

«Утверждено»
Правлением НКО РКЦ «БИТ» (АО)
Протокол № 17 от 30.10.2015 г.



Председатель Правления
НКО РКЦ «БИТ» (АО)
И.Б.Косач

**Правила работы в системе «Банк - Клиент»
НКО РКЦ «БИТ» (АО)**

г. Тула

1. Термины и определения

1.1. Общие понятия

Правила – настоящие Правила работы в системе «Банк - Клиент» НКО РКЦ «БИТ» (АО).

Тарифы – Тарифы на обслуживание клиентов в НКО РКЦ «БИТ» (АО).

НКО – НКО РКЦ «БИТ» (АО).

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, находящееся на расчетно-кассовом обслуживании в НКО и заключившее Договор присоединения к настоящим Правилам.

Стороны – НКО и Клиент при совместном упоминании.

Система «Банк - Клиент» – система, организованная НКО с целью дистанционного банковского обслуживания Клиентов, участники электронного взаимодействия в которой составляют определенный круг лиц.

Сайт системы «Банк-Клиент» – специализированный веб-сайт НКО в сети Интернет, доступный по адресу <https://ibank.tulabit.ru>, имеющий SSL-сертификат, заверенный одним из мировых центров сертификации.

Автоматизированное рабочее место Клиента (далее – **АРМ Клиента, АРМ**) – компьютер Клиента, предназначенный для работы в Системе «Банк-Клиент», организованный с учётом требований к техническим средствам.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати (бланк формы 0401026 по ОКУД), представленная Клиентом в НКО для открытия Счета Клиента и оформленная в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Уполномоченное лицо НКО – работник НКО, допущенный к работе в Системе «Банк-Клиент» на основании доверенности либо должностной инструкции.

Уполномоченное лицо Клиента – сотрудник Клиента, указанный в Карточке и наделенный правом подписи на расчетных документах, либо сотрудник Клиента, действующий на основании Доверенности и допущенный к работе в Системе «Банк-Клиент» без права подписи расчетных документов.

1.2. Понятия криптографической защиты информации

СКЗИ – средства криптографической защиты информации. **Информация в электронной форме** – информация, представленная в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

Электронная подпись (далее – **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. По классификации Федерального закона от 06.04.2011г. №63-ФЗ «Об электронной подписи» электронная подпись, используемая в системе «Банк-Клиент» относится к усиленной неквалифицированной электронной подписи.

Средства электронной подписи – шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций: создание ЭП, проверка подлинности ЭП, создание Ключа электронной подписи и Ключа проверки электронной подписи.

Ключ электронной подписи (далее – **Ключ ЭП**) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания Электронной подписи. **Ключ проверки электронной подписи** (далее – **Ключ проверки ЭП**) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.

Ключевая информация – Ключ электронной подписи и Ключ проверки электронной подписи.

Ключевой носитель – это съемный носитель информации в электронной форме, содержащий Ключи ЭП.

Аппаратное средство электронной подписи (Аппаратное средство ЭП) – это специализированный Ключевой носитель, который содержит Ключи электронной подписи в своей защищенной памяти. Типы используемых в Системе аппаратных средств ЭП и их технические характеристики приведены в пункте 9.1 настоящих Правил.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (далее именуемый как **Сертификат ключа проверки ЭП**) – это документ на бумажном носителе, оформленный по форме Приложения 3 к настоящим Правилам, который определяет Владельца сертификата ключа проверки ЭП и подтверждает принадлежность Ключа проверки ЭП данному Клиенту.

Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец сертификата ключа проверки ЭП) – это уполномоченное должностное лицо Клиента или Банка, на имя и должность которого зарегистрирован Сертификат ключа проверки электронной подписи, и которое владеет соответствующим Ключом электронной подписи.

Идентификатор ключа проверки электронной подписи (Идентификатор ключа проверки ЭП) – уникальный номер, присвоенный Ключу проверки ЭП, используемый для точного указания на данный Ключ проверки ЭП.

Компрометация ключа электронной подписи (далее именуемая как **Компрометация ключа ЭП**) – это событие - ознакомление неуполномоченного лица с Ключом ЭП данного Владельца, либо использование неуполномоченным лицом Ключа ЭП данного Владельца, факт которого установлен Владельцем сертификата ключа проверки ЭП, либо руководителем Клиента, либо Оператором.

К событиям, связанным с Компрометацией ключа ЭП относятся:

- утрата Ключевого носителя;
- утрата Ключевого носителя с последующим обнаружением;
- утрата или искажение Ключа электронной подписи;
- увольнение или перевод на другую работу, а также отзыв доверенности Уполномоченного лица, имевшего доступ к Ключам ЭП;
- иные обстоятельства прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности доступа третьих лиц к Ключу ЭП.

Блокировочное слово – слово, которое Уполномоченное лицо Клиента задает при первоначальной регистрации Клиента на Сайте системе «Банк-Клиент» в соответствующем поле экранной формы. Блокировочное слово используется Уполномоченным лицом Клиента для срочного приостановления доступа к Системе «Банк-Клиент».

IP-фильтр – дополнительный механизм безопасности, разрешающий всем Уполномоченным лицам Клиента осуществлять электронное взаимодействие в Системе «Банк-Клиент» только с определенных IP-адресов информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

1.3. Понятия электронного документооборота

Электронный документ (далее – ЭД) – это информация в электронной форме, содержащая ЭПД или ЭИД, и необходимое количество электронных подписей.

Электронный платежный документ (ЭПД) – электронный документ, являющийся основанием для совершения операций по банковским счетам Клиента, открытым в Банке на основании договора банковского счета, подписанный ЭП и имеющий равную юридическую силу с распоряжениями на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

Электронный информационный документ (ЭИД) – электронный документ, в том числе и вложенный в виде отдельного файла, обеспечивающий обмен информацией между НКО и Клиентом (запросы, письма, скан-копии документов и т.д.), подписанный ЭП и имеющий равную юридическую силу с аналогичными документами на бумажных носителях.

Подтверждение достоверности ЭД – процедура проверки правильности ЭП, позволяющая установить факт неизменности содержания электронного документа, включая все его реквизиты.

Подлинность электронного документа (подлинность ЭД) – положительный результат проверки ЭП Владельца ключа электронной подписи, уполномоченного подписывать данный ЭД, устанавливающий факт неизменности содержания ЭД, включая все его реквизиты.

SMS-сервисы Системы «Банк-Клиент» – это SMS-информирование и SMS-подтверждение.

SMS-сообщение – текстовое сообщение, содержащее заказанную информацию, направляемое Клиенту на номер телефона, указанный Клиентом самостоятельно.

SMS-информирование – механизм информирования Клиента с помощью SMS-сообщений о событиях Системы «Банк-Клиент», транзакциях и остатках по его счетам.

SMS-подтверждение – дополнительный механизм безопасности, означающий подтверждение каждого финансового документа одноразовым паролем. SMS-сообщение, содержащее одноразовый пароль для дополнительного подтверждения одного конкретного финансового документа, направляется Клиенту на номер телефона, указанный в Заявлении о присоединении к настоящим Правилам.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок работы Клиента в рамках использования Системы «Банк-Клиент», а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между НКО и Клиентом.

2.2. Правила разработаны и утверждены НКО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России, внутренними документами НКО, а также «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.3. Настоящие Правила, включая все Приложения к ним, утверждаются НКО и размещаются на официальном сайте НКО в сети Интернет по адресу www.tulabit.ru.

2.4. Все изменения и дополнения в Правила вносятся НКО в одностороннем порядке. Информация об изменении/дополнении доводится НКО до сведения Клиентов посредством уведомления не менее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты вступления в силу этих изменений/дополнений. Уведомление осуществляется путем размещения соответствующей информации, а также текста новой редакции документа в помещениях НКО, размещения соответствующей информации, а также текста новой редакции документа, на официальном сайте НКО в сети Интернет по адресу www.tulabit.ru, а также путем направления НКО Клиенту соответствующего сообщения по Системе «Банк-Клиент». В случае несогласия с новой редакцией Правил Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор присоединения в соответствии с п. 4.4. настоящих Правил. В противном случае новая редакция Правил считается принятой Клиентом.

2.5. Текст настоящих Правил и приложений к Правилам, прошитый, пронумерованный, скрепленный печатью НКО и подписью Единоличного исполнительного органа НКО, хранится в НКО и применяется в качестве доказательства в случае возникновения спора.

2.6. НКО с целью ознакомления Клиентов с условиями Правил и Тарифами размещает Правила (в том числе изменения и дополнения в Правила) и Тарифы путем их опубликования одним или несколькими из следующих способов (по усмотрению НКО), обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией:

- размещения информации на Интернет-сайте НКО www.tulabit.ru;
- размещения объявлений в помещении НКО;
- рассылки информационных сообщений с использованием Системы «Банк-Клиент»;
- иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от НКО.

2.7. Настоящий Порядок обязателен для исполнения всеми Клиентами.

3. Общие принципы функционирования системы «Банк-Клиент»

3.1. Для дистанционного банковского обслуживания клиентов НКО использует программу для ЭВМ «iBank2», исключительные права на которую принадлежат ОАО «БИФИТ» г. Москва (ИНН 7719617469).

3.2. Основное назначение Системы «Банк-Клиент» – обмен ЭД между Клиентом и НКО, который осуществляют Уполномоченные лица.

3.3. Система «Банк-Клиент» функционирует по технологии «тонкого клиента». Это означает, что вход в систему «Банк-Клиент» осуществляется с АРМ Клиента только при помощи Интернет-обозревателей (Microsoft Интернет Explorer, Mozilla FireFox, Opera, Safari, Google Chrome, и т.п.). При этом АРМ Клиента должно соответствовать техническим требованиям, указанным в п. 6.1 настоящих Правил. База данных с электронными документами Клиента находится на сервере Системы «Банк-Клиент», расположенном на стороне НКО.

3.4. Работа в Системе осуществляется по защищенному средствами СКЗИ Системы SSL-соединению на основе SSL-сертификата Сайта системы «Банк-Клиент». Соединение с Сервером Системы возможно через ресурсы сети Интернет (в том числе и через мобильный Интернет). На время работы Клиента с АМ Клиента защищенное соединение с сервером должно быть установлено непрерывно.

3.5. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент признает, что:

- закрытый канал связи обеспечивает достаточную конфиденциальность передаваемой информации, а SSL-сертификат, заверенный одним из мировых центров сертификации, гарантирует подлинность Сайта системы «Банк-Клиент»;

- ЭД считается подписанным ЭП при наличии в нем корректной ЭП Уполномоченного лица, а также что подделка ЭП, то есть создание корректной ЭП от имени данного Владельца, невозможна без доступа к Ключу ЭП данного Владельца;

- ЭД, успешно прошедший Проверку подлинности ЭП, соответствующий требованиям, изложенным в настоящих Правилах и оформленный в соответствии с нормативными актами Банка России, признается равнозначным и имеет юридическую силу документа, составленного на бумажном носителе, оформленного в соответствии с нормативными актами Банка России и является достаточным основанием для совершения операций по счетам Клиента;

- ЭД, передаваемые в Системе «Банк-Клиент», а также файлы протоколов, автоматически ведущиеся в Системе «Банк-Клиент», могут быть представлены НКО в качестве доказательств при разрешении споров в судебном порядке;

- замена Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП с соблюдением требований настоящих Правил не влияет на юридическую силу ЭД, если они были подписаны действующим на момент подписания Ключом ЭП.

- ЭД должны быть подписаны количеством ЭП в необходимом сочетании, соответствующем количеству подписей, необходимому для заверения аналогичного документа на бумажном носителе в соответствии с соглашением между НКО и Клиентом. В случае если договор банковского счета между НКО и Клиентом был заключен до 1 июля 2014 года, и в него впоследствии не вносились какие-либо изменения и/или дополнения относительно количества и возможных сочетаний подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, то ЭД должны быть подписаны ЭП лица, наделенным правом первой подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиском печати Клиента, и ЭП лица, наделенным правом второй подписи (при его наличии в карточке с образцами подписей и оттиском печати Клиента).

- ЭД без необходимого количества ЭП сотрудников Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

- Аппаратные средства усиленной ЭП являются собственностью НКО и предоставляются для использования Клиенту на возмездной основе в соответствии с действующими Тарифами НКО на день оказания услуги.

4. Порядок заключения и расторжения договорных отношений

4.1. Заключение Договора между Сторонами осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом. Клиент в соответствии со статьей 428 ГК РФ присоединяется к Правилам, путем подписания Заявления о присоединении к Правилам по форме, указанной в Приложении №1 к настоящим Правилам, с приложением документов необходимых для идентификации Уполномоченных лиц Клиента и подтверждения их полномочий.

4.2. НКО рассматривает представленное Заявление о присоединении и проводит идентификацию Уполномоченных лиц Клиента, после чего осуществляет его акцепт, путем проставления уполномоченным лицом НКО соответствующей отметки в Заявлении о присоединении. Дата заключения Договора присоединения и его номер указываются НКО в Заявлении о присоединении. Права и обязанности Сторон возникают с момента заключения Договора присоединения.

4.3. Подписание Заявления о присоединении к Правилам и его акцепт НКО является документом, подтверждающим факт заключения Договора присоединения. Подача Клиентом Заявления о присоединении к Правилам означает, что Клиент ознакомился с настоящими Правилами и Приложениями к ним и обязуется их соблюдать. НКО имеет право отказать Клиенту в заключении Договора присоединения.

4.4. Договорные правоотношения могут быть расторгнуты в любое время по инициативе любой из Сторон при условии письменного уведомления другой Стороны не позднее, чем за 10 (Десяти) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения, при условии проведения взаиморасчетов.

4.5. НКО вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке в следующих случаях:

- в случае неиспользования Клиентом Системы «Банк-Клиент» в течение 1 (Одного) года;
- в случае приостановления дистанционного банковского обслуживания Клиента в Системе «Банк-Клиент» более 3 (Трех) календарных месяцев подряд;
- в случае систематического нарушения Клиентом своих обязательств по Договору;
- в случае нарушения Клиентом действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.6. Датой расторжения договорных правоотношений является дата принятия НКО решения о расторжении Договора на основании пунктов 4.4 и 4.5 настоящих Правил. В день расторжения Договора НКО направляет Клиенту письменное уведомление о факте расторжения Договора (копию по электронной почте, оригинал – на почтовый адрес Клиента).

4.7. Расторжение Договора является основанием к прекращению проведения операций, осуществляемых НКО на основании Электронных документов.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Стороны обязуются:

5.1.1. Своими силами и за свой счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые в целях реализации настоящих Правил.

5.1.2. Обеспечивать конфиденциальность Ключей ЭП своих Уполномоченных лиц, не использовать Ключ ЭП, если его конфиденциальность была нарушена.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Осуществлять передачу Электронных документов в Системе «Банк-Клиент» в порядке, установленном настоящими Правилами.

5.2.2. Получать от НКО в электронной форме выписки по счету и приложения к ним, информацию о проведении операций по счету, справочную информацию.

5.2.3. Отзывать электронные платежные документы, переданные НКО, которые еще не исполнены НКО.

5.2.4. Самостоятельно вести список доверенных получателей и устанавливать по каждому такому получателю индивидуальные ограничения по сумме платежных ЭД, свыше которой требуется дополнительное подтверждение ЭД.

5.2.5. Самостоятельно настраивать каналы для E-mail и SMS-оповещений, а также типы событий, требующих оповещения.

5.3. НКО имеет право:

5.3.1. Не принимать к исполнению полученные от Клиента Электронные документы в случае ненадлежащего оформления указанных документов.

5.3.2. Использовать инструменты контроля платежей Клиента на предмет компрометации Ключей ЭП Клиента по своему усмотрению.

5.3.3. Не принимать к исполнению полученные от Клиента Электронные документы при явном сомнении в подлинности Электронных документов.

5.3.4. Отказать Клиенту в отзыве Электронного документа в случае невозможности отзыва Электронного документа, в соответствии с Правилами.

5.3.5. Отказать в проведении ЭД, принятого по Системе «Банк-Клиент», в случае недостатка средств на счете Клиента, кроме случаев предусмотренных законодательством.

5.3.6. Отказать в проведении операции на основаниях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.3.7. Направлять официальные уведомления и запросы Клиенту путем отправки ЭИД по Системе «Банк-Клиент». Любая информация, полученная Клиентом от НКО в виде ЭИД по Системе «Банк-Клиент», снабженная ЭП Уполномоченного лица НКО, является официальным уведомлением Клиента.

5.3.8. НКО имеет право по своему усмотрению без уведомления Клиента блокировать Активную пару ключей ЭП Клиента и потребовать от Клиента смены Пары ключей ЭП.

5.3.9. В случае возникновения у НКО технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Клиентом ЭСП, НКО имеет право в одностороннем порядке приостановить до момента устранения неисправности использование ЭСП Клиентом. Все документы в этом случае должны передаваться Сторонами на бумажных носителях в общем порядке.

5.3.10. НКО имеет право отключить Клиента от Системы в следующих случаях:

- при отсутствии по местонахождению Клиента;
- при выявлении в деятельности Клиента сомнительных операций (сделок);
- при наличии сведений на официальном сайте ФНС России о том, что Клиент на текущий момент является юридическим лицом, связь с которым по указанному им адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, у ФНС России отсутствует;
- при предоставлении Клиентом недостоверных документов;
- при не предоставлении затребованных у Клиента документов и информации в сроки, установленные НКО (в случае если право требования таких документов и информации предусмотрено законодательством РФ и настоящим Договором).

5.3.11. НКО имеет право внедрять и предоставлять Клиенту для последующего использования и применения: новые версии Системы;

- новые средства электронной подписи (аппаратные, программные) и средства подтверждения, используемые в Системе;
- новую техническую и регламентную документацию по Системе;
- новые механизмы защиты от Вредоносного кода, используемые в Системе.

5.4. Клиент обязуется:

5.4.1. Подготовить одно или несколько АРМ для работы в системе в соответствии с техническими требованиями, указанными в п. 6.1 настоящих Правил.

5.4.2. Соблюдать технологию работы с Системой «Банк-Клиент», изложенную в документации по работе в Системе и настоящих Правилах.

5.4.3. Заполнять Электронные документы в Системе «Банк-Клиент» в соответствии с нормативными документами Банка России и иным действующим законодательством Российской Федерации.

5.4.4. В случае возникновения у НКО подозрений по достоверности полученных ЭД, по требованию НКО незамедлительно направлять в НКО затребованную информацию. Обработка данных ЭД приостанавливается до получения НКО затребованной информации.

5.4.5. Сообщать НКО об операциях, ошибочно совершенных НКО, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента совершения таких операций. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

5.4.6. Просматривать ежедневно новые входящие уведомления НКО, направленные в виде ЭИД по Системе «Банк-Клиент».

5.4.7. Обеспечивать конфиденциальность информации, ставшей ему известной в связи с исполнением настоящих Правил.

5.4.8. Своевременно оплачивать услуги НКО в соответствии с Тарифами в порядке, изложенном в разделе 7 настоящих Правил.

5.4.9. Использовать Ключевые носители исключительно в целях дистанционного банковского обслуживания.

5.4.10. При получении в НКО Аппаратного средства ЭП Клиент принимает на себя следующие обязательства:

- подписать совместно с НКО Акт приема-передачи аппаратного средства электронной подписи в 2-х экземплярах по форме Приложения 2 к настоящим Правилам;
- обеспечивать сохранность и целостность Аппаратного средства ЭП;
- не передавать Аппаратное средство ЭП третьим лицам;
- незамедлительно извещать НКО о фактах утери Аппаратного средства ЭП;
- незамедлительно извещать НКО обо всех случаях возникновения технических неисправностей Аппаратного средства ЭП;
- при расторжении Договора вернуть Аппаратное средство ЭП в НКО.

5.4.11. Выбрать или отказаться от дополнительных механизмов безопасности, предоставляемых НКО в рамках дистанционного банковского обслуживания в Системе «Банк-Клиент». О дополнительных механизмах безопасности Клиент проставляет соответствующие отметки в заявлении о присоединении к Правилам.

5.4.12. При Компрометации Ключа ЭП немедленно сообщить о происшествии в НКО и прекратить работу в Системе «Банк-Клиент».

5.4.13. Хранить Сертификаты ключей проверки ЭП в период срока действия Договора присоединения и в течение 5 (Пяти) лет после его расторжения, если иной срок хранения не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации.

5.4.14. Систематически отслеживать изменения в настоящие Правила и Тарифы, размещенные в Интернете по адресу www.tulabit.ru.

5.4.15. Клиент обязан оплачивать данные услуги НКО на основании утвержденных НКО Тарифов.

5.5. НКО обязуется:

5.5.1. Произвести предусмотренные Правилами действия по предоставлению Клиенту доступа к Системе «Банк-Клиент» не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента присоединения Клиента к настоящим Правилам.

5.5.2. Осуществить операции по поручению Клиента в день получения Электронного документа, если он получен в операционное время в соответствие с заключенным договором на расчетно-кассовое обслуживание. В случае получения Электронного документа после указанного времени, операции осуществляются в следующем операционном дне.

5.5.3. Обеспечивать конфиденциальность и защиту от несанкционированного доступа информации о счетах Клиента и операциям по ним в Системе «Банк-Клиент», при условии выполнения Клиентом положений Правил.

5.5.4. Прекратить прием Электронных документов от Клиента, а также выдачу выписок НКО в случае Компрометации ключей ЭП в порядке, предусмотренном Правилами.

5.5.5. Осуществлять техническую поддержку Системы и консультирование Уполномоченных лиц Клиента по работе с Системой.

5.5.6. Не менее чем за 2 (два) рабочих дня извещать Клиента письмом по Системе «Банк-Клиент» о планируемых технических изменениях в системе «Банк-Клиент» (смена версии, изменения в форматах передаваемых документов и т.п.).

5.5.7. Создавать Сертификаты ключей проверки электронных подписей и выдавать их Владельцам сертификатов ключей проверки ЭП, аннулировать Сертификаты в сроки в порядке, определенном Правилами, проверять уникальность Ключей проверки электронных подписей в реестре Сертификатов.

5.5.8. Вести реестры выданных и аннулированных Сертификатов ключей проверки ЭП. Сохранять в указанных реестрах информацию, содержащуюся в Сертификатах ключей проверки ЭП, а также об основаниях прекращения их действия/аннулирования. Срок хранения Сертификатов в реестре – в течение всего срока работы НКО.

5.5.9. Вести архивы Электронных документов. Срок хранения Электронных документов – 5 лет с даты прекращения правоотношений Сторон.

5.5.10. Обеспечивать конфиденциальность зарегистрированных НКО Ключей проверки ЭП и информации, содержащейся в Сертификатах ключей проверки ЭП.

6. Порядок подключения клиентов к Системе

6.1. Технические требования

6.1.1. Для использования Системы «Банк-Клиент» технические средства АРМ Клиента должны соответствовать следующим требованиям:

- персональный компьютер либо ноутбук с лицензионным программным обеспечением (операционной системой, антивирусным ПО и т.д.);
- Интернет-обозреватель (Microsoft Интернет Explorer, Mozilla FireFox, Opera, Google Chrome, Safari и т.п.);
- свободный разъем USB для подключения Ключевого носителя;
- устойчивая связь с Сайтом системы «Банк-Клиент» со скоростью не ниже 256 КБит/сек;
- открыт доступ к Сайту системы «Банк-Клиент» по портам TCP 443.

6.1.2. Допускается, но не рекомендуется использование в качестве АРМ Клиента компьютера со свободно распространяемым программным обеспечением (операционные системы на базе Linux, бесплатное антивирусное ПО). Всю ответственность за не корректную работу указанного программного обеспечения и все риски, связанные с его использованием, Клиент принимает на себя.

6.2. Комплект документов

Для начала работы в Системе «Банк-Клиент» Клиент предоставляет в Банк следующий комплект документов:

- заявление о присоединении к Правилам по форме Приложения 1 к настоящим Правилам в двух экземплярах;
- паспорта и ИНН Уполномоченных лиц Клиента;
- документы подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц Клиента;
- акт приема-передачи Аппаратного средства электронной подписи в двух экземплярах по форме Приложения 2 к настоящим Правилам (не требуется в случае отказа Клиента от получения Аппаратного средства ЭП);
- сертификаты ключа проверки ЭП на каждого Уполномоченного лица Клиента по форме Приложения 3 к настоящим Правилам в двух экземплярах каждый (формируются в Системе автоматически в процессе регистрации Уполномоченных лиц Клиента). Каждый экземпляр документа должен быть подписан необходимым количеством собственноручных подписей Уполномоченных лиц Клиента и скреплен печатью Клиента.

6.3. Регистрация Клиентов

Регистрация Клиента в Системе «Банк-Клиент» производится в следующем порядке.

6.3.1. Клиент заключает Договор присоединения к Правилам путем подачи оформленного Заявления о присоединении к Правилам, с приложением документов необходимых для идентификации Уполномоченных лиц Клиента и подтверждения их полномочий. Бланк Заявления можно получить в электронном виде на сайте НКО www.tulabit.ru., а также в бумажном виде у сотрудника НКО.

6.3.2. Клиент получает необходимое количество Аппаратных средств ЭП в НКО. Для этого Уполномоченное лицо НКО формирует и передает на подпись Клиенту Акт приема-передачи Аппаратного средства электронной подписи в двух экземплярах. После

получения от Клиента подписанных Актов приема-передачи Уполномоченное лицо НКО регистрирует выдачу Аппаратных средств ЭП в соответствующем журнале, и передает их Клиенту вместе с подписанным со стороны НКО экземпляром Акта. В случае отказа Клиента от получения Аппаратного средства ЭП об этом делается соответствующая запись в Заявлении о присоединении к Правилам в разделе «Дополнительная информация».

6.3.3. Клиент подготавливает АРМ в соответствии с техническими требованиями (п. 6.1 настоящих Правил).

6.3.4. Уполномоченное лицо Клиента со своего АРМ входит на Сайт Системы и самостоятельно производит регистрацию Клиента с указанием всех необходимых реквизитов.

6.3.5. Каждое Уполномоченное лицо Клиента выполняет действия по первоначальному формированию Ключей ЭП в порядке, указанном в п. 9.2 настоящих Правил.

6.3.6. Представитель Клиента передает в НКО сертификаты ключа проверки ЭП на каждого Уполномоченного лица Клиента.

6.3.7. Уполномоченное лицо НКО проверяет правильность реквизитов Клиента в Системе и выполняет действия по активации Ключей ЭП Уполномоченных лиц Клиента в соответствии с п. 9.2.4 настоящих Правил.

6.3.8. Уполномоченное лицо НКО передает сейф-пакет клиенту по Акту по форме Приложения 4 к настоящим Правилам. При получении сейф-пакета клиент производит следующие действия:

- в присутствии Уполномоченного лица НКО осматривает сейф-пакет на предмет наличия признаков вскрытия и любые иные повреждения сейф-пакета.
- вскрывает сейф-пакет, проверяет соответствие наличия содержимого сейф-пакета содержимому, указанному в акте приема-передачи СКЗИ;
- ставит подпись и печать в акте передачи пакета и акте передачи СКЗИ;

Один экземпляр акта передачи СКЗИ остается у клиента, второй передается Уполномоченному лицу НКО.

6.3.9. При наличии сейф-пакета и активированных Ключей ЭП Уполномоченному лицу Клиента становится доступно использование Системы «Банк-Клиент».

7. Порядок оплаты услуг

7.1. Стоимость использования Клиентом Системы «Банк-Клиент» рассчитывается согласно тарифам НКО, размещенным на информационных стендах в НКО и/или сайте НКО (<http://www.tulabit.ru/>).

7.2. Оплата услуг за использование Клиентом Системы «Банк-Клиент» производится путем списания денежных средств с расчетного счета Клиента без дополнительных распоряжений. Присоединяясь к данным Правилам, Клиент выдает НКО заранее данный акцепт на списание с расчетного счета Клиента денежных средств за использование Клиентом Системы «Банк-Клиент».

7.3. В случае невозможности списания денежных средств со счетов Клиента, открытых в НКО, Клиент имеет право оплатить услуги НКО с другого расчетного счета согласно выставленному НКО счету. При этом датой оплаты услуг считается дата поступления средств на корреспондентский счет НКО.

7.4. В случае досрочного расторжения Договора присоединения абонентская плата взимается НКО в день расторжения Договора присоединения.

7.5. В случае неисполнения Клиентом обязанности по возврату Аппаратного средства ЭП при расторжении Договора присоединения НКО вправе в день расторжения Договора присоединения взыскать с Клиента штраф в размере двукратной стоимости предоставления Клиенту Аппаратного средства ЭП согласно действующим Тарифам.

7.6. В случае просрочки оплаты Клиентом услуг дистанционного банковского обслуживания более чем на 3 (Три) рабочих дня НКО вправе приостановить доступ всех Уполномоченных лиц Клиента к Системе «Банк-Клиент».

8. Порядок работы в системе

8.1. Начало работы в системе

8.1.1. Для ознакомления с приемами работы в системе «Банк-Клиент» Клиент может получить в НКО Руководство пользователя. Указанное Руководство пользователя является конфиденциальным документом и может быть передано только Уполномоченному лицу Клиента. Получив от НКО Руководство пользователя, Клиент обязуется исключить доступ к нему неуполномоченных лиц.

8.1.2. Для входа в Систему «Банк-Клиент» Уполномоченное лицо Клиента должно установить в АРМ ключевой носитель, содержащий Ключ ЭП, войти на сайт системы «Банк-Клиент» и пройти аутентификацию в Системе, используя имя пользователя и пароль, а также одноразовый пароль, полученный в SMS-сообщении (при подключенном механизме безопасности «SMS-подтверждение»).

8.2. Управление механизмом SMS-подтверждения

8.2.1. Подключение Клиенту механизма SMS-подтверждения производится НКО на основании данных, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам.

8.2.2. Изменения настроек механизма SMS-подтверждения производятся НКО на основании письменного уведомления Клиента в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения НКО такого уведомления.

8.2.3. Клиент должен незамедлительно уведомить НКО в письменной форме в случае утери мобильного телефона, который использовался для SMS-подтверждения. При получении такого уведомления НКО приостанавливает отправку SMS-подтверждений до замены Клиентом утерянной SIM-карты на новую. О получении новой SIM-карты и возможности возобновления отправки SMS-подтверждений Клиент уведомляет НКО в письменном виде.

8.3. Управление доверенными получателями

8.3.1. Механизм управления доверенными получателями подключается Клиенту на основании пункта 2.2.3 Заявления о присоединении к Правилам.

8.3.2. Клиент самостоятельно управляет списком доверенных получателей путем добавления и удаления реквизитов получателей платежа и суммы, свыше которой требуется дополнительное подтверждение платежа на данного получателя.

8.3.3. Для работы механизма доверенных получателей Клиенту в обязательном порядке должен быть подключен механизм SMS-подтверждения. Каждый доверенный получатель активируется только при помощи SMS-подтверждения, отправленного на телефонный номер Уполномоченного лица Клиента, указанный в Заявлении о присоединении к Правилам.

8.4. Управление каналами E-mail и SMS-информирования

8.4.1. Клиент настраивает каналы E-mail и SMS-информирования путем указания адресов электронной почты и номеров мобильных телефонов для получения информации о действиях в системе «Банк-Клиент».

8.4.2. Клиент самостоятельно настраивает события, о которых он планирует получать информацию.

8.5. Общие условия использования SMS и e-mail каналов связи

8.5.1. Клиент должен использовать собственные программно-технические средства для получения SMS и e-mail от НКО и самостоятельно оплачивать все расходы, связанные с использованием каналов связи.

8.5.2. Клиент самостоятельно обеспечивает все необходимые мероприятия для получения от НКО SMS и E-mail сообщений в соответствии с указанной Клиентом в заявлении информацией, в том числе, но не исключительно:

- поддержание в рабочем состоянии мобильного телефона, функции получения SMS-сообщений (в т.ч. в роуминге);

- обеспечение доступа к сети Интернет, работоспособности указанного в заявлении почтового ящика;

- осуществление контроля за входящими SMS и E-mail сообщениями.

8.5.3. Клиент несет ответственность за обеспечение доступа к мобильному телефону/адресу электронной почты только Уполномоченных лиц Клиента.

8.5.4. Для рассылки SMS и E-mail сообщений НКО вправе по своему усмотрению привлекать третьих лиц без дополнительного уведомления Клиента.

8.5.5. НКО не несет ответственности за качество доставки (факт доставки, скорость передачи и т.д.) SMS и E-mail сообщений, в том числе вызванных авариями и иными неполадками в оборудовании, сетях и линиях связи третьих лиц, а также не гарантирует конфиденциальности и целостности передачи информации.

8.5.6. Клиент признает, что передача информации в объеме и порядке, предусмотренном настоящими Правилами, является правомерным раскрытием информации и производится с его согласия и по его поручению. Клиент осознает и в полном объеме принимает на себя все риски, связанные с возможным раскрытием информации, передаваемой посредством SMS и E-mail сообщений.

8.6. Подготовка и отправка ЭД

8.6.1. Для создания ЭД необходимо выбрать соответствующий раздел в системе «Банк-Клиент» и создать новый документ. ЭД заполняется в соответствии с реквизитами соответствующего документа, форма которого утверждена действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, ФНС России и других уполномоченных органов.

8.6.2. Сформированный ЭД должен быть подписан допустимым сочетанием подписей уполномоченных сотрудников, определенных, в случае необходимости, дополнительным соглашением к договору банковского счета.

8.6.3. Система «Банк-Клиент» позволяет Клиенту удостовериться в факте получения НКО ЭД при помощи статусов данного ЭД. Статусы «Доставлен» и «На обработке» (только для ЭПД) подтверждают принятие НКО ЭД к исполнению. Статус «Исполнен» подтверждает фактическое исполнение ЭД Клиента. НКО не несет ответственности за неисполнение ЭД Клиента, находящихся в иных статусах. В этом случае Клиент может уточнить причину не прохождения ЭД, обратившись в НКО по контактными данным, указанным в разделе 16 настоящих Правил.

8.6.4. ЭД считается подписанным и получает статус «Подписан», при одновременном выполнении следующих условий:

- Клиент подписал ЭД необходимым количеством ЭП;

- одноразовый пароль был выслан по SMS и подтвержден Уполномоченным лицом Клиента (при включенном механизме SMS-подтверждения).

8.6.5. ЭД считается принятым НКО и имеет статус «Доставлен» или «На обработке», если документ успешно прошел проверку, включающую в себя:

- проверку корректности ЭП, которыми подписан ЭД;

- проверку ЭД на соответствие стандартной форме для данного вида ЭД, и на соответствие требованиям нормативных документов Банка России и иных уполномоченных органов.

8.6.6. ЭД не считается принятым Банком, и имеет статус «Отвергнут» если:

- ЭД не прошел Проверку ЭП;

- НКО уведомлен о компрометации ключей ЭП отправителя;

- ЭД заполнен некорректно;

- ЭПД не может быть исполнен НКО. При этом НКО информирует Клиента о причине непринятия ЭД служебным сообщением системы «Банк-Клиент».

8.7. Отзыв Электронных документов

8.7.1. Клиент вправе отозвать отправленный ЭД путем отправки Уполномоченным лицом Клиента специального Электронного документа «Отзыв документа».

8.7.2. В ЭД «Отзыв документа» должны указываться реквизиты исходного ЭД и основание отзыва ЭД.

8.7.3. ЭПД может быть отозван Клиентом только до момента отправки ЭПД НКО в подразделение Банка России.

8.7.4. В случае успешного исполнения НКО отзыва ЭД исходный электронный документ принимает статус «Отвергнут».

8.8. Порядок информирования Клиентов об операциях по счету, совершенных с использованием системы «Банк-Клиент»

8.8.1. Банк уведомляет Клиента обо всех проводимых по Счету операциях ежедневно в рабочие дни путем формирования и предоставления Клиенту с использованием Системы «Банк-Клиент» выписки по счету с ЭП Уполномоченного лица НКО, содержащей информацию об операциях, проведенных по счету Клиента в предшествующий день не позднее 08-30 часов по Московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения операций по счету. Временем и датой получения Клиентом уведомления, указанного в настоящем пункте Правил, считается время и дата формирования и предоставления НКО Клиенту доступа к выписке по Счету. Время и дата уведомления фиксируются в электронном протоколе, который ведется НКО.

8.8.2. Клиент обязан ежедневно проверять уведомления, полученные от НКО в соответствии с настоящим пунктом Правил путем входа в Систему «Банк-Клиент».

8.8.3. Клиент имеет право получать информацию о состоянии счета в виде выписки по счету неограниченное количество раз в день. ЭП на данных выписках не проставляется.

8.8.4. Дополнительно к уведомлениям, указанным в п. 8.8.1 Правил, НКО уведомляет Клиента о поступлении распоряжения Клиента о проведении расходной операции по Счету с использованием Системы «Банк-Клиент» (далее – Уведомление), одним из следующих способов:

- путем направления SMS-сообщений на номер мобильного телефон Клиента;
- путем направления E-mail сообщений на адрес электронной почты Клиента.

8.8.5. Клиент самостоятельно настраивает способы получения Уведомлений НКО в соответствии с п.8.4 настоящих Правил.

9. Порядок работы с ключами электронной подписи

9.1. Ключевые носители и СКЗИ

9.1.1. Ключ ЭП для работы в Системе «Банк-Клиент» может храниться либо в Аппаратном средстве ЭП, либо в файле на съемном носителе Информации в электронной форме. Главной особенностью Аппаратного средства ЭП является обеспечение высокого уровня защиты Ключа ЭП Владельца сертификата ключа проверки ЭП от несанкционированного доступа. Настоятельно рекомендуется использовать Аппаратное средство ЭП для хранения Ключей ЭП Уполномоченных лиц Клиента, имеющих право подписи ЭПД.

9.1.2. В качестве Аппаратного средства ЭП в Системе используется USB-токен «iBank 2 Key». Для работы Аппаратного средства ЭП может потребоваться установка дополнительного программного обеспечения «Драйвер USB-токена «iBank 2 Key».

9.1.3. При использовании съемного носителя Информации в электронной форме для хранения Ключа ЭП реальны угрозы, связанные с возможностью хищения Ключа ЭП, в том числе с использованием вредоносного программного обеспечения, вследствие чего велик риск финансовых и информационных потерь Клиента. В связи с этим, использование съемных носителей может быть рекомендовано только для хранения Ключей ЭП Уполномоченных лиц Клиента, не имеющих права подписи ЭПД.

9.1.4. Категорически не допускается хранение Ключей ЭП на жестком диске компьютера.

9.1.5. Идентификация и аутентификация в Системе «Банк-Клиент» осуществляются по Ключу ЭП Уполномоченного лица Клиента, хранящемуся в Ключевом носителе, и паролю на доступ к этому ключу, с учетом дополнительных механизмов безопасности «IP-фильтр» и «SMS-подтверждение».

9.1.6. В качестве СКЗИ в Системе «Банк-Клиент» используется встроенное «Средство криптографической защиты информации «Крипто-КОМ 3.3», все исключительные права на которое принадлежат ЗАО Сигнал-Ком, имеющее Сертификаты соответствия ФСБ РФ рег. № СФ/124-2061 от 01.02.2013г., рег. № СФ/124-2062 от 01.02.2013г.

9.2. Порядок формирования и регистрации Ключей ЭП

9.2.1. Для формирования Ключей ЭП Клиент использует только Аппаратное средство ЭП, полученное в НКО. Использование иных Аппаратных средств ЭП без письменного согласования с НКО не допускается. В случае использования съемного носителя информации Клиент приобретает его самостоятельно.

9.2.2. Каждое Уполномоченное лицо Клиента формирует свой Ключ ЭП самостоятельно, следуя инструкциям Системы.

9.2.3. Процесс формирования ключа завершается распечаткой Сертификатов проверки Ключа ЭП в двух экземплярах. Каждый экземпляр Сертификата подписывается подписью Уполномоченного лица Клиента, подписью единоличного исполнительного органа Клиента, скрепляется печатью и передается в НКО.

9.2.4. При получении Сертификатов проверки Ключа ЭП Уполномоченное лицо НКО осуществляет следующие действия, необходимые для активации Ключа ЭП:

- проверяет правильность реквизитов Уполномоченного лица Клиента в Системе;
- сверяет подписи и печати на Сертификате ключа проверки ЭП с Карточкой;
- проверяет корректность данных Сертификата ключа проверки ЭП;
- в случае корректного заполнения:
 - полностью оформляет Сертификат ключа проверки ЭП;
 - выдает Сертификат ключа проверки ЭП;
 - активирует Ключ ЭП Уполномоченного лица Клиента;
- в случае некорректного заполнения:
 - возвращает Сертификаты ключа проверки ЭП Клиенту вместе с перечнем замечаний.

9.2.5. Срок действия Ключей ЭП, хранящихся в Аппаратном средстве ЭП, составляет 2 (два) года. Срок действия Ключей ЭП, хранящихся на съемном носителе информации, составляет 1 (один) год.

9.3. Плановая смена ключей

9.3.1. За 30 дней до истечения срока действия Ключа ЭП Система «Банк-Клиент» выдает Клиенту соответствующее предупреждение.

9.3.2. Уполномоченное лицо Клиента до истечения срока действия Ключа ЭП производит действия по формированию и регистрации новых ключей ЭП согласно п. 9.2 данных Правил.

9.3.3. После регистрации нового Ключа ЭП предыдущие Ключи ЭП Уполномоченного лица Клиента выводятся из обращения и блокируются НКО.

9.4. Порядок действий в случае прекращения полномочий Уполномоченного лица Клиента и/или предоставления доступа новому Уполномоченному лицу Клиента

9.4.1. В случае получения НКО от Клиента в установленном порядке информации о досрочном прекращении полномочий Уполномоченного лица Клиента, Ключи ЭП данного лица незамедлительно блокируются Уполномоченным лицом НКО. При этом Ключи ЭП остальных Уполномоченных лиц Клиента не блокируются при условии отсутствия иных обстоятельств, указывающих на их компрометацию.

9.4.2. В случае, если НКО на законных основаниях получена информация о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Клиента, и при этом Клиент своевременно не известил НКО об этом факте, Уполномоченное лицо НКО полностью блокирует доступ Клиента к Системе «Банк-Клиент» до проведения процедуры смены Карточки в установленном порядке. После проведения процедуры смены Карточки Уполномоченное лицо НКО разблокирует Ключи ЭП Уполномоченных лиц Клиента, полномочия которых подтверждены новой Карточкой.

9.4.3. В случае предоставления доступа к Системе «Банк-Клиент» новому Уполномоченному лицу Клиента формирование и регистрация Ключей ЭП данного лица производится в соответствии с п. 9.2. настоящих Правил.

9.4.4. В случае предоставления доступа к Системе «Банк-Клиент» Уполномоченному лицу Клиента, полномочия которого были ранее прекращены, прежние Ключи ЭП данного лица

не разблокируются, формирование и регистрация новых Ключей ЭП данного лица производится в соответствии с п. 9.2. настоящих Правил.

9.5. Порядок действий Клиента в случае компрометации ключей

9.5.1. В случае компрометации/подозрения на компрометацию ключей Уполномоченное лицо Клиента немедленно сообщает в НКО по одному из следующих телефонных номеров: (4872) 35-13-52, (4872) 35-12-80, (добавочный номер 102) следующие данные:

- свою фамилию, имя, отчество (при наличии);
- наименование Клиента;
- последние четыре цифры номера расчетного счета Клиента, открытого в НКО;
- блокировочное слово;
- обстоятельства компрометации (кратко).

В случае корректности названных данных Уполномоченное лицо НКО оформляет поступившее сообщение и приостанавливает доступ данного Клиента к Системе «Банк-Клиент».

9.5.2. Клиент обязан не позднее следующего рабочего дня передать в НКО на бумажном носителе заявление о компрометации ключей с подробным изложением обстоятельств компрометации.

9.5.3. Клиент обязан хранить Блокировочное слово в тайне и исключить возможность использования кодового слова неуполномоченными лицами. Риск негативных последствий такого использования несет Клиент.

9.5.4. В случае, если Уполномоченное лицо Клиента отказывается назвать Блокировочное слово или телефонный разговор был прерван, Уполномоченное лицо НКО предпринимает следующие действия:

- перезванивает Уполномоченному лицу Клиента на номер телефона, указанный в Сертификате ключа проверки ЭП или в досье Клиента;
- в случае невозможности связи с Уполномоченным лицом Клиента связывается с единоличным исполнительным органом Клиента;
- в случае невозможности связи с единоличным исполнительным органом Клиента пытается связаться с другими Уполномоченными лицами Клиента;
- в случае невозможности связаться ни с одним из Уполномоченных лиц Клиента – полностью приостанавливает доступ Клиента к Системе и докладывает о факте звонка руководству НКО.

Доступ Клиента к системе может быть возобновлен без смены Ключей ЭП по телефонному звонку единоличного исполнительного органа Клиента с указанием им данных согласно п. 9.5.1 настоящих Правил и изложением обстоятельств ложного звонка.

9.5.5. Датой и временем получения НКО от Клиента сообщения о факте, указанном в п. 9.5.1 Правил, считается дата и время получения устного сообщения Клиента по телефону, а при отсутствии устного сообщения – дата и время получения НКО письменного заявления Клиента.

9.5.6. Клиент обязан провести расследование по факту компрометации ключей, принять меры по недопущению повторения инцидента и официальным письмом сообщить НКО о результатах расследования и принятых мерах.

9.5.7. После этого Клиент производит генерацию (формирование) новых ключей ЭП согласно п. 9.2.2 и п.9.2.3 данных Правил.

9.5.8. Ключи ЭП, в отношении которых было получено достоверное сообщение о компрометации, ни при каких обстоятельствах разблокировке не подлежат.

9.5.9. НКО не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования третьими лицами Ключа ЭП Клиента.

10. Обеспечение информационной безопасности

10.1. Риски, связанные с использованием Системы

10.1.1 Защита информации в Системе «Банк-Клиент» является многоуровневой и задействует возможности операционной системы, прикладного программного

обеспечения, специализированных программных и технических средств и организационных мер. Тем не менее, Клиент обязан учитывать, что:

- сеть Интернет не имеет единого органа управления (за исключением службы управления пространством имен и адресов) и не является юридическим лицом, с которым можно было бы заключить договор (соглашение). Провайдеры (посредники) сети Интернет могут обеспечить только те услуги, которые реализуются непосредственно ими;
- существует вероятность несанкционированного доступа, потери и искажения информации, передаваемой посредством сети Интернет;
- существует вероятность атаки злоумышленников на оборудование, программное обеспечение и информационные ресурсы Клиента, подключенные/доступные из сети Интернет;
- гарантии по обеспечению информационной безопасности при использовании сети Интернет никаким органом/учреждением/организацией не предоставляются;
- меры по нейтрализации злоумышленных действий могут быть эффективными только в течение первых часов после инцидента.

10.1.2. НКО фиксирует все действия, совершенные от имени Клиента, в электронном журнале Системы «Банк-Клиент». Содержимое журнала Системы «Банк-Клиент» используется при разрешении спорных ситуаций и предоставляется по запросу правоохранительных органов в целях проведения расследования злоумышленных действий.

10.1.3. При несоблюдении настоящих Правил Клиент несет риски потери носителя Ключевой информации, раскрытия, искажения и несанкционированного использования ключей ЭП.

10.1.4. Вследствие несанкционированного использования злоумышленниками Ключевой информации возможно нанесение материального ущерба Клиенту или нанесение ущерба его деловой репутации.

10.1.5. В случае утраты Клиентом носителя Ключевой информации НКО не восстанавливает ключи ЭП. Информация Клиента, подготовленная при помощи утерянного носителя Ключевой информации, восстановлению не подлежит.

10.1.6. При повторном получении Сертификата информация, подготовленная с использованием старого носителя Ключевой информации, в случае его уничтожения, восстановлению не подлежит.

10.2. Обязательные мероприятия

10.2.1. Клиент обязан использовать Систему «Банк-Клиент» только с помощью программного обеспечения Системы «Банк-Клиент». При попытках Клиента использовать другие средства для доступа к Системе «Банк-Клиент», НКО расценивает их как попытки несанкционированного доступа к Системе «Банк-Клиент».

10.2.2. Клиент обязан обеспечить целостность, сохранность и защиту от несанкционированного доступа Ключей ЭП и паролей к ним. Данная целостность, сохранность и защита должна обеспечиваться организационными и техническими мероприятиями, проводимыми Клиентом самостоятельно.

10.2.3. К использованию Системы «Банк-Клиент» допускаются сотрудники Клиента, имеющие навыки работы с техническими средствами и программным обеспечением Системы «Банк-Клиент».

10.2.4. Ключевой носитель должен быть физически подключен к АРМ только на время сеанса использования Системы «Банк-Клиент». При обращении с ключевыми носителями не допускается:

- снимать несанкционированные копии с Ключевых носителей;
- знакомить с содержимым Ключевых носителей или передавать Ключевые носители лицам, не допущенным к работе с ними;
- выводить ключи ЭП на дисплей (монитор) компьютера или принтер;
- устанавливать Ключевые носители в считывающее устройство компьютера в режимах, не предусмотренных функционированием Системы «Банк-Клиент»;
- записывать на ключевой носитель постороннюю информацию.

10.2.5. Для АРМ Системы «Банк-Клиент» требуется запретить использование любых средств удаленного доступа и/или управления АРМ и/или его операционной системой.

10.2.6. Для АРМ Системы «Банк-Клиент» требуется постоянно выполнять следующие условия:

- антивирусное ПО на АРМ Системы «Банк-Клиент» должно функционировать в автоматическом режиме;
- должно обеспечиваться регулярное (не реже 1 раза в день) обновление версий антивирусного ПО и баз данных, содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;
- необходимо периодически (не реже 1 раза в неделю) выполнять полную проверку АРМ антивирусным ПО на отсутствие вредоносного программного обеспечения;
- должны устанавливаться обновления операционной системы в автоматическом режиме либо из доверенных источников.

10.3. Рекомендуемые мероприятия

10.3.1. Клиенту рекомендуется разработать нормативные документы, регламентирующие вопросы безопасности информации и использования Системы «Банк-Клиент», с учетом использования информационно-телекоммуникационной сети Интернет для доступа к Системе «Банк-Клиент».

10.3.2. Рекомендации по созданию и эксплуатации АРМ:

- для работы в системе «Банк-Клиент» рекомендуется использовать отдельное АРМ, которое будет работать в ограниченном режиме – только для доступа к Системе «Банк-Клиент» и аналогичным системам дистанционного банковского обслуживания;
- все дополнительное программное обеспечение (кроме необходимого для работы дистанционного банковского обслуживания, межсетевого экрана (Firewall) и антивируса) рекомендуется удалить, а физический доступ к АРМ ограничить (если это АРМ - ноутбук, то извлекать его из шкафа/сейфа только на время работы);
- рекомендуется для ежедневной работы на АРМ использовать учетную запись операционной системы с ограниченными правами, настоятельно не рекомендуется работать с использованием учетной записи с правами администратора операционной системы;
- рекомендуется настроить корпоративный межсетевой экран таким образом, чтобы разрешать этому АРМ работу только с точками доступа дистанционного банковского обслуживания, причем только в рабочее время. В выходные дни, вечером и ночью работу с сетью Интернет именно для этого АРМ желательно закрыть;
- рекомендуется устанавливать последние обновления по безопасности для используемых программных продуктов.

10.3.3. Рекомендуется подключить дополнительные механизмы безопасности: IP-фильтр, SMS-подтверждение, настроить каналы SMS-информирования.

10.4. Требования к размещению АРМ и режиму охраны

10.4.1. Помещение, в котором размещается АРМ Системы «Банк-Клиент», должно обеспечивать конфиденциальность проводимых работ, исключать возможность бесконтрольного проникновения в него посторонних лиц и обеспечивать сохранность находящихся в этом помещении конфиденциальных документов и технических средств, как в рабочее, так и в нерабочее время.

10.4.2. Размещение АРМ Системы «Банк-Клиент» должно соответствовать требованиям техники безопасности, охраны труда и пожарной безопасности.

10.4.3. Физическое размещение АРМ Системы «Банк-Клиент» должно исключать возможность несанкционированного протоколирования использования Системы «Банк-Клиент».

10.4.4. Для хранения Ключевых носителей в нерабочее время рекомендуется выделить хранилище (сейф, металлический шкаф или бокс), обеспечивающее сохранность Ключевых носителей. Доступ неуполномоченных лиц к Ключевым носителям должен быть исключен.

11. Порядок приостановления и возобновления доступа к системе

11.1. Приостановление доступа к Системе по инициативе Клиента

11.1.1. Для временного приостановления доступа к Системе Клиент направляет в НКО официальное письмо с указанием точной даты приостановления услуг дистанционного банковского обслуживания. Данное письмо может быть направлено как в бумажном виде, так и в виде ЭИД, направленного по Системе «Банк-Клиент».

11.1.2. В начале рабочего дня, указанного Клиентом как дата приостановления услуг, НКО блокирует доступ всех Уполномоченных лиц Клиента к Системе.

11.1.3. Плата за временное приостановление доступа к Системе по инициативе Клиента не взимается.

11.1.4. Срок временного приостановления доступа к Системе по инициативе Клиента не может превышать 3 (трех) месяцев. Клиент может воспользоваться правом приостановления доступа к Системе не более 1 (одного) раза в календарном году.

11.2. Возобновление доступа к системе по инициативе Клиента

11.2.1. Для возобновления доступа к Системе Клиент направляет в НКО официальное письмо в бумажном виде с указанием точной даты возобновления услуг дистанционного банковского обслуживания.

11.2.2. В начале рабочего дня, указанного Клиентом как дата возобновления услуг, НКО разблокирует доступ всех Уполномоченных лиц Клиента к Системе, имеющих действующие сертификаты проверки ЭП.

11.2.3. Плата за возобновление доступа к Системе по инициативе Клиента не взимается.

11.2.4. На дату возобновления доступа к Системе Клиент не должен иметь задолженности по оплате услуг дистанционного банковского обслуживания.

11.3. Приостановление доступа к системе по инициативе НКО

НКО имеет право полностью приостановить доступ Клиента к Системе в следующих случаях:

- просрочка оплаты Клиентом услуг дистанционного банковского обслуживания более чем на 3 (Три) рабочих дня;
- непредставление Клиентом информации и/или документов, запрошенных НКО на основании настоящих Правил либо на основании действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- несоблюдение клиентом мероприятий по обеспечению информационной безопасности, изложенных в разделе 10 настоящих Правил;
- иные обстоятельства, предусмотренные действующим законодательством РФ и соглашениями между Сторонами.

11.4. Восстановление доступа к Системе, приостановленного по инициативе НКО

11.4.1. Восстановление доступа к Системе, приостановленного по причине просрочки оплаты Клиентом услуг дистанционного банковского обслуживания, производится НКО в течение рабочего дня, в котором Клиент полностью оплатил задолженность.

11.4.2. Восстановление доступа к Системе, приостановленного по причине непредставления Клиентом запрошенных НКО информации и/или документов, производится незамедлительно после принятия НКО решения о том, что запрошенная информация и/или документы предоставлены Клиентом в полном объеме.

11.4.3. В случае приостановления доступа Клиента к Системе по причине несоблюдения клиентом мероприятий по обеспечению информационной безопасности, возобновление доступа производится НКО при одновременном выполнении следующих условий:

- НКО получено официальное письмо Клиента, содержащее уведомление о том, что АРМ Клиента в настоящее время соответствует требованиям раздела 10 «Обеспечение информационной безопасности»;
- все Уполномоченные лица Клиента выполнили замену своих Ключей ЭП согласно разделу 9 настоящих Правил;
- оплачены платежи за повторное изготовление ключей согласно действующим Тарифам НКО.

11.4.4. Во всех случаях для возобновления доступа к Системе Клиент не должен иметь задолженности по оплате услуг дистанционного банковского обслуживания на дату возобновления доступа.

12. Техническая поддержка Системы

12.1. Техническая поддержка Системы «Банк-Клиент» осуществляется по рабочим дням с 9:00 до 18:00 по московскому времени.

12.2. Техническую поддержку Системы «Банк-Клиент» осуществляют сотрудники отдела программно-технического обеспечения.

12.3. В состав услуги технической поддержки Системы входит консультирование Клиента по телефону или электронной почте:

- по вопросам установки и настройки АРМ Клиента;
- по регистрации Клиента в Системе;
- по порядку работы в Системе;
- по работе с ключевыми носителями;
- по разрешению нестандартных ситуаций.

12.4. Контактные данные для обращений Клиентов указаны в разделе 16 настоящих Правил. Для получения услуги технической поддержки Уполномоченное лицо Клиента обращается в НКО с указанием следующих данных:

- свою фамилию, имя, отчество (при наличии);
- наименование Клиента;
- последние четыре цифры номера расчетного счета Клиента, открытого в НКО;
- описание возникшей проблемы.

Сотрудник НКО вправе отказать в услуге технической поддержки неуполномоченному лицу Клиента.

12.5. В услугу технической поддержки не входит выезд сотрудников НКО к Клиенту. В случае необходимости сотрудники отдела программно-технического обеспечения могут оказать помощь в установке и настройке АРМ Клиента на компьютере Клиента в соответствии с тарифами НКО.

12.6. Сотрудник отдела программно-технического обеспечения может передать обращение Клиента сотруднику других подразделений НКО, если вопрос Клиента находится в их компетенции.

12.7. В состав услуги технической поддержки Системы не входит:

- консультирование сотрудников Клиента по настройке программного обеспечения, не связанного с работой Системы «Банк-Клиент»;
- консультации по настройке бухгалтерских программ Клиента для обмена с Системой;
- ответы на вопросы, связанные с состоянием денежных средств на счете Клиента и прохождением платежей.

12.8. В ходе оказания услуги технической поддержки сотрудники НКО не запрашивают и не сообщают паролей и учетных имен, не передают каких-либо других конфиденциальных сведений и персональных данных Клиента.

13. Порядок урегулирования спорных ситуаций

13.1. Стороны договорились о том, что споры и разногласия, возникшие при реализации настоящих Правил, будут разрешаться путем переговоров. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они будут разрешаться в Арбитражном суде Тульской области.

13.2. Под спорной ситуацией понимается существование претензий Клиента к НКО, справедливость которых может быть однозначно установлена по результату проверки ЭП Уполномоченных лиц Клиента.

13.3. При возникновении спорной ситуации сторона, предъявляющая претензии (далее – Сторона-инициатор), направляет другой Стороне заявление, подписанное единоличным исполнительным органом Стороны и заверенное оттиском печати, с подробным изложением претензии с указанием реквизитов спорных ЭД и предложением создать

комиссию. Заявление должно содержать фамилии представителей Стороны-инициатора, которые будут участвовать в работе комиссии.

13.4. НКО обязан не позднее 5 рабочих дней с даты получения заявления Клиента сформировать Согласительную комиссию (далее – Комиссия). В Комиссию включаются представители НКО и Клиента. Кроме того, по согласованию сторон, в состав Комиссии могут включаться представители компании-разработчика Системы «iBank 2», а также независимые эксперты.

13.5. Оплата работы независимых экспертов производится за счет Стороны, настаивающей на проведении экспертизы.

13.6. Стороны обязуются способствовать работе Комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов и возможности ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых для передачи ЭД.

13.7. В ходе работы комиссии каждая Сторона обязана доказать, что она исполнила обязательства по Договору надлежащим образом.

13.8. Комиссия в течение не более 5 рабочих дней проводит рассмотрение спорной ситуации, которое включает в себя следующие этапы:

13.8.1. Проводится техническая экспертиза ЭД, подписанного необходимым количеством уполномоченных лиц Клиента, на основании которого НКО проведены операции по счету Клиента.

13.8.2. Проводится техническая экспертиза ключей ЭП уполномоченных лиц Стороны, в которой отражаются период действия, статус ключа и принадлежность Уполномоченному лицу, а также корректность ЭП в ЭД.

13.8.3. В случаях, когда Клиент отрицает факт отправления ЭД НКО предоставляет в комиссию ЭД, оспариваемый Клиентом. Комиссия осуществляет проверку на подтверждение подлинности и контроль целостности данного ЭД.

13.8.4. При положительном результате проверки на подтверждение подлинности и контроля целостности ЭД, представленного НКО, комиссией делается вывод о том, что Клиент направлял ЭД в НКО. 13.8.5. Если Клиент настаивает на том, что данный ЭД он не отправлял, комиссия может вынести определение о компрометации ключа ЭП Клиента. В обоих случаях Клиент отвечает за информацию, содержащуюся в ЭД.

13.8.6. Если проверка ЭП Клиента по оспариваемому ЭД дает отрицательный результат, то комиссией делается вывод о том, что Клиент не направлял ЭД в НКО и не должен отвечать за информацию, содержащуюся в ЭД.

13.8.7. Комиссией по итогам своей работы составляется Акт не менее, чем в двух экземплярах, в котором указываются:

- фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;
- порядок работы членов комиссии;
- вывод по результатам работы комиссии по оспариваемым ЭД и его обоснование.

13.8.8. Акт подписывается всеми членами Комиссии. Каждой из Сторон комиссия направляет по одному экземпляру акта.

13.8.9. Члены комиссии, не согласные с мнением большинства, подписывают акт с особым мнением, которое прикладывается к акту. В случае отказа члена(ов) комиссии от подписания акта по итогам работы комиссии Сторона, которую представляет(ют) этот член(ы) комиссии, представляет другой Стороне обоснование отказа члена(ов) комиссии от подписания акта, которое будет являться неотъемлемым приложением к акту. В этом случае акт по итогам работы комиссии также считается подписанным Сторонами.

13.9. Стороны признают, что Акт, составленный Комиссией по факту рассмотрения заявления Клиента, служит основанием для удовлетворения претензии либо отказе в ее удовлетворении со стороны НКО.

13.10. В случае, если в соответствии с Актом, составленным Комиссией по факту рассмотрения заявления Клиента, какая-либо из Сторон должна перечислить другой Стороне денежные средства, то такое перечисление осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента подписания Акта, на банковский счет соответствующей Стороны.

Если указанные денежные средства должны быть перечислены Клиентом НКО, то последний вправе списать без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) указанные денежные средства с любых счетов Клиента, открытых в НКО.

13.11. НКО несет ответственность перед Клиентом в следующих случаях:

- не предъявления ЭД, на основании которого проведена операция по счету клиента;
- некорректности хотя бы одной ЭП уполномоченных лиц Клиента.

13.12. НКО не несет ответственности перед Клиентом в следующих случаях:

- наличия в НКО ЭД, на основании которого НКО произвел операции по счету Клиента, корректность ЭП уполномоченных лиц Клиента под которым подтверждена;
- принадлежность ключа проверки ЭП уполномоченному лицу Клиента подтверждена;
- отсутствия вины в действиях НКО и его работников;
- использования Клиентом в своей работе, в том числе на АРМ не сертифицированного и не лицензированного программного обеспечения, не использования антивирусное программного обеспечения, нерегулярного обновления указанного программного обеспечения;
- возникновением спорной ситуации в результате действия вредоносного кода.

13.13. Сторона, признанная Комиссией виновной, возмещает реально подтвержденные убытки другой Стороне в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.14. В случае уклонение какой-либо из Сторон от участия в создании или работе Комиссии, другая Сторона для разрешения спорной ситуации вправе обратиться в суд.

14. Ответственность сторон

14.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

14.2. НКО и Клиент несут ответственность за достоверность информации, предоставленной друг другу.

14.3. НКО не несет ответственность за сбои в работе АРМ Клиента, вызванные несанкционированной модификацией АРМ Клиента, заражением вредоносным программным обеспечением, нестабильной работой операционных систем, сбоями Ключевых носителей, нестабильной работой информационно-телекоммуникационной сети Интернет и т.п.

14.4. НКО не несет ответственность за невыполнение или несвоевременное выполнение обязательств по информированию Клиента путем направления SMS-сообщений (если такое обязательство имеется у НКО) в случае, когда исполнение обязательств зависит от действий третьей стороны, которая не может или отказывается совершить необходимые действия, либо совершает их с нарушением установленного порядка.

14.5. НКО не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате нарушения и/или невыполнения Клиентом условий данных Правил, а также в результате Компрометации ключа ЭП Владельца сертификата ключа проверки ЭП Клиента.

14.6. Клиент не может требовать уплаты каких-либо неустоек или возмещения убытков, связанных с задержкой расчетных операций, если это явилось следствием неисправностей каналов связи, произошедших не по вине НКО и не позволяющих использовать Систему «Банк-Клиент».

14.7. Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязанностей по настоящим Правилам вследствие обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий и/или сетей связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Правилах виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон.

14.8. Сторона, для которой сложилась невозможность исполнения своих обязанностей вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента, когда она узнала или должна была узнать о наступлении таких обстоятельств, направить письменное уведомление другой Стороне с указанием характера события и предположительного срока его действия. Сторона, для которой создались обстоятельства непреодолимой силы, должна в течение 2 (Двух) рабочих дней, известить в письменной форме другую Сторону о прекращении этих обстоятельств.

14.9. Не извещение или несвоевременное извещение одной из Сторон другой стороны о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

15. Заключительные положения

15.1. Все Приложения являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

15.2. Ни одна из договаривающихся Сторон не может передавать свои права и обязательства по Договору какой-либо третьей Стороне без письменного согласия на то другой Стороны.

15.3. При изменении реквизитов и/или контактной информации Стороны обязуются в срок не более 5 (Пяти) рабочих дней уведомить об этом друг друга в письменной форме.

15.4. Приложения к Правилам: Приложение № 1 – «Заявление о присоединении к Правилам». Приложение № 2 – «Акт приема-передачи средства электронной подписи Системы «Банк-Клиент» НКО РКЦ «БИТ» (АО); Приложение № 3 – «Сертификат ключа проверки ЭП»; Приложение № 4 – «Акт приема-передачи сейф-пакета».

16. Реквизиты и контактные данные НКО

Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Сокращенное наименование: НКО РКЦ «БИТ» (АО)

Адрес местонахождения: 300026, г. Тула, проспект Ленина, д. 102, корп.4

ОГРН 1027100000311

ИНН 7105000307/ КПП 710401001

К/с 30103810700000000303

в Отделении Тула

БИК 047003303

Тел./факс: (4872) 35-13-52

E-mail: info@tulabit.ru

Техническая поддержка системы «Банк-Клиент»

Техническая поддержка системы «Банк-Клиент» осуществляется сотрудниками отдела программно-технического обеспечения.

Телефон: (4872) 35-13-52 (9:00 - 18:00 по московскому времени).

E-mail: support@tulabit.ru

Итого: _____

Сумма: _____

Сумма: _____

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью
№ 6 (Шесть соты) (лист 6)
настоящего документа
Судьями ДСР в г. Туле
Дата: 09 сентября 2015г.

