

**ПРАВИЛА  
ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,  
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,  
ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОМ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ  
ПРАКТИКОЙ АО «КУБАНЬТОРГБАНК»  
(СИСТЕМА «ИНТЕРНЕТ – КЛИЕНТ – БАНК»)**

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Электронный платежный документ (ЭПД)**

документ в электронной форме, являющийся основанием для совершения операций по счету Клиента, подписанный (защищенный) соответствующими электронными подписями (ЭП) и имеющий равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными уполномоченными лицами Клиента и заверенными оттиском печати Клиента.

**Электронный информационный документ (ЭИД)**

документ в электронной форме, подписанный (защищенный) соответствующей ЭП и обеспечивающий обмен информацией при совершении расчетов и проведении операций по счету Клиента (запросы, отчеты, выписки из счетов и т.п.)

**Электронный документ (ЭД)**

электронный платежный документ (ЭД) и электронный информационный документ (ЭИД).

**Электронная подпись (ЭП)**

усиленная неквалифицированная электронная подпись, представляющая собой информацию в электронной форме, которая присоединена к подписываемому Электронному документу, является составной частью Электронного документа. ЭП создается с использованием Средств ЭП в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП, позволяет определить лицо, подписавшее Электронный документ и обнаружить факт внесения изменений в Электронный документ после момента его подписания. Соответствует ранее применяемому во внутренних документах Банка понятию - электронная цифровая подпись.

**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

**Владелец ключа проверки ЭП**

физическое или юридическое лицо, уполномоченное Стороной использовать электронную подпись для подписания электронного документа от имени Стороны.

**Владелец сертификата ключа подписи**

физическое или юридическое лицо, на имя которого удостоверяющим центром выдан сертификат ключа подписи и которое владеет соответствующим ключом ЭП, позволяющим с помощью средств электронной цифровой подписи создавать свою электронную цифровую подпись в электронном документе (подписывать электронный документ).

	цифровая последовательность, создаваемая Банком с использованием программно – аппаратных средств и состоящая из закрытой и публичной частей, предназначенных для формирования и проверки электронной подписи, где:
<b>Ключ ЭП</b>	- ключ усиленной неквалифицированной электронной подписи (ЭП) – уникальная последовательность символов, известная владельцу сертификата ключа подписи и предназначенная для создания в электронных документах электронной подписи; - ключ проверки неквалифицированной электронной подписи – уникальная последовательность символов, соответствующая ключу электронной подписи, доступная любому пользователю информационной системы и предназначенная для подтверждения подлинности электронной подписи в электронном документе
<b>Подтверждение подлинности ЭП</b>	процедура проверки принадлежности электронной подписи в электронном документе владельцу сертификата ключа подписи и отсутствия искажений в подписанном данной электронной цифровой подписью электронном документе
<b>Компрометация секретного ключа ЭП</b>	событие, определенное стороной (владельцем электронной цифровой подписи) как ознакомление (в том числе использование без согласия владельца) неуполномоченным лицом (лицами) с его закрытым ключом электронной цифровой подписи.
<b>Ключевой носитель (носитель ключевой информации)</b>	физический носитель (E-TOKEN, RU - TOKEN), на котором записаны созданные Банком ключи электронной подписи уполномоченного лица Клиента и открытые ключи электронной цифровой подписи Банка.
<b>Согласительная комиссия</b>	комиссия, создаваемая Сторонами для разрешения разногласий, возникающих при обмене электронными документами.
<b>Уполномоченное лицо Клиента</b>	лицо, указанное в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, принятой Банком, либо действующее на основании распорядительного акта Клиента или доверенности, выданной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации
<b>Удостоверяющий центр</b>	юридическое лицо, осуществляющий функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей (Банк);
<b>АСП</b>	аналог собственноручной подписи
<b>Порядок обмена электронными документами</b>	средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках системы «Интернет – Клиент – Банк», на условиях указанных в настоящих Правилах.
<b>Тарифы Стороны</b>	перечень предоставляемых Клиенту в Банке услуг и размеры комиссионного вознаграждения Банк и Клиент

Любые другие термины и определения, используемые в настоящих Правилах, применяются в том значении, в котором они определены действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, и физических лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой (система «Интернет – Клиент – Банк»), (далее по тексту – настоящие Правила) действуют совместно с регламентом Удостоверяющего центра АО «Кубаньторгбанк» и

Заявлением об открытии расчетного счета и подключении/отключении услуг (далее по тексту – Договор дистанционного банковского обслуживания - ДБО), и регулирует обмен электронными документами, подписанными электронной подписью, между Банком и Клиентом при осуществлении расчетов с использованием системы «Интернет - Клиент - Банк», а также устанавливает обязательства Сторон по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД.

Банк осуществляет обслуживание Клиента в системе «Интернет – Клиент – Банк» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и приложениями к ним, с которыми Клиент ознакомлен, согласен и принимает на себя обязательства неукоснительно их выполнять.

Настоящие Правила размещаются в офисах Банка, на сайте Банка в сети Интернет [www.bktb.ru](http://www.bktb.ru). По письменному запросу настоящие Правила могут быть переданы Клиенту на бумажном носителе, высланы в электронной форме по адресу электронной почты, указанному в запросе.

2.2. Заключение Договора дистанционного банковского обслуживания осуществляется в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, в порядке присоединения Клиента к настоящим Правилам, путем предоставления в Банк подписанного и скрепленного в установленных законом случаях оттиском печати Клиента Заявления об открытии расчетного счета либо заявления о подключении к системе «Интернет–Клиент-Банк» (в двух экземплярах, по одному для Банка и Клиента), и его акцепта Банком, в котором Клиент указал о своем намерении подключить услугу «Интернет – Клиент – Банк» либо заявления на подключение услуги «Интернет – Клиент – Банк».

Настоящие Правила распространяется на все счета Клиента в Банке, как открытые на дату присоединения к настоящим Правилам, так и на счета, которые будут открыты Клиентом в последующем.

Настоящим Клиент подтверждает, что до присоединения к настоящим Правилам ознакомился и проинформирован об условиях использования электронного средства платежа, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа.

2.3. Обслуживание Клиента осуществляется Банком с использованием принадлежащего Банку программного обеспечения и аппаратно-программного средства криптографической защиты информации (СКЗИ) (далее по тексту «Система «Интернет-Клиент-Банк» или «Система»).

2.4. Стороны осуществляют обмен по системе «Интернет-Клиент-Банк» ЭД, перечень и форматы которых определены в Руководстве для пользователя системы «Интернет-Клиент-Банк», а также определены основными функциями Системы в приложение №2 настоящих правил, являющимся неотъемлемой частью Договора.

2.5. Расчетные операции по счету Клиента осуществляются на основании ЭПД, подписанных ЭП и осуществляются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета с учетом особенностей, установленных настоящим Договором.

2.6. Банк предоставляет в пользование Клиенту программное обеспечение системы «Интернет-Клиент-Банк», программные средства и лицензию на использование Клиентом СКЗИ, на срок действия настоящего Договора. Клиент не вправе передавать, продавать, копировать или иным способом делать доступным третьим лицам полученное от Банка программное обеспечение либо иную информацию или сведения, связанные с настоящим договором.

2.7. Клиент обязуется выполнять требования эксплуатационной и технической документации при эксплуатации переданных ему в пользование СКЗИ.

2.8. Стороны признают, что:

- средства, используемые для криптографической защиты информации при ее обработке, хранении и передаче между Банком и Клиентом и для генерации ключей ЭП и формирования ЭП, достаточны для подтверждения подлинности ЭД;
- внесение изменений в ЭПД, после их подписания ЭП, дает отрицательный результат проверки ЭП;
- подделка ЭП невозможна без использования ключа ЭП;
- каждая Сторона несет ответственность за сохранность своих ключей и действий своего персонала при использовании ЭП для обмена ЭД.

2.8. ЭПД Клиента приравнивается к расчетному (платежному) документу на бумажном носителе, подписанному уполномоченными лицами Клиента, указанными в карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента, имеющейся в Банке, и имеющим оттиск печати Клиента, при одновременном соблюдении следующих условий:

- ЭПД создан Клиентом в системе «Интернет-Клиент-Банк», подписан ЭП Клиента и отправлен в Банк для исполнения в порядке, установленном настоящим Договором;
- содержит в себе все реквизиты, предусмотренные действующим законодательством для расчетных документов на бумажном носителе с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов на территории Российской Федерации;
- подтверждена подлинность ЭП в ЭД;
- сертификат ключа подписи, относящийся к этой ЭП, не утратил силу (действует) на момент проверки или на момент подписания ЭД при наличии доказательств, определяющих момент подписания.

2.9. ЭП в электронном документе равнозначна собственноручной подписи в документе на бумажном носителе при одновременном соблюдении следующих условий:

- сертификат ключа подписи, 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;
- ЭП используется в соответствии со сведениями, указанными в сертификате ключа подписи.

2.10. Расчетная операция, совершенная Банком на основании ЭПД, подписанного ЭП Клиента (при положительном результате проверки ЭП), не может быть оспорена только на том основании, что она совершена на основании платежных документов, представленных в виде электронных документов.

2.11. Порядок действий Сторон в обмене ЭД определены в Приложениях №№ 1-7 к настоящим Правилам, являющихся неотъемлемой частью настоящих Правил.

2.12. Смена ключей ЭП производится в случае их компрометации по инициативе любой из Сторон, а также в иных предусмотренных настоящими Правилами случаях. После ввода в действие новых ключей ЭП недействительные ключи ЭП уничтожаются, а ключи проверки ЭП хранятся Сторонами в течение всего срока хранения ЭД для подтверждения подлинности которых они могут быть использованы. Уничтожение открытых ключей ЭП после истечения срока их хранения осуществляется Сторонами самостоятельно.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **Совместные права и обязанности Сторон.**

3.1. В рамках предмета настоящего Договора каждая из Сторон принимает на себя следующие обязанности:

3.1.1. за свой счет поддерживать в рабочем состоянии свои и полученные от другой стороны программно-технические средства, используемые для электронного документооборота в соответствии с настоящим Договором;

3.1.2. при обмене ЭД соблюдать требования безопасности электронного документооборота, обеспечивать доступ к аппаратно-программным средствам системы «Интернет-Клиент-Банк» только уполномоченных лиц;

3.1.3. не разглашать третьим лицам (за исключением случаев, прямо установленных действующим законодательством РФ или настоящим Договором) способы защиты информации и обеспечения безопасности при работе в системе «Интернет-Клиент-Банк», сохранять в тайне закрытые и открытые ключи ЭП;

3.1.4. немедленно информировать другую сторону обо всех случаях компрометации известных ей ключей ЭП Клиента и ЭП Банка, их утраты, хищения, несанкционированного использования, а также повреждения программно-технических средств, используемых для электронного документооборота в соответствии с настоящим Договором;

3.1.5. соблюдать порядок и регламент обмена ЭД, использовать при обмене ЭД, соответствующие перечню, предусмотренному настоящими Правилами, вести архивы входящих и исходящих ЭД, а также направленных Клиенту и полученных от Клиента уведомлений в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящего Договора.

3.1.6. Смена ключей может быть произведена в любой момент по желанию стороны, которой принадлежат ключи. Клиент обязан произвести смену принадлежащих ему ключей по требованию Банка.

3.1.7. Основанием для прекращения участия Клиента в обмене ЭД является расторжение Договора дистанционного банковского обслуживания или отключение услуги «Интернет - Клиент – Банк» в случаях, предусмотренных п.8.4, 8.5. настоящих Правил.

## **Права и обязанности Банка.**

### **3.2. Банк вправе:**

3.2.1. не принимать от Клиента к исполнению ЭПД в случаях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации, в частности отказать Клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи.

3.2.2. в одностороннем порядке вносить в настоящие Правила, Договор дистанционного банковского обслуживания, изменения и дополнения, в том числе: изменять порядок обмена ЭД, перечень ЭД и их форматы, требования к обеспечению безопасности электронного документооборота, порядок исполнения ЭПД и т.д., с уведомлением Клиента не менее чем за 14 календарных дней до вступления изменений в силу с указанием даты вступления указанных изменений в силу, путем размещения соответствующей информации в офисах Банка, на сайте Банка в сети Интернет, [www.bktb.ru](http://www.bktb.ru), или путем отправки Клиенту по системе «Интернет-Клиент-Банк» уведомления об изменении/дополнении, содержащее дату изменения, рассчитанную с учетом указанного срока.

Начиная с даты, указанной в уведомлении Банка, подлежащие изменению положения Правил, утрачивают для Сторон юридическую силу;

3.2.3. в одностороннем порядке пересматривать действующие и вводить новые Тарифы, уведомляя об этом Клиента не позднее, чем за 14 календарных дней до даты введения таких изменений. Уведомление Клиента об изменении Тарифов осуществляется путем размещения соответствующей информации в офисах Банка, на сайте Банка в сети Интернет [www.kvtb.ru](http://www.kvtb.ru), [www.bktb.ru](http://www.bktb.ru), отправки Клиенту по системе «Интернет-Клиент-Банк» уведомления об изменении/дополнении, содержащее дату изменения, рассчитанную с учетом указанного срока.

В случае несогласия с новыми тарифами, Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке, при этом, Стороны установили, что при расторжении Клиентом Договора по истечении 14 (четырнадцати) дней с даты извещения Банком о дополнении/изменении тарифов, в отношении Клиента действуют тарифы в дополненной/измененной редакции.

3.2.4. в одностороннем порядке приостановить с Клиентом обмен ЭД в следующих случаях:

- несоблюдение Клиентом предусмотренных настоящим Договором требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД
- компрометация ключей ЭП Клиента
- иные основания, предусмотренные действующим законодательством РФ, в частности ФЗ от 28.06.2014 г. №173 – ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», ФЗ от 07.08.2001 г. № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

О приостановлении участия в обмене ЭД Банк письменно уведомляет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления обмена ЭД, с указанием причин и даты начала приостановления участия в обмене ЭД. В случае компрометации ключей ЭП Клиента обмен ЭД с Клиентом приостанавливается с момента установления Банком факта компрометации ключей ЭП Клиента. Участие Клиента в обмене ЭД возобновляется после устранения причин его приостановления на основании решения Банка. О решении возобновить участие Клиента в обмене ЭД Банк письменно уведомляет Клиента;

3.2.5. изменить порядок передачи информации по движению денежных средств Клиента, установленный настоящим Договором. При этом изменения вступают в силу с момента получения Клиентом соответствующего уведомления Банка;

3.2.6. в соответствии с действующими Тарифами Банка, списывать без распоряжения Клиента сумму комиссионного вознаграждения за обслуживание с применением системы «Интернет-Клиент-Банк» с расчетного счета/счетов Клиента в Банке. Указанное условие о списании рассматривается как заранее данный акцепт Клиента на полное или частичное списание денежных средств Банком. В случае наличия у Клиента нескольких расчетных счетов;

3.2.7. запросить, в случае необходимости, копии ЭД на бумажном носителе.

### **3.3. Банк обязан:**

3.3.1. предоставить Клиенту программное обеспечение Системы и программные средства для генерации ключей ЭП;

3.3.2. оказывать консультации по установке программного обеспечения и по вопросам приема/передачи информации, технологии ее обработки в Системе и использования средств защиты.

3.3.3. организовывать смену ключей ЭП;

3.3.4. исполнять текущим операционным днём принятые до 16-30 по московскому времени ЭПД (до 15-30 – в предвыходные и предпраздничные дни, если иное не будет установлено внутренним распоряжением Банка), а документы, принятые после 16-30 (после 15-30 – в предвыходные и предпраздничные дни, если иное не будет установлено внутренним распоряжением Банка), – следующим операционным днём;

3.3.5. в срок, не позднее следующего рабочего дня с даты совершения операции, передавать в электронном виде Клиенту банковские выписки по его счету, создаваемые на основе стандартных банковских выписок, и любую другую информацию, согласованную сторонами.

3.3.6. соблюдать порядок обмена ЭД, перечень используемых при обмене ЭД и их форматы, порядок осуществления контроля ЭД;

3.3.7. с даты вступления в законную силу п. 4 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» уведомлять Клиента о совершении каждой операции с использованием ЭПД путем направления Клиенту соответствующего уведомления, одним из следующих способов:

- посредством отправки электронных сообщений на адрес электронной почты Клиента, указанный в заявлении об открытии расчетного счета/ подключении услуг;

- посредством отправки SMS – сообщений на номера телефонов уполномоченных лиц Клиента, указанных в заявления на открытие расчетного счета/заявлении на подключении услуг;

Обязанность Банка по уведомлению Клиента о совершении каждой операции с использованием ЭПД считается выполненной надлежащим образом, с момента направления Клиенту уведомления.

Уведомление о совершении операции считается полученным Клиентом по истечении трех часов с момента его направления Банком. Банк не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может получить уведомление, либо несвоевременное получение уведомления, в том числе за сбои в работе Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений о совершении операции.

В случае подключения Клиентом услуги «SMS – Инфо» Клиенту на платной основе предоставляется дополнительная информация в соответствии с выбранным тарифным планом. Комиссионное вознаграждение за услугу «SMS – Инфо» взимается Банком в соответствии с действующими Тарифами Банка.

3.3.8. с даты вступления в законную силу п. 5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» предоставить Клиенту возможность направления уведомлений об утрате электронного средства платежа и/или использования его без согласия Клиента (далее - Уведомление об утрате ЭСП).

### **Права и обязанности Клиента.**

#### **3.4. Клиент вправе:**

3.4.1. составлять и направлять в Банк ЭД по системе «Интернет-Клиент-Банк» в соответствии с настоящим Договором;

3.4.2. обращаться в Банк с запросами по вопросам обмена ЭД и функционирования системы «Интернет – Клиент-Банк»;

3.4.3. обращаться в Банк с заявлением о предоставлении копий ЭД, находящихся в Банке;

3.4.4. обращаться в Банк для блокировки работы в системе «Интернет-Клиент-Банк».

3.4.5. обратиться в Банк с целью ограничения максимальной суммы платежа за операцию или период времени, ограничения перечня возможных получателей денежных средств

3.4.6. отключить услугу системы ИКБ

#### **3.5. Клиент обязан:**

3.5.1. предоставлять представителям Банка доступ в помещение, где размещается персональный компьютер, на котором установлена система «Интернет-Клиент-Банк», разрешения возникших разногласий при обмене ЭД;

3.5.2. использовать полученные от Банка программно-технические средства только в целях, установленных настоящим Договором, без права передачи, продажи или передачи иным образом третьим лицам, а также копирования. В случае нарушения

установленных в отношении использования программного обеспечения запретов и ограничений Клиент несет перед Банком и правообладателем программно-технических средств ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации;

- 3.5.3. соблюдать порядок обмена ЭД, перечень используемых при обмене ЭД и их форматы, порядок осуществления контроля ЭД;
- 3.5.4. информировать Банк обо всех случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД;
- 3.5.5. в случае компрометации ключей, утрате электронного средства платежа и/или использования его без согласия Клиента ЭП незамедлительно обратиться в Банк для принятия необходимых мер, с уведомлением об утрате электронного средства платежа и/или использования его без согласия Клиента (далее - Уведомление об утрате ЭСП), составленного по форме Приложений 5 или 6 к регламенту Удостоверяющего Центра АО «Кубаньторгбанк».. Уведомление об утрате ЭСП направляется Клиентом в Банк на бумажном носителе, за подписями лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиском печати с подробным описанием ситуации и указанием одного из следующих действий, необходимых выполнению Банком:
  - блокировка электронных подписей уполномоченного лица Клиента (одного или всех) и смена криптографических ключей;
  - отключение системы «Интернет – Клиент – Банк»

Уведомление об утрате ЭСП должно быть направлено Банку незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭСП и/или его использования без согласия Клиента, но не позднее дня следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

Клиент считается просрочившим обязанность по незамедлительному уведомлению, по истечении дня следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

- 3.5.6. инициировать изменение всех (некоторых) ЭП в случаях, предусмотренных настоящими Правилами;
- 3.5.7. осуществлять в течение операционного дня не менее двух сеансов связи с Банком для получения возможных экстренных сообщений либо другой актуальной информации, своевременно реагировать на все сообщения Банка. Инициатором сеансов связи с Банком всегда является Клиент.
- 3.5.8. поддерживать актуальными системную дату и системное время на технических средствах, где установлено программное обеспечение Банка.
- 3.5.9. оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за услуги по электронному документообороту, осуществляемому с использованием Системы, в порядке, установленном разделом 4 настоящих Правил, в соответствии с Тарифами Банка.
- 3.5.10. по требованию Банка в соответствии с п. 3.2.7. предоставить Банку платежный документ, оформленный на бумажном носителе в соответствии с требованиями Банка России.
- 3.5.11. не передавать третьим лицам программное обеспечение, USB-токены, ключи, сертификаты ключей, а также прочие сведения, относящиеся к Договору дистанционного банковского обслуживания.
- 3.5.12. в случае расторжения Договора дистанционного банковского обслуживания или отключения услуги «Интернет – Клиент – Банк», не позднее 3 (трех) календарных дней самостоятельно осуществить передачу Банку инсталляционного компакт-диска, содержащего дистрибутив системы «Интернет - Клиент - Банк» с описанием и руководством пользователя системы, а также копию лицензии криптографических средств по акту в произвольной форме.
- 3.5.13. Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней извещать Банк обо всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению счетом, об изменениях наименования Клиента, его юридического и почтового адреса, номеров контактных телефонов, изменения права подписи и содержания доверенности, внесение изменений в учредительные документы, получение Клиентом лицензий на осуществляемые основные виды деятельности, подлежащие лицензированию, с обязательным предоставлением в Банк надлежащим образом заверенных копий указанных документов.
- 3.5.14. Клиент обязан выполнять требования эксплуатационной и технической документации на эксплуатируемые СКЗИ.



#### **4. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН**

4.1. За установку и обслуживание системы «Интернет- Клиент -Банк», оказание услуг по осуществлению электронного документооборота в рамках системы, проведение расчетных операций по счету Клиента на основании ЭПД, Клиент выплачивает Банку комиссионное вознаграждение согласно установленным в Банке тарифам. На момент присоединения к настоящим Правилам Клиент с тарифами Банка ознакомлен, согласен и обязуется их выполнять.

4.2. Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения списывать сумму комиссионного вознаграждения, подлежащую выплате Клиентом Банку по Договору дистанционного банковского обслуживания, со своего банковского счета, открытого в Банке. В случае невозможности оплаты услуг Банка по причине отсутствия (недостаточности) денежных средств на банковском счете Клиента, ареста денежных средств на банковском счете Клиента, приостановления операций по счету Клиента, либо по иным основаниям, Банк вправе приостановить оказание услуг в системе «Интернет – Клиент – Банк», данное условие понимается Сторонами как нарушение Клиентом установленного порядка обмена электронными документами. При наличии причин, препятствующих списанию денежных средств в размере и порядке, предусмотренных Договором, Клиент вправе оплатить комиссионное вознаграждение за услуги Банка путем перечисления денежных средств с иных счетов Клиента как открытых в Банке, так и в иных кредитных организациях. Банк возобновляет оказание услуг после оплаты Клиентом денежных средств не позднее дня, следующего за днем получения Банком оплаты, предусмотренной пунктом 4.1 настоящих Правил.

#### **5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

5.1. Сведения о счете Клиента и операциях по счету Клиента, о ключевой информации и средствах шифрования, материалах работы Согласительной комиссии, персональных данных Клиента не подлежат передаче третьим лицам, за исключением случаев, прямо установленных законом и Договором дистанционного банковского обслуживания.

5.2. Стороны согласны с тем, что обязательства по Договору дистанционного банковского обслуживания в части конфиденциальности, паролей и ключей остаются в силе и исполняются Сторонами в течение двух календарных лет после прекращения действия Договора дистанционного банковского обслуживания.

#### **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РИСКИ УБЫТКОВ**

- 6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором дистанционного банковского обслуживания.
- 6.2. Клиент несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного ЭП Клиента.
- 6.3. Сторона, несвоевременно сообщившая о случаях утраты или ключей ЭП, прекращения действия всех (некоторых) ЭП, несет связанные с этим риски убытков.
- 6.4. Банк не несёт ответственности в случае невозможности осуществления обмена ЭД с Клиентом, если это вызвано неисправностями используемых программно-аппаратных средств и каналов связи, а также электросетей.
- 6.5. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате исполнения Банком ЭПД, подписанных ЭП Клиента (при положительном результате проверки ЭП), и/или платежных документов на бумажном носителе, подписанных оригиналами подписей уполномоченных лиц Клиента и заверенных печатью Клиента, если они отправлены Клиентом ошибочно или повторно.
- 6.6. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате исполнения Банком ЭПД, подписанных ЭП Клиента (при положительном результате проверки ЭП), и при несанкционированном использовании ЭП Клиента, которой подписан ЭПД, за исключением случая, когда Клиент надлежащим образом уведомил Банк о том, что ЭП утратила (-и) силу.
- 6.7. Ответственность за ущерб, возникший вследствие нарушения конфиденциальности, несет Сторона, допустившая нарушение.
- 6.8. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору дистанционного банковского обслуживания, если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (стихийные бедствия, технические

сбои, а также иные обстоятельства), возникших после вступления в силу Договора дистанционного банковского обслуживания, в результате событий чрезвычайного характера, которые не могли быть предвидены и предотвращены разумными мерами.

- 6.9. Клиент осведомлен о рисках сопутствующих при проведении операций посредством незащищенной сети передачи данных «Интернет»

## **7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

7.1. Все разногласия Сторон, касающиеся подлинности ЭД и принадлежности ЭП, разрешаются Согласительной комиссией Сторон с использованием согласительной процедуры. Создание согласительной комиссии и рассмотрение споров осуществляется в соответствии с Порядком разрешения разногласий при обмене (в связи с обменом) ЭД, изложенным в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

7.2. Стороны признают решения согласительной комиссии, оформленные Актом в соответствии с процедурами, установленными в Приложении № 3 к настоящим Правилам, обязательными и обязуются добровольно исполнить их в сроки, установленные этим актом.

7.3. Все иные разногласия, которые могут возникнуть при исполнении Договора дистанционного банковского обслуживания и обмене ЭД, разрешаются путем переговоров. При этом Сторона, получившая претензию другой Стороны, обязана рассмотреть её, подготовить и направить ответ в течение десяти рабочих дней с момента получения такой претензии.

7.4. В случае невозможности разрешения существующих разногласий путем переговоров, не достижения соглашения в рамках действия согласительной комиссии все споры между Сторонами подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Краснодарского края в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

8.1. Клиент считается присоединившимся к настоящим Правилам и Договору дистанционного банковского обслуживания с момента акцепта Банком заявления Клиента об открытии расчетного счета/или заявления о подключении к системе «Интернет – Клиент – Банк» на неопределенный срок.

8.2. Клиент вправе в любое время отключить услугу «Интернет – Клиент – Банк» в одностороннем порядке путем подачи заявления на отключение услуги по форме, установленной Банком.

Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора и считаются действительными только в том случае, если они совершены в письменной форме, надлежащим образом оформлены, подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон и содержат прямую ссылку на настоящий Договор.

8.3. Уведомления и любая другая переписка по настоящему Договору считаются направленными надлежащим образом, если они доставлены адресату курьером, отправлены по почте заказным письмом, направлены по системе «Интернет-Клиент-Банк» в виде ЭИД свободного формата, подписанного ЭП стороны-отправителя, или посредством иной связи по реквизитам, Сторон.

8.4. Банк вправе отключить услугу «Интернет – Клиент – банк» в одностороннем порядке в следующих случаях, понимаемых Сторонами как нарушение порядка использования электронного средства платежа:

8.4.1. при закрытии всех Счетов, обслуживание которых осуществлялось с использованием системы «Интернет – Клиент – Банк»;

8.4.2. в случае несогласия Клиента с изменениями к Договору дистанционного банковского обслуживания, вносимыми Банком в порядке, предусмотренном п. 3.2.2. настоящих Правил,

8.4.3. в случае нарушения Клиентом требований к обмену ЭД и обеспечению безопасности при обмене ЭД, предусмотренных действующим законодательством, и условий настоящего Договора, или в случае неоднократного нарушения указанных требований и условий, независимо от последствий нарушения,

8.4.4. в случае неуплаты Клиентом комиссионного вознаграждения за услуги Банка в соответствии с действующими тарифами Банка и настоящим Договором более трех месяцев подряд,

- 8.4.5. при неактивности выхода в систему «Интернет–Клиент-Банк» более трех месяцев подряд,
- 8.4.6. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 8.5. сторона вправе расторгнуть Договор дистанционного банковского обслуживания/отключить услугу «Интернет – Клиент – Банк», в одностороннем порядке в случаях предусмотренных настоящими Правилами, после направления другой стороне соответствующего уведомления не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения договора. С момента получения такого уведомления обмен ЭПД прекращается. При этом Договор дистанционного банковского обслуживания считается расторгнутым/ услуга «Интернет – Клиент – Банк» отключенной, с момента надлежащего исполнения сторонами всех принятых на себя обязательств. Ежемесячная плата, осуществленная Клиентом Банку в соответствии с тарифами до расторжения Договора дистанционного банковского обслуживания, возврату не подлежит.
- В случае расторжения Договора дистанционного банковского обслуживания/отключения услуги «Интернет – Клиент – Банк» по инициативе Клиента, последний обязан передать в Банк письменное уведомление, считается расторгнутым с даты получения Банком указанного заявления при условии отсутствия у Клиента обязательств по погашению перед Банком задолженности по Договору. При наличии указанных обязательств по погашению задолженности перед Банком Договор считается расторгнутым с момента исполнения Клиентом обязанности по оплате указанной задолженности.
- 8.6. стороны могут заключать соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения настоящих Правил при условии, что это не приведет к изменению Правил в целом. В этом случае для Сторон, заключивших двухстороннее соглашение условия банковского обслуживания, считаются измененными с момента заключения такого соглашения, а настоящие Правила действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.
- 8.7. в случае расторжения Договора дистанционного банковского обслуживания Клиент обязуется сдать в Банк переданные ему Банком все программно-технические средства, переданные Банком.

## 9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 9.1. Стороны обязуются уведомлять друг друга об изменении своего места нахождения, а также об изменении иных реквизитов, имеющих существенное значение для определения юридического статуса и идентификации Сторон не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента вступления таких изменений в силу.
- 9.2. Права и обязанности Сторон по Договору дистанционного банковского обслуживания не могут быть переуступлены или переданы третьим лицам без получения предварительного согласия другой стороны.
- 9.3. По неурегулированным настоящими Правилами вопросам Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.
- 9.4. К настоящим Правилам прилагаются и/или являются их неотъемлемой частью следующие приложения:
- Порядок подключения к системе «Интернет – Клиент – Банк» (Приложение 1);
  - Требования к организации рабочего места Клиента необходимых для работы в системе «Интернет – Клиент – Банк» (Приложение 2);
  - Список основных функций, выполняемых в системе «Интернет-Клиент-Банк» (Приложение 3);
  - Заявление о присоединении к системе «Интернет – Клиент – Банк»/ изменение параметров подключения (Приложение 4);
  - АКТ Приема – передачи работ по системе ИКБ (Приложение 5);
  - ПОЛОЖЕНИЕ о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций (Приложение 6).
- 9.5. С момента акцепта Банком Заявления об открытии расчетного счета/заявления на подключение к системе «Интернет – Клиент – Банк» Клиент считается ознакомленным и согласным с установленным порядком осуществления обмена ЭД.

**Приложение №1**

**к Правилам дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, и физических лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой (система «Интернет – Клиент – Банк»)**

**Порядок подключения к системе «Интернет – Клиент – Банк»**

1. Для подключения к системе «Интернет – Клиент – Банк», Клиент предоставляет в Банк:
  - подписанное и скрепленное в установленных законом случаях оттиском печати Клиента Заявление об открытии расчетного счета (в двух экземплярах, по одному для Банка и Клиента), и его акцепта Банком, в разделе 3 которого Клиент указал о своем намерении подключить услугу «Интернет – Клиент – Банк» либо заявления о присоединении к системе «Интернет – Клиент – Банк» (приложение 4 к настоящим Правилам);
  - заявление о присоединении к регламенту Удостоверяющего центра АО «Кубаньторгбанк» (Приложение №1 к регламенту Удостоверяющего центра АО «Кубаньторгбанк»);
  - заявление на регистрацию пользователя в Удостоверяющем центре АО «Кубаньторгбанк» (Приложение №2 к регламенту Удостоверяющего центра АО «Кубаньторгбанк»);
  - Доверенность полномочного представителя Клиента (Приложение №3 к регламенту Удостоверяющего центра АО «Кубаньторгбанк») который будет выступать пользователем Удостоверяющего Центра;
  - Доверенность полномочного представителя Клиента (Приложение №4 к регламенту Удостоверяющего центра АО «Кубаньторгбанк») на предоставление документов и получение информации и средств ЭП – в случае, если действует представитель
2. Порядок формирования ключей ЭП, регистрации в Удостоверяющем Центре АО «Кубаньторгбанк» и установки программного обеспечения, изложен в Регламенте Удостоверяющем Центре АО «Кубаньторгбанк». Регламент в электронном виде размещен на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.bktb.ru](http://www.bktb.ru)
3. После установки Клиентом средств криптографической защиты информации (СКЗИ).

**Приложение №2**

**к Правилам дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, и физических лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой (система «Интернет – Клиент – Банк»)**

**Требования к организации рабочего места Клиента необходимых для работы в системе «Интернет – Клиент – Банк»**

1. Один или несколько компьютеров с одной из операционных систем: Windows 32/64 бит VISTA/7/8/8.1. Компьютеры должны иметь работоспособный USB-порт и доступ в сеть Интернет (или подключенный высокоскоростной модем). Остальные настройки по умолчанию.

При наличии в организации межсетевого экрана должна быть обеспечена возможность устанавливать TCP-соединения через порт 443.

2. На компьютере должен быть установлен обозреватель Microsoft Internet Explorer версии 8.0 и выше с поддержкой протокола SSL с длиной ключа не менее 128 бит. Работа с аналогичными программными продуктами других фирм (Netscape , Safari, Opera и т.д.) не допускается. Настройки обозревателя – по умолчанию. При работе с WEB-сервером Системы:

- права пользователя должны позволять обновление и выполнение элементов Active X;
- блокирование всплывающих окон должно быть отключено.

3. Доступ на WEB-сервер Системы осуществляется по адресу: <http://icb.kubantorgbank.ru> при помощи 2 технологий - Microsoft Silverlight или ASP.NET.

**Приложение №3**

**к Правилам дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, и физических лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой (система «Интернет – Клиент – Банк»)**

**Список основных функции, выполняемых в системе «Интернет – Клиент – Банк»**

- Просмотр остатков и оборотов выбранного счета за текущий или произвольный период.
- Просмотр и печать платежных документов, проведенных по счету.
- Печать выписок по счету за день и за произвольный период.
- Ввод платежных документов, просмотр и коррекция, подпись и отправка в банковскую систему.
- Загрузка и выгрузка документов в различных форматах (XML, 1С, R-формат).
- Просмотр отправленных в банк документов и их текущего состояния.
- Ведение списка получателей контрагентов и назначений платежа.
- Изменение собственного пароля.









**Руководитель ОКЗИ**

\_\_\_\_\_ ФИО

**Руководитель службы информационной  
безопасности**

\_\_\_\_\_ ФИО

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

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

1. В случае возникновения спорной ситуации, Сторона, являющаяся инициатором (далее по тексту Инициатор) рассмотрения спорной ситуации, представляет противоположной Стороне (далее Ответчик) письменную претензию, содержащую существо претензии с указанием на документы с ЭП, явившиеся источником претензии (далее по тексту - спорные документы).

Претензия и все прилагаемые к ней документы направляются нарочным, либо иным способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату.

Сторона, в адрес которой направлена претензия, обязана не позднее чем в течение 30 (тридцати) дней, а в случае трансграничного перевода денежных средств в течение 60 (шестидесяти) дней рассмотреть претензию. Непредставление ответа на претензию в течение установленного срока является нарушением установленного настоящими Правилами претензионного порядка и может рассматриваться лицом, направившим претензию, в качестве отказа в удовлетворении претензии.

2. Сторона - ответчик обязана в течение установленного сторонами срока от даты подачи претензии сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения претензии. В состав комиссии включаются представители Стороны - инициатора, представители Стороны - ответчика, и при необходимости - независимые эксперты. В состав членов комиссии может входить представитель компании-разработчика средств ЭП. Выбор членов комиссии осуществляется по согласованию всеми Сторонами. При невозможности согласованного выбора, последний проводится случайно (по жребию). Все расходы, связанные с организацией деятельности согласительной комиссии несет сторона - инициатор. В случаях установленных сторонами в дополнительных соглашениях, расходы, связанные с деятельностью согласительной комиссии, могут возлагаться и на сторону - ответчика.

3. Согласительная комиссия (далее - комиссия) создается с целью разрешения разногласий при обмене электронными документами (ЭД), установления фактических обстоятельств, послуживших основанием их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения подлинности ЭД.

Бремя доказывания лежит на стороне заявившей о нарушении своих прав.

4. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение Стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности ЭП под приложенными документами.

5. Разрешительная комиссия в течение установленного срока проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:

5.1. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу электронных документов, заверенных электронной цифровой подписью и являющихся основаниями для рассматриваемой претензии.

5.2. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу ключей ЭП, которыми были подписаны спорные документы, период действия и статус этих открытых ключей, и установление их принадлежности той или иной Стороне.

Стороны обязуются предоставить комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых для обмена ЭД (в пределах отношений, устанавливаемых Соглашением об использовании документов в электронной форме и признании ЭП сторон).

5.3. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу корректности электронной цифровой подписи в спорных документах.

5.4. На основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет акт.

5.5 Решение комиссии и сопутствующие материалы по данному делу предоставляются каждой из Сторон и могут использоваться Сторонами при рассмотрении споров в Арбитражном суде Краснодарского края.

6. Сторона несет ответственность перед другой в случае, когда имело место хотя бы одна из следующих ситуаций:

6.1. Сторона не предъявляет своей копии спорного электронного документа.

6.2. ЭП Стороны в спорном документе оказалась некорректной (или отсутствует).

6.3. Противоположная Сторона предоставляет документ, отменяющий рассмотрение электронных документов с данной ЭП и имеющий отметку о приеме ранее даты спорного документа.

7. В случае, когда Сторона предъявляет электронный документ, корректность ЭП противоположной Стороны под которым признана разрешительной комиссией, принадлежность ключа ЭП противоположной Стороне подтверждена, эта Сторона по выполненным операциям перед противоположной Стороной ответственности не несёт.

## **РЕКОМЕНДАЦИИ**

### **Клиенту по обеспечению безопасности информации при эксплуатации средств криптографической защиты информации**

Данные рекомендации должны использоваться совместно с рекомендациями описанными в технической и эксплуатационной документации на СКЗИ

1. Рекомендации по организационному обеспечению безопасности средств криптографической защиты информации (далее - СКЗИ):
  - в организации Клиента выделяются (определяются) должностные лица, ответственные за обеспечение безопасности информации и эксплуатации СКЗИ;
  - в организации Клиента разрабатываются нормативные документы, регламентирующие вопросы безопасности информации и эксплуатации СКЗИ;
  - к работе с СКЗИ допускаются сотрудники, имеющие навыки работы на персональном компьютере, ознакомленные с правилами эксплуатации СКЗИ.
2. Рекомендации по размещению СКЗИ и режиму охраны:
  - помещения, в которых размещаются технические средства клиентского рабочего места со встроенными СКЗИ, являются режимными и должны обеспечивать конфиденциальность проводимых работ;
  - размещение режимных помещений и их оборудование должны исключать возможность бесконтрольного проникновения в них посторонних лиц и обеспечивать сохранность находящихся в этих помещениях конфиденциальных документов и технических средств;
  - размещение оборудования, технических средств, предназначенных для обработки конфиденциальной информации, должно соответствовать требованиям техники безопасности, санитарным нормам и требованиям пожарной безопасности;
  - входные двери режимных помещений должны быть оборудованы замками, обеспечивающими надежное закрытие помещений в нерабочее время;
  - окна и двери должны быть оборудованы охранной сигнализацией, связанной с пультом централизованного наблюдения за сигнализацией;
  - размещение технических средств в режимном помещении должно исключать возможность визуального просмотра конфиденциальных документов и экранов мониторов, на которых она отражается, через окна;
  - в режимные помещения допускаются руководители организации Клиента, сотрудники подразделения безопасности и исполнители, имеющие прямое отношение к обработке, передаче и приему конфиденциальных документов;
  - системные блоки компьютеров с СКЗИ оборудуются средствами контроля вскрытия;
  - ремонт и/или последующее использование системных блоков осуществляется после удаления с них программного обеспечения СКЗИ.
3. Рекомендации по обеспечению безопасности ключевой информации:
  - необходимо производить резервное копирование рабочих ключевых носителей с ключами АСП;
  - ключевые носители, а также инсталляционные носители с программным обеспечением СКЗИ в организации Клиента берутся на поэкземплярный учет в выделенных для этих целей журналах;
  - учет и хранение ключей поручается руководством Клиента специально выделенным сотрудникам;
  - для хранения ключевых носителей с ключами АСП выделяется сейф или иное хранилище, обеспечивающее сохранность ключевой информации;
  - хранение ключей и инсталляционных носителей с программным обеспечением СКЗИ допускается в одном хранилище с другими документами при условиях, исключающих их

непреднамеренное уничтожение или иное применение, не предусмотренное правилами пользования СКЗИ;

- ключевые носители с рабочими ключами (копиями рабочих ключей) и ключевые носители с резервными ключами хранятся отдельно с обеспечением условия невозможности их одновременной компрометации;
- при транспортировке ключевых носителей с секретной ключевой информацией создаются условия, обеспечивающие защиту от физических повреждений и внешнего воздействия на записанную ключевую информацию.