторых) ключей, несет связанные с этим риски убытков.

9.4. Банк не несет ответственности за причиненный Клиенту ущерб

- вследствие нарушения Клиентом Требований по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД (Приложение № 5 к Порядку использования системы дистанционного банковского обслуживания);

- вследствие приостановления приема и исполнения ЭД Клиента, в случаях, предусмотренных Разделом 5 настоящего договора;

- вследствие разглашения Клиентом собственного пароля или передачи, вне зависимости от причин, третьим лицам закрытого ключа ЭП Клиента и содержания настоящего Договора и обязательств, из него вытекающих;

- вследствие исполнения ошибочно направленных Клиентом платежных ЭД, если эти документы надлежащим образом оформлены и переданы, а Банком получены, проверены и признаны верными.

9.5. Банк не несет ответственности за неработоспособность оборудования и программных средств Клиента и третьих лиц, повлекшую за собой невозможность доступа Клиента к банковской части Системы ДБО и возникшие в результате задержки в осуществлении платежей Клиента, а также за возможное уничтожение (в полном или частичном объеме) информации, содержащейся на вычислительных средствах Клиента, подключенных к сети Интернет для обеспечения предоставления услуг по настоящему договору.

9.6. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие отказов и несвоевременных действий получателей средств, в пользу которых осуществляется перевод денежных средств по распоряжению Клиента.

9.7. Банк не несет ответственности за последствия исполнения электронного платежного документа, выданного неуполномоченным лицом, в случае соответствия ЭД требованиям предусмотренным законом и настоящим договорам.

9.8. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие вследствие несвоевременного сообщения Клиентом о компрометации ключа ЭП.

9.9. Стороны обязуются:

- обеспечить конфиденциальность ключей ЭП, в частности не допускать использование принадлежащих им ключей ЭП без их согласия;

- не использовать ключ ЭП при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена.

9.10. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем договоре виды деятельности или препятствующие выполнению сторонами своих обязательств по настоящему договору, если сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств.

9.11. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием Системы ДБО, предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной стороны настоящего договора.

9.12. В случае возникновении конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании Системы ДБО стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с Разделом 10 договора ДБО, выполнять требования данного раздела и нести ответственность согласно решения Согласительной комиссии, отраженного в Акте.

**10. Порядок проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций.**

10.1.Все разногласия Сторон, касающиеся подлинности ЭД и принадлежности ЭП, разрешаются Согласительной комиссией.

Создание Согласительной комиссии и рассмотрение споров осуществляется в следующем порядке:

10.1.1.В срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента исполнения ЭД Клиент представляет Банку в письменном виде Заявление, содержащее суть претензии с указанием на ЭД с ЭП, на основании которого Банк выполнил операции по счету Клиента.

Если в течение указанного срока Клиент не предъявил Заявление на бумажном носителе, исполненные обязательства по ЭД Клиента признаются сторонами легитимными и Банк не несет ответственности по исполненным обязательствам.

10.1.2. Банк обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты получения Заявления от Клиента сформировать Согласительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии должно входить равное количество представителей от Клиента и Банка ( до трех человек от каждой из Сторон), полномочия которых удостоверяются доверенностями, оформленными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При необходимости, с письменного согласия обеих Сторон, в состав комиссии могут быть дополнительно введены эксперты третьей стороны. Расходы, связанные с участием экспертов третьей стороны, возмещаются данным экспертам Стороной, по заявлению которой они привлечены в состав Согласительной комиссии. Состав комиссии должен быть зафиксирован в Акте, который является итоговым документом, отражающим результаты работы комиссии.

10.2. Результатом рассмотрения спорной ситуации Согласительной комиссией является определение стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности ЭП Клиента в оспариваемом ЭД.

10.3. Согласительная комиссия в течение пяти рабочих дней проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:

10.3.1. Согласительная комиссия проводит техническую экспертизу ЭД, заверенного ЭП Клиента, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия по его счету.

10.3.2. Согласительная комиссия проводит техническую экспертизу открытого ключа ЭП Клиента, период действия и статус открытого ключа ЭП Клиента, и установление его принадлежности данному Клиенту.

10.3.3. Согласительная комиссия проводит техническую экспертизу корректности ЭП Клиента в ЭД.

10.3.4. На основании данных технической экспертизы Согласительная комиссия составляет Акт, в котором в обязательном порядке отражаются:

- состав комиссии;

- действия членов комиссии;

- установленные обстоятельства;

- выводы комиссии.

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

10.4.1. Банк не предъявляет ЭД, переданный Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счету Клиента.

10.4.2. Исполненный ЭД содержал некорректную ЭП Клиента.

10.4.3. Клиент предоставил на бумажном носителе *Заявление «о приостановлении участия в обмене ЭД»*, подписанное уполномоченным должностным лицом Банка, имеющим оттиск печати Банка, с указанием даты и времени получения заявления. При этом указанная в *Заявлении* дата окончания действия ключей ЭП Клиента должна быть раньше даты, указанной в рассматриваемом ЭД.

10.5. В случае, когда Согласительной комиссией признана корректность ЭП Клиента в ЭД, предъявленном Банком, и подтверждена принадлежность ключей ЭП данному Клиенту, Банк не несет ответственность перед Клиентом по выполненным операциям по счету Клиента.

10.6. В случае, если предложение о создании комиссии оставлено другой Стороной без ответа, либо Сторона отказывается от участия в комиссии или препятствует работе комиссии, а также отказывается от подписания акта, заинтересованная Сторона самостоятельно составляет акт, в котором указываются сведения о причинах его составления в одностороннем порядке. В данном акте фиксируются обстоятельства, позволяющие сделать вывод о том, что оспариваемый ЭД является корректным, либо формируется вывод об обратном. Указанный акт направляется другой Стороне для сведения.

При рассмотрении в суде споров о наличии документа , исполненного с помощью Системы ДБО или подписанного ЭП, заинтересованная Сторона обязана предоставить суду акт, составленный в соответствии с настоящим Порядком.

10.7. Составленный комиссией акт является основанием для выработки сторонами окончательного решения комиссии. Данное решение должно быть подписано сторонами не позднее 10 дней с момента окончания работы комиссии. В случае, если решение не будет подписано в указанный срок, заинтересованная Сторона вправе обратиться в Арбитражный суд и без выработанного сторонами решения, в качестве доказательства представить Акт, составленный в соответствии с настоящим Порядком.

**11. Срок действия договора ДБО.**

11.1. Стороны вправе расторгнуть договор ДБО в одностороннем порядке не ранее, чем через месяц после письменного уведомления об этом противоположной стороны.

11.1. Банк вправе расторгнуть договор ДБО в одностороннем порядке, если в течение 6 (шести) месяцев от Клиента не поступило ни одного ЭД, уведомив об этом Клиента за 14 дней до отключения. Уведомление считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату курьером, отправлено по почте заказным письмом, направлено по Системе ДБО в виде ЭД свободного формата, подписанного ЭП Стороны-отправителя или посредством иной связи по реквизитам, указанным в Заявке.

**12. Конфиденциальность.**

12.1. Сведения о ключевой информации и средствах шифрования, материалах работы Согласительной комиссии не подлежат передаче третьим лицам, за исключением случаев, прямо установленных законодательством Российской Федерации и настоящим договором.

12.2. Стороны согласны с тем, что обязательства по настоящему договору в части конфиденциальности, паролей и ключей остаются в силе и исполняются Сторонами в течение двух календарных лет после прекращения действия договора ДБО.

**13. Заключительные положения**

13.1. Споры по договору ДБО решаются путем переговоров с учетом взаимных интересов в соответствии с Разделом 10 договора ДБО, а при не достижении соглашения - в судебном порядке.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 к Порядку**  использования системы дистанционного банковского обслуживания |

**ЗАЯВКА на установку и подключение к Системе ДБО**

**Реквизиты Клиента:**

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование  юридического лица |  |
| ИНН / КПП |  |
| Расчётный счёт |  |
| Фамилия Имя Отчество руководителя |  |
| Должность |  |
| Местонахождение юридического лица |  |
| **Владелец ЭП:**  Фамилия Имя Отчество, должность физического лица, действующего от имени юридического лица на основании учредительных документов юридического лица или доверенности и указанное в карточке образцов подписей и оттиска печати.  В случае действия на основании доверенности, номер, дата , срок действия доверенности. |  |

**Конфигурация оборудования Клиента:**

|  |  |
| --- | --- |
| Операционная система |  |
| MAC-адрес компьютера (идентификатор устройства):  (обязательно к заполнению) |  |

|  |
| --- |
| **Тип предоставляемой услуги (ненужное зачеркнуть):** |
| программа с использованием Internet-обозревателя («Интернет-банк») |
| средство дополнительной защиты - генератор одноразовых паролей eTokenPASS |

|  |
| --- |
| **Носитель электронного ключа (ненужное зачеркнуть):** |
| JaCartaГОСТ |
| Клиент использует собственный носитель ключа ЭП |

|  |
| --- |
| **Вид доступа в ДБО (ненужное зачеркнуть):** |
| Полноценный доступ |
| Ограниченный доступ (только для просмотра выписок и информации) |

**Координаты лиц, ответственных за настройку Системы ДБО со стороны Клиента:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фамилия Имя Отчество | Должность | Контактные телефоны, адрес |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, полностью и безусловно заявляем/заявляю о присоединении к Порядку использования системы дистанционного банковского обслуживания (Приложение 4 к Правилам открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента*(юридического лица/ физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)*в ООО КБ «Алтайкапиталбанк»)(далее – Порядок), и обязуемся/обязуюсь соблюдать требования Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания [[1]](#footnote-2) (далее – Договор ДБО) со дня принятия настоящей Заявки Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческим банком «Алтайкапиталбанк» (далее – Банк).

Подписание настоящей Заявки является подтверждением того, что Клиент:

1. Ознакомлен/ознакомился и согласен с требованиями Порядка, действующего на дату подписания настоящей Заявки, его содержание полностью понятно.

Ознакомлен/ознакомился с Тарифами Банка, размещенными на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: http://www.capitalbank.ru/ и Информационных стендах в офисах Банка.

Подтверждает свое согласие с правом Банка в одностороннем порядке вносить изменения в Правиларасчетно-кассового обслуживания и Тарифы Банка в порядке, установленном в Правилахрасчетно-кассового обслуживания.

|  |
| --- |
| При этом понимаем/понимаю, что Банк вправе отказаться от заключения Договора в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.  Настоящее Заявление, содержащее отметку Банка о регистрации Договора ДБО, является документом, подтверждающим факт заключения Договора ДБО.  Настоящим Клиент (его представитель), дает согласие, в соответствии с ФЗ «О персональных данных», на обработку, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, своих персональных данных (ФИО; паспортные данные; гражданство; дата рождения; место рождения; ИНН; ОГРНИП; адрес регистрации (в том числе по месту пребывания), контактные телефоны и электронные адреса; наличие счетов в банке и выданных кредитов; биометрические персональные данные): сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, блокирование, уничтожение, а также на передачу такой информации третьим лицам (ИФНС, правоохранительные и судебные органы, ЦБ РФ, ФСС, ПФ РФ) и получение информации и документов от третьих лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Клиенте и в случаях, установленных законодательством в целях проверки корректности предоставленных Клиентом сведений, принятия решения об открытии расчетных счетов, для проведения перевода денежных средств и кассовых операций и совершения иных действий, связанных с обслуживанием счета, порождающих юридические последствия в отношении Клиента и иных лиц. Обработка персональных данных (за исключением хранения) прекращается по достижению цели обработки и прекращения обязательств по заключенному договору и соглашениям. Персональные данные подлежат хранению в течение срока, установленного законодательством РФ. После завершения обработки персональные данные уничтожаются. После прекращения обработки персональных данных Клиент имеет право отозвать настоящее согласие. Отзыв осуществляется в письменной форме. После получения отзыва персональные данные подлежат уничижению Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством. |
| **Подпись Клиента** |
| От имени Клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  *(указывается фамилия, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента/ статус физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)*  Действующий/ая на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(указывается наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ*)  М.П. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(подпись)*  «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2019 года |
| **Отметки Банка (в случае заключения Договора ДБО)** |
| Банк подтверждает факт заключения «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2019 года Договора об использовании системы дистанционного  банковского обслуживания № 8-06/19-\_\_\_\_\_\_\_  **Президент банка Германенко Игорь Владимирович,**  **действующий на основании Устава**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  М.П. *(подпись)* |

Единый телефон для связи со специалистом **Банка** по работе в **Системе ДБО** 8(3852) 38-18-18.

****

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 к Порядку**

использования системы дистанционного банковского обслуживания

**АКТ**

**ОБ УСТАНОВКЕ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

г.Барнаул “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк ***"Алтайкапиталбанк"***, именуемый в дальнейшем **"Банк"**, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ с одной стороны, и

|  |  |
| --- | --- |
|  | |
| , именуемое в дальнейшем **"Клиент"**, в лице |  |
|  | |

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, подписали настоящий Акт о нижеследующем:

1. **Банк** оказал услуги по консультированию **Клиента** по вопросам установки **Системы ДБО**, включая сведения о порядке формирования и использования **ключа ЭП**.
2. **Банк** передал **Клиенту** необходимое для обмена **ЭД** в **Системе ДБО** специальное программное обеспечение, пароль и эксплуатационную документацию, носитель **ключа ЭП** (в соответствии с Приложением №1 к настоящему договору).
3. **Банк** зарегистрировал **ключ проверки ЭП Клиента.**
4. **Клиент** самостоятельно обеспечил рабочие места для установки **Системы ДБО** необходимыми аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами, программным обеспечением, средствами защиты информации от несанкционированного доступа.
5. **Клиент** самостоятельно, с использованием средств формирования и проверки **ЭП**, сгенерировал **ключи ЭП** и **ключ проверки ЭП**.
6. Претензии по проведенным **Банком** работам у **Клиента** отсутствуют.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **БАHК** |  | **КЛИЕHТ** |
|  |  |  |
| ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /*** |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |

МП МП

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 к Порядку**  использования системы дистанционного банковского обслуживания |

## *Порядок*

## *действий в случае выявления хищения*

## *денежных средств путем несанкционированного доступа в Систему ДБО*

**1. Клиенту, пострадавшему в результате несанкционированного доступа к Системе ДБО необходимо**:

* 1. В случае выявления хищения денежных средствв **Системе ДБО** немедленно прекратить любые действия с электронными устройствами, подключенным к **Системе ДБО**, обесточить его (принудительно отключить электропитание в обход штатной процедуры завершения работы, извлечь аккумуляторную батарею из ноутбука и т.п.) и отключить от информационных сетей (если было подключение, например, по Интернет, USB, Wi-Fi и др.) или перевести в режим гибернации.
  2. При наличии технической возможности отозвать перевод с использованием иного электронного устройства, после чего заблокировать **Систему ДБО**, сообщив уполномоченному специалисту **Банка** **блокировочное слово** по телефону 8 (3852) 38-18-18.
  3. При отсутствии технической возможности отозвать перевод по **Системе ДБО** немедленно обратиться в **Банк** с *Заявлением «о приостановке исполнения платежа и возврате средств»*.
  4. Произвести фотосъёмку рабочего места и его расположения в помещении. Обеспечить сохранность (целостность) электронных устройств как возможного средства совершения преступления, поместив его в место с ограниченным доступом, обеспечив при этом защиту от вскрытия (стикеры, наклейки, пластилин, мастичная печать, пломбы и т.п.) и по возможности зафиксировать средства контроля целостности фотографированием со всех ракурсов. Если позволяют размеры электронного устройства, следует поместить его в непрозрачный пакет (мешок) и опечатать горловину. При необходимости ведения хозяйственной деятельности – задействовать другое электронное устройство.
  5. Обратиться в **Банк** с письменным *Заявлением об отзыве платежа, возврате средств и блокировании доступа к системе ДБО*, а также *о компрометации ключей и необходимости смены пароля*. Копия Заявления должна быть направлена в **Банк** незамедлительно по факсу или по электронной почте (скан-копия). Оригинал Заявления должен быть доставлен в **Банк** течение одного дня.
  6. Проинформировать все банки, с которыми клиент имеет договорные отношения, предусматривающие использование ДБО, о факте хищения денежных средств и обратиться с просьбой о внеплановой замене ключевой информации.
  7. В течение одного дня обратиться в банк получателя или к оператору соответствующей платежной системы с письменным Заявлением *о приостановлении исполнения платежа и возврате денежных средств*.
  8. Предпринять меры для обеспечения сохранности и неизменности записей с внутренних и внешних камер систем видео-наблюдения, журналов систем контроля доступа, средств обеспечения и разграничения доступа в сеть Интернет (при наличии таковых) за максимальный период времени, как до, так и после даты совершения хищения денежных средств.
  9. Провести сбор записей с межсетевых экранов, серверов баз данных и иных компонент клиентского приложения системы ДБО, систем авторизации пользователей (AD, NDS и т.д.), электронных устройств, используемых для управления денежными средствами через **Систему ДБО** банка, устройств, которые могут использоваться для удалённого управления указанными электронными устройствами.
  10. В течение одного дня обратиться с письменным заявлением к своему Интернет-провайдеру для получения в электронной форме журналов соединений с Интернет с электронного устройства клиента или из его ЛВС как минимум за три месяца, предшествовавшие факту хищения денежных средств.
  11. Не предпринимать никаких действий для самостоятельного или с привлечением сторонних ИТ-специалистов поиска и удаления компьютерных вирусов, восстановления работоспособности электронных устройств, не отправлять электронные устройства в сервисные службы ИТ для восстановления работоспособности.
  12. Зафиксировать в протокольной форме значимые действия и события, в том числе действия с электронными устройствами, подключенными к **Системе ДБО**, предшествовавшие факту хищения денежных средств, подготовить объяснения клиента (работников клиента) об использовании электронных устройств в целях, отличных от осуществления операций в **Системе ДБО**, посещаемых сайтах, о странностях при работе электронных устройств, перебоях или отказах электронных устройств, обращениях в ИТ-службы, в банк плательщика, о сторонних лицах, побывавших в месте расположения электронных устройств и т.д.
  13. Все действия, указанные в пп.1.1, 1.4, 1.8, 1.9, 1.12 настоящего раздела, производить коллегиально, протоколировать и документировать, в т.ч. с использованием фотосъёмки.
  14. В течение одного дня обратиться с Заявлением в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по факту хищения денежных средств.
  15. Оперативно обратиться в суд с исковым заявлением в отношении получателя денежных средств (указав все известные реквизиты получателя) о взыскании неосновательно полученного обогащения и процентов за пользование денежными средствами (глава 60 ГК РФ), а также с ходатайством о принятии судом мер по обеспечению иска в виде ареста денежных средств на счете получателя в сумме неосновательно полученного обогащения. К исковому заявлению необходимо приложить копию заявления о возбуждении уголовного дела либо копию талона КУСП, содержащую отметку правоохранительного органа о его приеме.
  16. Копии вышеуказанных документов по перечню, установленному **Банком**, направить в **Банк** с приложением Справки по факту инцидента информационной безопасности в системе ДБО, а также подтверждающих документов.

Формы Справок и перечень подлежащих представлению в случае хищения денежных средств документов размещены на официальном сайте Банка.

# 

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 к Порядку**  использования системы дистанционного банковского обслуживания |

Президенту ООО КБ «Алтайкапиталбанк»

Германенко И.В.

От \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование клиента, ИНН)

ЗАЯВЛЕНИЕ

о подключении дополнительного счета к обслуживанию в **Системе ДБО**

Прошу с «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_г.:

1. Подключить к **Системе ДБО** обслуживание дополнительного счета (счетов) № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2. Пункт 2.7. Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. изложить в следующей редакции:

«2.7. Стоимость и порядок оплаты комиссии **Банка** за доступ и обслуживание **Клиента в** Системе ДБО устанавливается в:

- Договоре \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_/\_\_\_ - \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.;

- Договоре \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_/\_\_\_ - \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.;

- Договоре \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_/\_\_\_ - \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.;

- Договоре \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_/\_\_\_ - \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.; (далее по тексту – **ДОГОВОР**)».

3. Настоящее Заявление имеет статус Дополнительного соглашения к Договору об использовании системы дистанционного банковского обслуживания № \_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ м.п.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Ф.И.О. ПРИНЯЛ : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон, подразделение: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата и время приема : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(обязательно дата и время)

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 к Порядку**  использования системы дистанционного банковского обслуживания |

**Требования**

**по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД**

1. Следует исключить доступ лиц, не уполномоченных для работы с **Системой ДБО**, к компьютеру, предназначенному для работы по ее использованию, т.к. основными способами получения несанкционированного доступа к **Системе ДБО** являются:

-перехват злоумышленником управления компьютером **Клиента**;

- кража логина и пароля **Клиента** для входа в **Систему ДБО**, а также **закрытой части ключа ЭП Клиента**;

- перехват данных, передаваемых **Клиентом** в Банк и получаемых **Клиентом** из Банка.

2. Получение несанкционированного доступа может быть осуществлено:

- штатными сотрудниками организации **Клиента**;

- нештатными сотрудниками, приходящими по вызову для обслуживания компьютеров организации **Клиента**;

- злоумышленниками, получившими доступ к компьютерам **Клиента** через сеть Интернет или иные каналы связи.

3. Доступ неуполномоченных лиц к компьютеру, предназначенному для работы с **Системой ДБО**, должен быть исключен как путем физической изоляции компьютера, так и использованием программной (аппаратно-программной) системы разграничения доступа. При использовании **Системы ДБО** разграничения доступа должен исключаться доступ неавторизованного пользователя, как к компонентам **Системы ДБО**, так и к компонентам и разделам операционной системы компьютера, а также любого другого программного обеспечения.

4.Следует исключить доступ неуполномоченных лиц к ключевой информации (паролям, ключам шифрования, **ключам ЭП**), используемой для обеспечения функционирования **Системы ДБО**. Порядок хранения и использования носителей ключевой информации должен исключать возможность доступа к ним без гарантированного обнаружения факта несанкционированного доступа. Носитель ключевой информации должен быть доступен для программного обеспечения компьютера, предназначенного для работы с **Системой ДБО**, только в момент работы с данной системой.

5. При использовании **Системы ДБО** следует запретить доступ к внешним Интернет-ресурсам (сайтам), непосредственно не связанным с работой **Системы ДБО**. Необходимо оснастить компьютер актуальной системой обнаружения и блокирования попыток несанкционированного сетевого доступа к ресурсам компьютера (персональный межсетевой экран и антивирусное программное обеспечение).

6. Запрещается генерировать или выполнять любые действия над **ключами ЭП** или их носителями на любых компьютерах, за исключением компьютера **Клиента** – **владельца ЭП**, предназначенного для работы с **Системой ДБО**.

7. Запрещается передавать **ключи ЭП** сотрудникам **Банка**, под каким бы то ни было предлогом. О любых подобных попытках следует немедленно извещать **Банк**. Если же вследствие существенных обстоятельств (тестирование, выявление причин некорректного функционирования **Системы ДБО**) такая необходимость все же возникнет, то необходимо сгенерировать новую пару ключей и при регистрации сделать соответствующую запись в обоих экземплярах **Сертификата ключа проверки ЭП** и максимально ограничить срок его использования и перечень полномочий. Действующие **ключи ЭП** не могут быть переданы ни при каких условиях.

8. При наступлении следующих событий:

- утеря носителя ключевой информации с последующим обнаружением или без;

- обнаружение факта несанкционированного доступа к носителю ключевой информации;

- увольнение сотрудников, имевших доступ к носителям ключевой информации;

**Ключи ЭП Клиента** считаются скомпрометированными и подлежат немедленному выводу из обращения.

9. Следующие события рассматриваются как предпосылки к возможному доступу неуполномоченных лиц к ключевой информации:

- нарушение правил хранения и использования носителей с **ключами ЭП**;

- возникновение каких-либо подозрений на утечку информации;

- обнаружение нарушения целостности программного обеспечения на компьютере, используемом в **Системе ДБО**;

- обнаружение вредоносного программного обеспечения на компьютере, используемом в **Системе ДБО**;

- обнаружение нарушения целостности топологии локальной сети клиента, временное или постоянное;

- обнаружение попыток сетевых атак на компьютер, предназначенный для работы с **Системой ДБО**.

В данном случае также рекомендуется произвести смену **ключей ЭП** и другой ключевой информации в компьютере: паролей и имени пользователя.

10. Признаки несанкционированного использования клиентского рабочего места **Системы ДБО**:

-наличие в системе нелегитимного распоряжения на перевод денежных средств (распоряжение сформировано злоумышленником);

-наличие в системе не заказанных выписок, или иных документов (документы заказаны злоумышленником);

-«самостоятельная» (независимая от действий пользователя) работа компьютера: перемещение курсора, открытие и закрытие окон программ, заполнение форм и документов и пр. (управление компьютером захвачено злоумышленником);

-отсутствие доступа к **Системе ДБО** по причине неверного пароля (пароль изменен злоумышленником);

-нестабильная работа компьютера или полная его неработоспособность (последствия деятельности злоумышленника по уничтожению следов вторжения);

-не работает ключевой носитель – повреждены, отсутствуют файлы с криптографическими ключами (последствия деятельности злоумышленника).

Данный перечень признаков несанкционированного использования системы ДБО не является исчерпывающим.

11. Компрометация **закрытой части ключа ЭП Клиента**  (ключевого носителя).

К событиям, на основании которых принимается решение о компрометации, относятся следующие события:

- потеря ключевых носителей **ЭП Клиента** (даже с их последующим обнаружением);

- увольнение сотрудников, имевших доступ к ключевым носителям;

- нарушение печати на сейфе с ключевыми носителями **ЭП Клиента** ;

- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с ключевыми носителями **ЭП Клиента** (в том числе случаи, когда ключевой носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что, данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника).

12. Следует помнить, что **JaCarta ГОСТ** обеспечивает надёжную защиту только при условии соблюдения правил работы и хранения устройства. **JaCarta ГОСТ** используется только во время работы **Клиента** с **системой ДБО**. Использование **JaCarta ГОСТ** постоянно подключенным к компьютеру запрещено.

13.Следование вышеизложенным правилам полностью находится под ответственностью **Клиента**. Если при расследовании спорных инцидентов будет установлен факт их нарушения **Клиентом**, **Банк** оставляет за собой право безусловно возложить на **Клиента** ответственность за возникновение инцидента несанкционированного доступа к **Системе ДБО Клиента** и соответствующий ущерб.

1. Договор ДБО, состоящий из настоящей Заявки и Порядка использования системы дистанционного банковского обслуживания (Приложение 4 к Правилам открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента*(юридического лица/ физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)*в ООО КБ «Алтайкапиталбанк»). [↑](#footnote-ref-2)