RenCap Bank

Приложение № 1 к Условиям договора банковского счета АО «РенКап Банк»

ПРАВИЛА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА («ПРАВИЛА ЭДО»)

АО «РенКап Банк»

Вступают в силу с 7 декабря 2026 года

RenCap Bank

Оглавление

1. Термины и определения 4

2. Общие положения 8

3. Условия присоединения к Каналам информационного взаимодействия 10

4. Порядок ЭДО через Систему ДБО 11

4.1. Общие соглашения при использовании Системы ДБО 11

4.2. Порядок работы через Систему ДБО 13

4.3. Порядок уведомления Клиента об операциях, совершенных по Счету с использованием Системы ДБО 16

5. Порядок ЭДО через Систему SWIFT 17

5.1. Общие соглашения при использовании Системы SWIFT 17

5.2. Порядок работы через Систему SWIFT 17

6. Порядок ЭДО через иные каналы информационного взаимодействия 18

6.1. Порядок ЭДО через Контур.Диадок 18

6.2. Порядок ЭДО через электронную почту 19

7. Электронная подпись 19

7.1. Общие положения 19

7.2. Средства электронной подписи и криптографические алгоритмы УНЭП 21

7.3. Удостоверяющий центр Банка. Сертификат ключа проверки электронной подписи 21

7.4. Полномочия пользователя 22

7.5. Порядок проверки Электронной подписи. Правила определения лица, подписавшего Электронный документ 23

7.6. Обязанности сторон при ЭДО через систему ДБО 23

7.7. Плановая и внеплановая смена ключей 24

7.8. Компрометация Ключа электронной подписи 24

7.9. ЭДО через Операторов электронного документооборота 25

8. Порядок предоставление выписок, отчетов, информации по операциям по счетам и авизо 25

9. Права и обязанности Сторон, ответственность Сторон 26

10. Порядок разрешения споров 30

1. Термины и определения

1.1. В настоящих Правилах ЭДО применяются термины в следующих значениях:

Банк – Акционерное общество «РенКап Банк».

Владелец Логина и Пароля (для Системы ДБО) – представитель Клиента, на имя которого выданы Логин и Пароль, предоставляющее доступ к Системе ДБО, в том числе с правом подписания ЭД в зависимости от типа Электронной подписи, настроенного в Системе ДБО.

Владелец Сертификата ключа проверки электронной подписи или Владелец СКПЭП (для Системы ДБО) – уполномоченный представитель Клиента, наделенный полномочиями на распоряжение денежными средствами на соответствующем счете Клиента и (или) на подписание иных документов от лица Клиента и (или) на совершение иных действий, предусмотренных уполномочивающими документами, которому в соответствии с требованиями законодательства РФ и настоящими Правилами ЭДО выдан Сертификат ключа.

Временный Пароль (для Системы ДБО) – пароль, который присваивается Банком Клиенту при регистрации Представителя клиента в Системе ДБО, действующий до момента присвоения пароля при первом входе в Систему ДБО.

Договор ДБО, Договор дистанционного банковского обслуживания – договор, заключенный между Банком и Клиентом на условиях и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ЭДО, устанавливающий правовые отношения между Банком и Клиентом при предоставлении Банком доступа к операциям, услугам, сервисам с использованием Системы ДБО.

Документы, оформляемые в ЭДО – документы согласно перечню, приведенному в Приложении 1 к Правилам ЭДО, а также согласованные Сторонами в иных Соглашениях или установленные по усмотрению Банка.

Заявление на присоединение – Заявление на присоединение к Каналу информационного взаимодействия. Документ по форме Банка, содержащий запрос Клиента на присоединение к соответствующему Каналу информационного взаимодействия и его использование в ЭДО между Банком и Клиентом. В отношении Системы ДБО Заявление на присоединение содержит запрос Клиента на предоставление ему доступа к Системе ДБО, а также предложение (оферту) Клиента, адресованное Банку, о заключении с ним Договора ДБО на условиях Правил ДБО.

Канал информационного взаимодействия – часть телекоммуникационной системы, используемой Банком и Клиентом при обмене ЭД. В качестве Каналов информационного взаимодействия могут использоваться Система ДБО, Система SWIFT, Система Контур.Диадок, Канал Электронной почты, а также Каналы, предоставляемые иными организаторами информационных систем (Организатор ЭД) и указанные в Правилах ЭДО. Особенности использования Каналов могут устанавливаться Правилами ЭДО или иными соглашениями между Банком и Клиентом.

Клиент – юридическое лицо, заключившее с АО «РенКап Банк» Договор банковского счета и (или) иной Договор.

Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки усиленной ЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.

Ключ электронной подписи – уникальная последовательность символов, известная Владельцу СКПЭП и предназначенная для создания Электронной подписи с использованием СКЗИ.

Компрометация ключей ЭП/Средства доступа/Средства подтверждения – утрата доверия к тому, что используемые ключи ЭП и (или) Средства доступа и (или) Средства подтверждения обеспечивают безопасность информации, передаваемой Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО.

Корректная электронная подпись Клиента – подтверждение подлинности электронной подписи в электронном документе – положительный результат проверки соответствующей электронной подписи в электронном документе Владельцу ЭП, и отсутствия искажений в подписанном данной электронной подписью электронном документе.

Логин (для Системы ДБО) – Идентификатор пользователя (Логин) – уникальная последовательность символов, присваиваемая Банком Представителю Клиента и состоящая из латинских букв и цифр, которая позволяет Банку идентифицировать Владельца Логина и Пароля в Системе ДБО. Логин выдается Банком в момент подключения Клиента к Системе ДБО. Допускается наличие у Клиента более одного Логина.

Несанкционированная операция – Операция, совершенная без добровольного согласия Клиента на её совершение.

Одноразовый пароль (англ. one time password, OTP) — это пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации. Действие одноразового пароля также может быть ограничено определённым промежутком времени. Направляется Пользователю Системы ДБО в sms/push-сообщении.

Операция – любая финансовая операция по Счету, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета, проводимая Клиентом с использованием Каналов информационного взаимодействия, влекущая списание денежных средств со Счета или их зачисление на Счет, в том числе перевод денежных средств, внесение наличных денежных средств на Счет, получение наличных денежных средств со Счета, конверсионные операции.

Официальный сайт Банка – WEB-сайт АО «РенКап Банк» в сети Интернет по адресу www.rencapbank.ru.

Пароль (для Системы ДБО) – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль используется для входа в Систему ДБО и позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо является владельцем представленного Логина. При регистрации Клиента (Представителя Клиента) в Системе ДБО высылается Временный пароль в виде sms-сообщения, который должен быть изменен при первом входе в Систему ДБО.

Пользователь (для Системы ДБО) – Представитель/Уполномоченный представитель Клиента, на имя которого выпущен Логин и Пароль, предоставляющие доступ в систему ДБО с объемом прав и полномочий, установленных Клиентом в соответствующем Заявлении на присоединение или ином документе, согласованным между Банком и Клиентом.

Порядок проведения безналичных расчетов юридических лиц в валюте Российской Федерации – Порядок проведения безналичных расчетов юридических лиц в валюте Российской Федерации АО «РенКап Банк», размещенный на официальном сайте Банка, определяет порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений клиентов, взыскателей средств, банков, установленных Банком для осуществления безналичных расчетов валюте РФ.

Правила ЭДО – настоящие Правила электронного документооборота АО «РенКап Банк».

Правила SWIFT (Правила работы в системе SWIFT) – совокупность организационно технических и иных требований, установленных сообществом SWIFT для своих пользователей.

Представитель Клиента (Уполномоченный представитель Клиента) – представитель Клиента, полномочия которого действовать от имени Клиента подтверждены в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации или иного применимого законодательства. Для целей ЭДО Банк не обязан осуществлять никаких других действий, кроме описанных в Правилах ЭДО, чтобы установить полномочия или личность Представителей (Уполномоченных представителей) Клиента, отправляющих или получающих ЭС и ЭД, и может полагаться на такие полномочия и личность Представителей (Уполномоченных представителей) Клиента.

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания, система обмена ЭД, которая представляет собой совокупность программно-информационного обеспечения, позволяющая производить обмен ЭД между ее участниками, осуществлять информационного взаимодействия между Банком и Клиентом и осуществлять дистанционное банковское обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами ЭДО. Для обозначения Системы ДБО на Официальном сайте, в маркетинговых материалах и в другой документации Банк может использовать отдельное название для Системы ДБО или любое иное название, идентифицирующее Систему ДБО.

Система Контур.Диадок – Платформа электронного документооборота Контур.Диадок, разработанная компанией АО «ПФ «СКБ Контур», который является Оператором ЭДО. Платформа является Каналом информационного взаимодействия, используемым Банком и Клиентом для ЭДО в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами ЭДО или иным соглашением между Банком и Клиентом.

Система SWIFT (SWIFT) – комплекс программно-технических средств Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication, s.c.r.l.). Система SWIFT является Каналом информационного взаимодействия между Банком и Клиентом.

СКЗИ (Средства криптографической защиты информации) – совокупность программно-технических средств, обеспечивающих применение Электронной подписи и шифрования при организации электронного документооборота. СКЗИ могут применяться как в виде самостоятельных программных модулей, так и в виде инструментальных средств, встраиваемых в прикладное программное обеспечение. В Банке могут применяться СКЗИ, выдаваемые Банком, а также сертифицированные СКЗИ, обеспечивающие формирование и использование усиленной Неквалифицированной электронной подписи, и несертифицированные СКЗИ, обеспечивающие формирование и использование усиленной Неквалифицированной электронной подписи, владельцами СКПЭП которых являются юридические лица с указанием ФИО уполномоченного представителя Клиента, если иное не установлено Правилами ЭДО. При использовании сертифицированных СКЗИ Ключевые носители

должны соответствовать требованиям Федеральной службы безопасности Российской Федерации для соответствующего криптопровайдера и рекомендациям совместимости с производителем оборудования СКПЭП (Сертификат ключа проверки электронной подписи, сертификат ключа, сертификат) – ЭД, выданный удостоверяющим центром, либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу СКПЭП. Включает как СКПЭП, выданные аккредитованным, так и неаккредитованным удостоверяющим центром, как сформированные с использованием сертифицированных СКЗИ, так и несертифицированных СКЗИ.

Средство Доступа (для Системы ДБО) – Логин и Пароль, позволяющие однозначно идентифицировать Владельца Логина и Пароля в Системе ДБО и подтверждающие права Клиента на доступ в Систему ДБО.

Срок действия ЭП (для Системы ДБО) – период времени, по истечении которого ЭП является недействительной. Срок действия ЭП для Клиента устанавливается Банком и указывается в «Акте признания открытого ключа (сертификата) для обмена сообщениями».

Сторона(-ы) – Банк или Клиент, вместе или отдельно именуемые соответственно «Сторона», «Стороны».

Счет – банковский счет, специальный банковский счет клиента в Банке, открытый в рамках Договора банковского счета или иного договора, заключенного между Банком и Клиентом.

Тарифы – Тарифы для корпоративных клиентов АО «РенКап Банк», устанавливают виды и ставки комиссий, взимаемых с Клиента Банка за обслуживание банковских счетов в Банке, включая корреспондентские счета, а также за другие услуги и операции, предоставляемые Банком Клиенту. Тарифы составляют неотъемлемую часть Договора банковского счета между Клиентом и Банком.

Удостоверяющий центр – юридическое лицо (подразделение юридического лица), индивидуальный предприниматель либо государственный орган или орган местного самоуправления, осуществляющее функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронной подписи, а также иные функции, предусмотренные действующим законодательством РФ.

Удостоверяющим центром может являться:

- Удостоверяющий центр Банка – подразделение Банка, выполняющее функции удостоверяющего центра в соответствии с настоящими Правилами ЭДО и внутренними документами Банка;
- Внешний Удостоверяющий центр – независимое по отношению к Банку юридическое лицо, осуществляющее в соответствии с договором между ним и Банком функции удостоверяющего центра для Клиентов Банка и действующее в рамках собственного Регламента Удостоверяющего центра.

Электронный документ (ЭД) – Электронное сообщение, подписанное Электронной подписью или другим аналогом собственноручной подписи и может быть преобразовано в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания.

Электронный документооборот (ЭДО) – обмен электронными документами в соответствии с настоящими Правилами ЭДО через Каналы информационного взаимодействия.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. При обмене ЭД между Сторонами по Каналам электронного взаимодействия используется простая электронная подпись (ПЭП), усиленная Неквалифицированная электронная подпись (УНЭП) и усиленная Квалифицированная электронная подпись (УКЭП) как они определены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами ЭДО и (или) отдельными соглашениями между Сторонами.

Электронная почта (Электронная почта, E-Mail сети Интернет) – электронная почтовая система, использующая открытые каналы сети Интернет (сеть общего пользования), и предназначенная для передачи, приема и временного хранения ЭД и (или) почтовых сообщений Сторон. Доступ к Электронной почте, а также поддержание ее в работоспособном состоянии Стороны осуществляют самостоятельно на условиях, определенных договорными отношениями с провайдером соответствующих телекоммуникационных услуг сети Интернет каждой из Сторон.

Электронное сообщение (ЭС) – логически целостная совокупность структурированных данных, имеющих смысл для участников информационного взаимодействия, закодированная способом, позволяющим обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машиночитаемых носителях информации.

1.2. Остальные термины, используемые в настоящих Правилах ЭДО, использованы в значении, определенном законодательством Российской Федерации, Условиями договора банковского счета, а также иными соглашениями Сторон.

1.3. Термины в единственном числе для целей толкования аналогично применяются во множественном числе; термины, обозначенные существительным, образованным от глагола, равнозначно применяются к глаголам, от которых они образованы; термины, выраженные существительным, равнозначно применяются к прилагательным, образованным от таких существительных.

2. Общие положения

2.1. Правила ЭДО определяют условия и порядок организации и осуществления ЭДО с Банком, а также регулируют отношения Сторон в области использования Электронной подписи при осуществлении ЭДО.

2.2. Правила ЭДО являются Приложением к Условиям договора банковского счета АО «РенКап Банк». Правила ЭДО могут являться частью иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, в порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами.

2.3. За услуги по установке и обслуживанию Системы ДБО, за совершение и обслуживание Операций, предоставление услуг, сервисов и осуществление иных действий через Каналы информационного взаимодействия в рамках ЭДО, Банком может взиматься плата и устанавливаться компенсация расходов в размере, определенном в Тарифах.

2.4. Порядок и условия присоединения к Каналам информационного взаимодействия, начало ЭДО через Каналы информационного взаимодействия, перечень ЭД И ЭС, направляемых Сторонами через Каналы информационного взаимодействия, включая список и формы документов, определяется Банком.

2.5. Действующая редакция Правил ЭДО публикуется Банком на Официальном сайте Банка.

2.6. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила ЭДО, включая Приложения к Правилам, формы заявлений, руководства, инструкции и другие документы, используемые в ЭДО и для ЭДО, уведомив Клиента не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений путем направления уведомления по любому доступному каналу связи по своему усмотрению, используя в том числе, Систему ДБО, почтовый адрес Клиента, адрес электронной почты или SWIFT адрес. В случае если указанные в настоящем пункте изменения связаны с изменением законодательства или изменениями, улучшающими условия для Клиента, то указанный выше срок (7 (семь) календарных дней) может быть сокращен Банком до 1-го (одного) рабочего дня. Клиент обязан самостоятельно знакомиться со всеми изменениями и дополнениями Правил ЭДО и иными документами на Официальном сайте Банка. Риск неблагоприятных последствий, связанных с несвоевременным ознакомлением или не ознакомлением с изменениями и дополнениями в Правила ЭДО, несет Клиент.

2.7. Электронное сообщение, подписанное Электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи, признается Сторонами Электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и скрепленному печатью (в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации или обычаем делового оборота документ должен быть заверен печатью).

2.8. Электронные документы, исходящие от Клиента, без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются, если иное не предусмотрено Правилами ЭДО или иным соглашением между Банком и Клиентом.

2.9. Электронные документы, исходящие от Банка, без ЭП Банка не имеют юридической силы, если иное не предусмотрено Правилами ЭДО или иным соглашением между Банком и Клиентом.

2.10. Банк имеет право отказать в выполнении любого ЭС и ЭД в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Правилами ЭДО, условиями иных договоров, соглашений между Банком и Клиентом, а также в иных случаях.

2.11. Правила регулируются и толкуются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Вопросы, не урегулированные Правилами ЭДО либо иным Договором, заключенным между Сторонами, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.12. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений Клиентов (предоставленных, в том числе, через Каналы информационного взаимодействия), для осуществления безналичных расчетов валюте РФ определен в Порядке проведения безналичных расчетов юридических лиц в валюте Российской Федерации.

2.13. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

2.14. Настоящие Правила ЭДО составлены на русском языке. По усмотрению Банка текст Правил ЭДО (а также Приложений к ним) может быть дополнительно переведен и составлен на английском языке. Подготовка, публикация или предоставление версии Правил ЭДО на английском языке носит

исключительно информационный характер и не является внесением изменений в настоящие Правила ЭДО. В случае возникновения каких-либо разночтений или противоречий между версиями на русском и английском языках преимущественную силу имеет текст Правил ЭДО на русском языке.

3. Условия присоединения к Каналам информационного взаимодействия

3.1. ЭДО между Сторонами в рамках Договора банковского счета, а также иных соглашений, заключенных между Банком и Клиентом, в случаях и порядке предусмотренных этими соглашениями, может осуществляться через следующие Каналы информационного взаимодействия в рамках настоящих Правил ЭДО: Система ДБО, Система SWIFT, Система Контур.Диадок, Канал Электронной почты иные каналы, согласованные между Банком и Клиентом.

3.2. Установление ЭДО между Банком и Клиентом через какой-либо Канал информационного взаимодействия, за исключением Системы Контур.Диадок и Канала Электронной почты, осуществляется Банком на основании соответствующего Заявления на присоединение к Каналу информационного взаимодействия Клиента составленного по форме Банка и акцептованного Банком. В отношении Системы ДБО Заявление на присоединение также содержит предложение (оферту) Клиента, адресованное Банку, о заключении с ним Договора ДБО.

3.3. Для присоединения к Каналу информационного взаимодействия (за исключением системы Контур.Диадок и Канала Электронной почты), Клиент предоставляет в Банк следующие документы:

- Заявление на присоединение к Каналу информационного взаимодействия на бумажном носителе или в электронном виде, подписанное УКЭП (если установлен ЭДО с Банком) и составленное по форме Банка;
- Уполномочивающие и идентифицирующие документы на Представителей/Пользователей Клиента (если применимо) в зависимости от Канала информационного взаимодействия.

3.4. При получении Заявления на присоединение Банк в разумный срок осуществляет проверку документов и Заявления на присоединение, указанных в пункте 3.3 Правил ЭДО, в том числе на полноту и достоверность предоставленной информации. При положительном результате проверки Банк акцептует Заявление на присоединение и высылает Клиенту уведомление о дате акцепта по подтвержденным адресам электронной почты, предоставленным Клиентом в Банк, если иное не согласовано Сторонами. Датой присоединения к Каналу информационного взаимодействия в соответствии с настоящими Правилами ЭДО является дата акцепта Банком Заявления на присоединение, если иное не согласовано Сторонами или не предусмотрено особенностями работы Канала информационного взаимодействия как это установлено в Правилах ЭДО. В отношении Системы ДБО в случаях, когда Заявление на присоединение содержит также запрос Клиента на заключение Договора ДБО, акцепт Банком Заявления на присоединение будет являться акцептом заключения с ним Договора ДБО, а дата акцепта Банком Заявления будет являться датой заключения Договора ДБО.

3.5. Для осуществления обмена ЭДО с Банком через Систему Контур.Диадок, Клиенту необходимо самостоятельно заключить договор с Оператором ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур». Обмен ЭД осуществляется в соответствии с условиями данного договора. Перечень документов, услуг, сервисов обмен/совершение которыми может производиться через систему Контур.Диадок, указан в Приложении 1 к Правилам ЭДО или может быть определен Сторонами в ином соглашении.

3.6. Банк определяет по Каким каналам информационного взаимодействия осуществляется ЭДО с Клиентом.

3.7. Банк вправе отказать в присоединении Клиента к какому-либо Каналу информационного взаимодействия, заключении Договора ДБО без объяснения причин.

3.8. Стороны признают, что используемые ими СКЗИ, которые реализуют Электронную подпись и шифрование, достаточны для обеспечения конфиденциальности ЭД Сторон, а также подтверждения того, что ЭД:

- исходит от Стороны (подтверждение Авторства ЭД);
- не претерпел изменений при обмене ЭД в ходе электронного взаимодействия Сторон (подтверждение Целостности документа).

Стороны признают, что представитель Клиента, подписавший ЭД на действующем Ключе электронной подписи или иным аналогом собственноручной подписи, является Уполномоченным представителем Клиента. Ответственность за соблюдение полномочий представителей Клиента лежит на Клиенте и до отзыва СКПЭП или иного аналога собственноручной подписи все ЭД, подписанные действующим Сертификатом или иным аналогом собственноручной подписи представителя Клиента, считаются Корректными ЭД (при соблюдении других условий корректности ЭД).

4. Порядок ЭДО через Систему ДБО

4.1. Общие соглашения при использовании Системы ДБО

4.1.1. Стороны соглашаются с тем, что доступный функционал Системы ДБО может быть предоставлен Банком по мере технической реализации согласно Приложению 2 к Правилам ЭДО. Банк информирует Клиента о доступном функционале Системы ДБО путем направления уведомления на подтверждённый адрес электронной почты Клиента.

4.1.2. Стороны признают, что Система ДБО является достаточной для обеспечения надлежащей работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, алгоритмы создания и функционирования электронной подписи в Системе ДБО при передаче ЭД достаточны для обеспечения защиты от несанкционированного доступа и сохранения банковской тайны, что система ДБО является достаточной для подтверждения подлинности и авторства ЭД, а также для разбора конфликтных ситуаций по ним. Клиент доверяет программному обеспечению указанных систем.

4.1.3. Стороны пришли к соглашению, что внесение исправлений/изменений в электронный документ, заверенный ЭП, возможен только путем создания нового ЭД, с учетом порядка отзыва, описанного в настоящих Правилах ЭДО.

4.1.4. Стороны пришли к соглашению, что подделка ЭП Клиента, то есть создание корректной электронной подписи электронного документа от имени уполномоченных лиц/представителей Клиента, невозможна без участия Клиента. Риск создания корректной ЭП Клиента третьими лицами, от имени соответствующих представителей Клиента несет Клиент. Банк не может с помощью Системы ДБО или ее контрольных архивов получить доступ к Ключу ЭП Клиента.

4.1.5. При обмене ЭД через Систему ДБО, Банк и Клиент обязуются использовать ПЭП или УНЭП в установленном настоящими Правилами ЭДО порядке и в соответствии со сферой использования ЭП, определенной в настоящих Правилах ЭДО и Приложениях к ним. Банк вправе установить требование на то, что обмен определенными ЭД из перечня в Приложении 1 к настоящим Правилам ЭДО осуществляется только с использованием ПЭП или ПЭП как указано в Приложении 1. Несоответствие ЭД указанному требованию Банка и типу подписи, указанному в Приложении 1, будет основанием для отказа в приеме ЭД.

4.1.6. Банк оставляет за собой право после проведения контрольных процедур, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в отношении поступивших в Банк документов от Клиента в случае установления несоответствия/противоречий, а также при возникновении сомнений в их достоверности запросить оригиналы документов для установления должностным лицом Банка (иным уполномоченным Банком лицом) их соответствия.

4.1.7. Стороны считают, что электронные документы Клиента, формы которых предусмотрены в Системе ДБО:

- распоряжения в рамках форм безналичных расчетов,
- документы, касающиеся волеизъявления Клиента об открытии/закрытии счетов,
- а также иные документы, оформленные Клиентом и направленные в Банк, вне утвержденных форм, в том числе документы валютного контроля, справки, запросы, письма, обращения, заявления, заявки, документы, предоставляемые в рамках обновления сведений о Клиенте,
- иные документы, предоставляемые Клиентом по запросу Банка, заверенные электронной подписью Клиента Банка,

юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченным представителем Клиента и имеющим оттиск печати Клиента (при наличии у Клиента печати), обладают юридической силой.

Стороны признают, что анкеты и иные документы, оформленные Клиентом и направленные в Банк, вне утвержденных форм, в том числе справки, запросы, письма, обращения, заявления, заявки, документы, предоставляемые в рамках обновления сведений о Клиенте, иные документы, предоставляемые Клиентом по запросу Банка, могут передаваться по Системе ДБО как в сканированной копии документа на бумажном носителе с подписью уполномоченного представителя Клиента и оттиском печати Клиента (при наличии у Клиента печати), так и без проставления подписи уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати Клиента на документе в составе приложения к Электронному сообщению, подписанному ЭП, и обладают юридической силой. Копии документов, представляемые в целях подтверждения изменения/обновления сведений и документов, ранее представленных в Банк для открытия Счета, могут быть заверены ЭП единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица или уполномоченного им лица и представлены в Банк в электронном виде, в данном случае копии документов юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченным представителем Клиента и имеющим оттиск печати Клиента (при наличии у Клиента печати). Стороны признают надлежащим образом заверенными копиями переданные в Системе ДБО и подписанные ЭП полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе, обладающими юридической силой.

4.1.8. Стороны пришли к соглашению, что хранящиеся в контрольных архивах Системы ДБО ЭД, подписанные ЭП Клиента, проверка которой на стороне Банка дала положительный результат, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с действующим законодательством РФ и разделом 9 настоящих Правил ЭДО.

4.1.9. Стороны пришли к соглашению, что Открытый ключ ЭП Клиента, указанный в заверенном подписью руководителя и оттиском печати Клиента Сертификате открытого ключа ЭП Клиента, принадлежит Клиенту и достаточен для определения Банком корректности ЭП Клиента.

4.1.10. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой ДБО Московское поясное время. Контрольным является время системных часов Системы ДБО на стороне сервера Банка.

4.1.11. Стороны пришли к соглашению, что наличие у Банка, надлежаще оформленного ЭД, подписанного ЭП Клиента, проверка корректности которой дала положительный результат на стороне Банка, является необходимым и достаточным основанием для проведения Банком соответствующей Операции по Счетам Клиента на основании указанного ЭД или совершения иных действий, предусмотренных данным ЭД.

4.1.12. На основании заявлений, предоставленных Клиентом, Банк устанавливает в отношении операций, осуществляемых Пользователями Клиента через Систему ДБО, ограничения на осуществление операций либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени.

4.1.13. Банк вправе:

4.1.13.1. Установить Клиенту платежный лимит для совершения операций по счету в Системе ДБО.
4.1.13.2. Отказать/Приостановить выполнение распоряжения Клиента о совершении операции в случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.
4.1.13.3. Приостановить доступ Клиента в Систему ДБО в случаях, предусмотренных п. 9.5. Правил ЭДО.
4.1.13.4. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостанавливает исполнение соответствующего распоряжения о списании денежных средств со счета Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. В данном случае Банк незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом. Подтверждая возобновление исполнения, приостановленного Банком распоряжения, Клиент принимает на себя риски, связанные с несанкционированной операцией. Также наделяя уполномоченное лицо/представителя правами подписания платежного распоряжения и одновременно правами подписания документов в случае приостановления операции из-за наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, риски, связанные с несанкционированными операциями, несет Клиент. Подтверждение возобновления исполнения распоряжения от Клиента должно быть предоставлено не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня приостановления операции Банком. При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения в срок согласно законодательству Российской Федерации. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк отменяет исполнение распоряжения.

4.2. Порядок работы через Систему ДБО

4.2.1. Регистрация Клиента в Системе ДБО производится на основании акцептованного Банком Заявления на присоединение к Системе ДБО и заключение Договора ДБО, о чем Клиент уведомляется по подтвержденному адресу электронной почты и (или) телефону.

4.2.2. Доступ к Системе ДБО и услуги с использованием Системы ДБО предоставляются после регистрации Клиента в Системе ДБО в соответствии с настоящими Правилами и в соответствии со списком Пользователей, указанным в Заявлении на присоединение к Системе ДБО и заключение Договора ДБО.

4.2.3. Клиент, присоединившийся к ЭДО через Систему ДБО, должен использовать Систему ДБО в строгом соответствии с настоящими Правилами ЭДО.

4.2.4. Технические условия использования, руководство пользователя по настройке и работе в системе ДБО и иные инструкции и рекомендации определяются Банком и доводятся до сведения Клиента любым доступным способом.

4.2.3. Для начала работы через Систему ДБО Клиент обязан произвести первый вход в систему с использованием логина и временного пароля, созданных для каждого из Пользователей Клиента Банком, произвести смену пароля в момент первого входа.

До выполнения вышеуказанных условий Банк не принимает ЭД или ЭС от Клиента.

4.2.4. Изменение или прекращение полномочий/доступов какого-либо из Пользователей/ уполномоченных представителей Клиента в Системе ДБО осуществляется Банком на основании заявления Клиента, предоставленного в Банк на бумажном носителе, через Систему ДБО, а также через иные Каналы информационного взаимодействия, согласованные с Сторонами для этой цели. В случае необходимости оформления Сертификата ключа/Логина на нового Владельца Сертификата ключа/Владельца Логина и Пароля Клиент предоставляет в Банк соответствующее заявление через Систему ДБО. Банк начинает прием от Клиента ЭД, подписанных ЭП данного лица, после получения Сертификата ключа, содержащего Открытый ключ ЭП, пользователем Клиента, или после формирования Владельцем Логина и постоянного Пароля при первом входе в Систему ДБО.

4.2.5. Банк осуществляет прием документов, передаваемых по Системе ДБО, круглосуточно, за исключением времени проведения технических работ со стороны Банка. Технические работы, при наличии такой возможности, будут выполняться Банком в нерабочее время. Банк заблаговременно уведомляет Клиента, Пользователей Клиента о проведении технических работ. Использование Системы ДБО не лишает Клиента права представлять Банку расчетные и иные документы по другим согласованным Каналам информационного взаимодействия, а также на бумажном носителе.

4.2.7. При получении ЭД на совершение Операции по Счету Банк также производит необходимые для проведения соответствующей Операции проверки и контроли, включая, помимо прочего, проверки:

• корректности ЭП Клиента;

• правильности заполнения реквизитов ЭД;

• достаточности средств на Счете Клиента.

Иные проверки и контроли в соответствии с законодательством РФ и Порядком проведения безналичных расчетов юридических лиц в рублях РФ.

При выявлении отрицательного результата проверки любого из вышеуказанных обстоятельств полученный ЭД Банком не принимается, а поручение, содержащееся в нем, Банком не исполняется.

4.2.8. Дальнейшее оформление ЭД, переданных в Банк по Системе ДБО, осуществляется Банком без участия Клиента, в том числе оформление копий таких документов на бумажном носителе для передачи иным участникам расчетов.

4.2.9. Банк оставляет за собой право:

- отказать Клиенту в предоставлении доступа в Систему ДБО, осуществить блокировку Системы ДБО без объяснения причин;
- приостановить выполнение распоряжений Клиента, полученных посредством Системы ДБО, до получения письменного распоряжения Клиента о необходимости их выполнения;
- изменить набор услуг, операций, сервисов, предоставляемых Клиенту через Систему ДБО;
- приостановить работу Системы ДБО, как с предварительным уведомлением, так и без предварительного уведомления Клиента;
- устанавливать ограничения (лимиты) на суммы операций, проводимых в Системе ДБО;
- изменять способы формирования Электронной подписи и подтверждения Операций в Системе ДБО;
- устанавливать ограничение на использование средств и способов формирования Электронной подписи и подтверждения Операций в Системе ДБО,
- блокировать способ формирования Электронной подписи при наличии у Банка информации о вероятных или действительных противозаконных действиях с использованием Электронной подписи;
- отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на совершений Операций, полученных посредством Системы ДБО, после предварительного предупреждения его об этом любым способом по доступным каналам связи с Клиентом в случае возникновения подозрения, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и (или) непредставления Клиентом информации (документированных сведений), необходимой для исполнения Банком требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В этом случае Клиент обязуется по требованию Банка предоставлять надлежащим образом оформленные распоряжения на совершение Операций на бумажном носителе.

4.2.10. Клиент обязан соблюдать следующий порядок использования Системы ДБО:

- не допускать возникновения просроченной задолженности по счетам и любой иной задолженности перед Банком;
- соблюдать все положения Правил ЭДО, Тарифов;
- надлежащим образом исполнять все свои обязательства перед Банком, своевременно уплачивать или обеспечивать уплату всех комиссий, предусмотренных Тарифами Банка;
- не допускать совершения противозаконных операций с использованием Системы ДБО, не допускать использования Системы ДБО для совершения каких-либо мошеннических операций;

- своевременно отвечать на сообщения и обращения Банка, касающиеся исполнения обязательств Клиента перед Банком, направленные по указанным Клиентом Банку подтвержденным контактным данным (электронная почта и др.);
- предоставлять по запросу Банка в установленный Банком срок документы, подтверждающие совершаемые Клиентом посредством Системы ДБО Операции по Счетам, в случаях, установленных законодательством РФ, а также в случаях, когда это необходимо для уточнения совершаемых Операций и (или) для обеспечения сохранности денежных средств Клиента;
- не совершать по Счетам Операций посредством Системы ДБО, нарушающих режим работы указанных Счетов;
- в порядке, изложенном в настоящих Правилах ЭДО уведомлять Банк о подозрении на Компрометацию, случаях несанкционированного доступа к системе ДБО и иных случаях, связанных с попытками или совершением несанкционированных Операций в Системе ДБО.

4.3. Порядок уведомления Клиента об операциях, совершенных по Счету с использованием Системы ДБО

4.3.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк уведомляет Клиента о расходных операциях по его Счетам. Уведомление Клиента о списании средств со Счета либо отказе в совершении Операции по Счету осуществляется путем установления в Системе ДБО статуса ЭД «Получен банком»/«Исполнен»/«Отвергнут банком»/ «Отозван». Клиент согласен с тем, что присвоение статуса «Исполнен» в Системе ДБО является надлежащим уведомлением Клиента Банком о совершении Банком соответствующей Операции по Счету. Уведомление о совершенной операции с использованием Системы ДБО считается полученным Клиентом в момент установления статуса ЭД в Системе ДБО, зафиксированного программным обеспечением Банка. Банк также имеет право отправлять уведомление о совершенной операции с использованием Системы ДБО по иным каналам, включая уведомления по подтвержденным адресам электронной почты Клиента.

4.3.2. Клиент обязан предоставлять Банку достоверную информацию для получения уведомлений о совершенной операции с использованием Системы ДБО, при изменении информации в разумный срок предоставлять в Банк обновленную информацию. Все риски, возникшие в результате непредставления, несвоевременного предоставления в Банк информации для получения уведомлений о совершенной операции с использованием Системы ДБО, несет Клиент.

4.3.3. Уведомление об Операциях, совершенных по Счету(ам) с использованием Системы ДБО, способом, указанным в п.п. 4.3.1. настоящих Правил ЭДО, осуществляется без взимания Банком комиссионного вознаграждения.

4.3.4. В целях снижения рисков Несанкционированных Операций, совершенных по Счету(ам) с использованием Системы ДБО, Клиенту необходимо своевременно осуществлять доступ к Системе ДБО не реже 1 (одного) раза в день.

4.3.5. Клиент принимает на себя риски, связанные с неисправным рабочим состоянием технических средств (ноутбук, компьютер, планшет и т. д.), обеспечивающих возможность получения от Банка уведомлений о совершении Операции по Счету с использованием Системы ДБО способами, указанными в п. 4.3.1 настоящих Правил ЭДО.

4.3.6. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает и оплачивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для организации получения от Банка уведомлений о совершении Операций с использованием Системы ДБО.

4.3.7. Банк не несет ответственности за неполучение или несвоевременное получение Клиентом уведомлений об Операциях, совершенных по Счету(ам) с использованием Системы ДБО, по вине Клиента (неиспользованием Системы ДБО), либо по причине отсутствия у Клиента доступа к средствам получения уведомлений, в том числе за сбои в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, сети оператора сотовой связи, отключения электроэнергии, повреждений линии связи, действия компьютерных вирусов, программно-аппаратных сбоев Системы ДБО, возникшие по независящим от Банка причинам.

5. Порядок ЭДО через Систему SWIFT

5.1. Общие соглашения при использовании Системы SWIFT

5.1.1. Система SWIFT используется Сторонами для обмена ЭД в соответствии с Правилами SWIFT, Порядком проведения безналичных расчетов юридических лиц в валюте Российской Федерации и настоящими Правилами ЭДО.

5.1.2. Доступ к системе SWIFT, а также поддержание ее клиентской части в работоспособном состоянии Стороны осуществляют самостоятельно на условиях, определенных договором, заключенным с организацией SWIFT и провайдерами услуг SWIFT каждой из Сторон.

5.1.3. В целях информационного взаимодействия через SWIFT Стороны формируют ЭД в соответствии со стандартами SWIFT и установленными форматами Банка в Порядке проведения безналичных расчетов юридических лиц в валюте Российской Федерации.

5.1.4. Указанные ЭД направляются Стороне-получателю по адресу SWIFT, указанному в Заявлении на присоединение к каналу информационного взаимодействия через Систему SWIFT.

5.2. Порядок работы через Систему SWIFT

5.2.1. Для начала обмена ЭД через SWIFT Клиент направляет в Банк Заявление на присоединение к каналу информационного взаимодействия через Систему SWIFT в соответствии с данными Правилами ЭДО (раздел 3) с указанием в нем SWIFT адреса Клиента.

5.2.2. Клиент должен в соответствии с Правилами SWIFT произвести с Банком обмен двусторонними ключами (RMA) в SWIFT.

5.2.3. Банк и Клиент могут поменять SWIFT адрес, указанный в Заявлении на присоединение к каналу информационного взаимодействия через Систему SWIFT, уведомив друг друга об изменении SWIFT адреса по системе SWIFT или в письменной форме не менее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу таких изменений.

5.2.4. Клиент заверяет и гарантирует, что ЭД, направленные по системе SWIFT, направляются только Представителями/Уполномоченными представителями Клиента, имеющими право совершить от имени Клиента действие, содержащееся в данном ЭС или ЭД и направить данные ЭС или ЭД.

5.2.5. Стороны признают, что Система SWIFT является достаточной для обеспечения надлежащей работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, ЭС, для обеспечения защиты от несанкционированного доступа и сохранения банковской тайны, что система SWIFT является достаточной для подтверждения подлинности и авторства ЭС, а также для разбора конфликтных ситуаций по ним. Клиент доверяет программному обеспечению системы SWIFT.

5.2.6. Клиент уполномочивает Банк действовать в соответствии с ЭС, получаемыми Банком от Клиента по системе SWIFT.

5.2.7. Банк соглашается действовать на основании ЭС, ЭД Клиента, полученных Банком по системе SWIFT.

5.2.8. ЭС, ЭД должны быть оформлены в строгом соответствии с правилами системы SWIFT и успешно пройти все необходимые проверки, в том числе проверку правильности двусторонних ключей между Банком и Клиентом.

5.2.9. ЭС должны содержать всю обязательную информацию, требуемую законодательством Российской Федерации и Порядком проведения безналичных расчетов юридических лиц в валюте Российской Федерации, если ЭС, ЭД связаны с совершением Операций.

5.2.10. Банк может отклонить и не исполнять ЭС, ЭД, переданные по Системе SWIFT, если они являются недостаточными, неполными или неточными, не соответствующими законодательству или не соответствуют установленным формам и требованиям Банка к документам, форматам системы СВИФТ, как определено в п. 5.1.3.

5.2.11. Обработка инструкций в рублях осуществляется Банком в соответствии с Порядком проведения безналичных расчетов юридических лиц в валюте Российской Федерации, размещенном в открытом доступе на официальном сайте.

5.2.12. Банк и Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от ЭДО через систему SWIFT без объяснения причин, уведомив другую Сторону по системе SWIFT не менее, чем за 30 календарных дней до даты прекращения ЭДО по системе SWIFT.

6. Порядок ЭДО через иные каналы информационного взаимодействия

6.1. Порядок ЭДО через Контур.Диадок

6.1.1. Стороны могут обмениваться документами, перечисленными в Приложении 1, в электронном виде через систему электронного документооборота Контур.Диадок с использованием УКЭП. Оператором ЭДО является АО «ПФ «СКБ Контур».

6.1.2. Стороны руководствуются регламентом и техническими правилами, установленными Оператором ЭДО. Все действия по отправке, получению, подписанию и подтверждению документов совершаются в порядке, предусмотренным функционалом системы и документацией Оператора ЭДО.

6.1.3. Регистрация в системе Контур.Диадок является обязательном условием для начала обмена ЭД с Банком с использованием Усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП).

6.1.4. Стороны устанавливают соединение путем направления приглашения через Контур.Диадок. Обмен ЭД возможен только после того, как соединение в системе перейдет в статус «Установлено».

6.1.5. Расходы, связанные с подключением к Контур.Диадок и отправкой ЭД, Стороны несут самостоятельно.

6.1.6. Банк может отклонить и не исполнять ЭД, переданные по Системе Контур.Диадок, если они являются недостаточными, неполными или неточными, не соответствующими законодательству или не соответствуют установленным формам и требованиям Банка к документам.

6.2. Порядок ЭДО через электронную почту

6.2.1 Стороны признают допустимым направление друг другу документов и иной информации, связанной с исполнением договоров, соглашений между Банком и Клиентом по каналам электронной почты, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами ЭДО или иными соглашениями Сторон.

6.2.2. Обмен по электронной почте допускается в отношении документов, прямо не требующих подписания подписью, в частности: уведомлений, запросов, информационных писем, сканированных документов с последующим предоставлением оригиналов при необходимости.

6.2.3 Документы, направленные по доступному адресу электронной почты Клиента, считаются направленными надлежащим образом.

6.2.4. Клиент обязан своевременно уведомлять Банк об изменении ранее предоставленных контактных данных, включающих адрес электронной почты.

6.2.5. В тех случаях, когда настоящими Правилами ЭДО или иными Соглашениями предусмотрено направление документов по электронной почте в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, такие документы признаются Банком и Клиентом юридически значимыми и могут использоваться в качестве доказательств.

7. Электронная подпись

7.1. Общие положения

7.1.1. Использование Электронной подписи при ЭДО между Банком и Клиентом осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от

06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Закон № 63-ФЗ), Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», нормативными актами Банка России и настоящими Правилами ЭДО.

7.1.2. Настоящие Правила ЭДО являются соглашением между участниками электронного взаимодействия в смысле части 2 статьи 6 Закона № 63-ФЗ, устанавливающим случаи и условия признания Электронных документов, подписанных неквалифицированной Электронной подписью, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью.

7.1.3. В Системе ДБО используются:
7.1.3.1. Усиленная неквалифицированная Электронная подпись, которая в соответствии с частью 3 статьи 5 Закона № 63-ФЗ:
1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа электронной подписи;
2) позволяет определить лицо, подписавшее Электронный документ;
3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в Электронный документ после момента его подписания;
4) создается с использованием Средств электронной подписи.

7.1.3.2. Простая электронная подпись, которая в соответствии с частью 2 статьи 5 Закона № 63-ФЗ посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования подписи определённым лицом. Для целей ЭДО через Систему ДБО сочетание Логина и Пароля, используемое Пользователем для входа в Систему ДБО, а также OTP пароля (для подписания отдельных видов документов), являются простой электронной подписью Пользователя (Представителя/Уполномоченного представителя Клиента).

7.1.4. Электронный документ, подписанный ПЭП, УНЭП Представителя/ Уполномоченного представителя Клиента (Владельца сертификата) и прошедший проверку в соответствии с пунктом 7.5 настоящих Правил ЭДО, признается Сторонами равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого лица и заверенному печатью Клиента (при наличии), и порождает для Сторон такие же права и обязанности. Электронный документ не может быть признан не имеющим юридической силы только на основании того, что он составлен и подписан в электронной форме.

7.1.5. При обмене ЭД через SWIFT Стороны используют СКЗИ и действующие ключи, определенные в SWIFT для Банка и Клиента. Порядок организации использования СКЗИ в SWIFT определяется Правилами SWIFT.

7.1.6. Все ЭД, передаваемые через Контур.Диадок, подписываются УКЭП. Банк и Клиент принимают к исполнению документы, подписанные УКЭП, содержащие необходимые реквизиты документа, установленного форме Банка/Клиента.

7.1.8. Одной Электронной подписью может быть подписано несколько связанных между собой Электронных документов (пакет Электронных документов, или ЭД с вложениями/ приложениями). В этом случае каждый Электронный документ, входящий в пакет и вложения/приложения к нему, считается подписанным той Электронной подписью, которой подписан пакет (часть 4 статьи 6 Закона № 63-ФЗ).

7.1.9. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором или карточкой с образцами подписей документ должен быть подписан несколькими лицами (в том числе с учетом сочетания подписей первой и второй групп), Электронный документ считается подписанным надлежащим образом при наличии УНЭП, УКЭП, простой ЭП всех необходимых лиц.

7.1.10. Стороны признают, что используемые Средства электронной подписи и меры защиты информации в Системе ДБО достаточны для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и целостности Электронных документов, а также для разбора конфликтных ситуаций.

7.2. Средства электронной подписи и криптографические алгоритмы УНЭП

7.2.1. Для создания и проверки УНЭП в Системе ДБО используются средства криптографической защиты информации, сертифицированные ФСБ России, реализующие алгоритмы ГОСТ Р 34.10-2012 (формирование и проверка подписи) и ГОСТ Р 34.11-2012 (функция хэширования).

7.2.2. Ключ электронной подписи создается Владельцем сертификата самостоятельно с использованием Средств электронной подписи и хранится на защищенном ключевом носителе (токене), не допускающем извлечения Ключа электронной подписи. Ключ электронной подписи Банку не передается, и Банк к нему доступа не имеет.

7.3. Удостоверяющий центр Банка. Сертификат ключа проверки электронной подписи

7.3.1. Функции удостоверяющего центра в отношении Сертификатов, используемых в Системе ДБО, выполняет Банк (далее – УЦ Банка). УЦ Банка не является аккредитованным удостоверяющим центром; выдаваемые им Сертификаты являются неквалифицированными и применяются исключительно для ЭДО в Системе ДБО между Банком и Клиентом.

7.3.2. Сертификат выдается УЦ Банка физическому лицу – уполномоченному представителю Клиента (Владельцу сертификата) на основании запроса на выпуск Сертификата, сформированного средствами Системы ДБО и Заявления на присоединение к Системе ДБО и заключение Договора ДБО, после установления личности заявителя и проверки его полномочий.

7.3.3. Сертификат содержит в том числе следующие сведения (часть 2 статьи 14 Закона № 63-ФЗ):

1) уникальный номер Сертификата, даты начала и окончания срока его действия;
2) фамилию, имя и отчество (при наличии) Владельца сертификата и наименование Клиента, представителем которого он является;
3) уникальный Ключ проверки электронной подписи;
4) наименования используемых средства электронной подписи и (или) стандартов (алгоритма), которым соответствуют Ключ электронной подписи и Ключ проверки электронной подписи;
5) наименование УЦ Банка, выдавшего Сертификат.

7.3.4. Банк не устанавливает требований о наличии в Сертификате сведений об области его использования. Ограничения прав Владельца сертификата устанавливаются в Системе ДБО в порядке пункта 7.4 настоящих Правил ЭДО.

7.3.5. Срок действия Сертификата составляет 1 (один) год с даты выдачи. Срок действия Ключа электронной подписи совпадает со сроком действия соответствующего Сертификата.

7.3.6. Действие Сертификата прекращается Банком (Сертификат аннулируется/отзывается):
1) по истечении срока его действия;
2) по заявлению Клиента или Владельца сертификата;
3) при Компрометации ключа электронной подписи или подозрении на нее;
4) при прекращении полномочий Владельца сертификата, о котором Клиент обязан уведомить Банк, а также в иных случаях прекращения полномочий;
5) при выпуске Владельцу сертификата нового Сертификата в порядке плановой или внеплановой смены ключей;
6) при приостановлении/прекращении доступа к Системе ДБО;
7) по усмотрению Банка;
8) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами ЭДО.

Сведения о прекращении действия Сертификата вносятся администратором УЦ Банка (департамент ИБ) в реестр Сертификатов (список отозванных Сертификатов) в течение одного Рабочего дня с момента извещения от клиента.

Прекращение действия Сертификата не влияет на юридическую силу Электронных документов, подписанных до момента внесения указанных сведений в реестр.

7.3.7. УЦ Банка ведет реестр выданных и аннулированных Сертификатов и обеспечивает его хранение.

7.4. Полномочия пользователя

7.4.1. Каждый Сертификат связывается в Системе ДБО с определенным идентификатором Пользователя (логином для входа в Систему ДБО). Каждому идентификатору соответствует набор прав Пользователя (просмотр, создание, подписание Электронных документов, лимиты, перечень счетов и др.), которые могут быть ограничены Клиентом или Банком.

7.4.2. Соответствие Сертификатов и идентификаторов Пользователей, а также объем прав Пользователя Банк устанавливает на основании Заявления на присоединение к Системе ДБО и заключение Договора ДБО.

7.4.3. Право подписи Электронных документов, являющихся распоряжениями о переводе денежных средств, предоставляется только лицам, указанным в Заявлении на присоединение к Системе ДБО и заключение Договора ДБО (либо в ином документе, предусмотренном применимым законодательством и Правилами ЭДО), с соблюдением установленного сочетания подписей.

7.4.4. Изменение прав подписи Пользователя, прекращение доступа или замена уполномоченного представителя Клиента осуществляются в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ЭДО.

7.5. Порядок проверки Электронной подписи. Правила определения лица, подписавшего Электронный документ

7.5.1. Проверка УНЭП осуществляется Банком автоматически средствами Системы ДБО с использованием Средств электронной подписи и Сертификата Владельца сертификата при поступлении каждого Электронного документа.

7.5.2. УНЭП в Электронном документе признается действительной при одновременном соблюдении следующих условий:

1) Сертификат выдан УЦ Банка и действителен на момент подписания Электронного документа (а при отсутствии достоверных сведений о моменте подписания – на момент его получения Банком);
2) Сертификат не аннулирован (не отозван) и действие его не приостановлено на указанный момент;
3) Получен положительный результат проверки принадлежности УНЭП Владельцу сертификата и отсутствия изменений в Электронном документе после его подписания;
4) УНЭП используется в пределах прав, предоставленных Владельцу сертификата в соответствии с пунктом 7.4 настоящих Правил ЭДО;
5) На момент получения ЭД Банком доступ соответствующего пользователя к Системе ДБО не заблокирован.

7.5.3. Лицом, подписавшим Электронный документ, признается Владелец сертификата, Ключ проверки электронной подписи которого указан в Сертификате, с использованием которого получен положительный результат проверки УНЭП.

7.5.4. Электронный документ, УНЭП которого не прошла проверку, считается неподписанным, к исполнению не принимается; Банк уведомляет об этом Клиента путем присвоения Электронному документу соответствующего статуса в Системе ДБО.

7.6. Обязанности сторон при ЭДО через систему ДБО

7.6.1. В соответствии со статьей 10 Закона № 63-ФЗ Клиент обязан и обеспечивает исполнение Владельцами сертификатов следующих обязанностей:

1) обеспечивать конфиденциальность Ключей электронной подписи, в частности не допускать их использования без своего согласия и не передавать ключевые носители, PIN-коды и пароли третьим лицам, в том числе другим работникам Клиента;
2) хранить ключевой носитель в месте, исключающем доступ к нему посторонних лиц, и извлекать его из компьютера по окончании работы;
3) уведомлять Банк в порядке пункта 7.8 настоящих Правил ЭДО о нарушении конфиденциальности Ключа электронной подписи или о подозрении на такое нарушение незамедлительно, но не позднее одного Рабочего дня с момента, когда стало известно о нем;
4) не использовать Ключ электронной подписи при наличии оснований полагать, что его конфиденциальность нарушена;
5) использовать для создания и проверки УНЭП только Средства электронной подписи, предоставленные или согласованные Банком, и соблюдать требования эксплуатации;
6) обеспечивать защиту от несанкционированного доступа в соответствии с рекомендациями Банка;

7) своевременно уведомлять Банк о прекращении полномочий Владельцев сертификатов и об изменении их данных.

7.6.2. Банк обязан:
1) обеспечить выдачу Сертификатов только лицам, полномочия которых подтверждены;
2) вести реестр Сертификатов и своевременно вносить в него сведения о прекращении их действия;
3) не принимать к исполнению Электронные документы, подписанные УНЭП, не прошедшей проверку;
4) обеспечить конфиденциальность Ключа электронной подписи УЦ Банка.

7.6.3. Риск неблагоприятных последствий использования Ключа электронной подписи третьими лицами до получения Банком уведомления о Компрометации несет Клиент, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

7.7. Плановая и внеплановая смена ключей

7.7.1. Плановая смена Ключа электронной подписи и Сертификата осуществляется до истечения срока действия Сертификата. Пользователь Системы ДБО получает уведомление через Систему ДБО о необходимости смены Ключа электронной подписи и Сертификата не позднее чем за 30 календарных дней до окончания срока. Запрос на новый Сертификат формируется Владельцем сертификата средствами Системы ДБО, подписывается действующей УНЭП и направляется в Банк. Новый Сертификат вводится в действие после его выпуска УЦ Банка; действие прежнего Сертификата прекращается. Посещать офис Банка для плановой смены ключа электронной подписи не требуется.

7.7.2. Внеплановая смена Ключа электронной подписи осуществляется при Компрометации или подозрении на нее, при утрате или выходе из строя ключевого носителя, при изменении данных Владельца сертификата, а также по инициативе Банка при выявлении угроз информационной безопасности. Внеплановая смена производится в порядке первичного выпуска Сертификата, установленном пунктом 7.3.2 настоящих Правил ЭДО. Посещать офис Банка для внеплановой смены Ключа электронной подписи не требуется.

7.8. Компрометация Ключа электронной подписи

7.8.1. К событиям, связанным с Компрометацией, относятся в том числе: утрата ключевого носителя (в том числе с последующим обнаружением); доступ или подозрение на доступ к ключевому носителю, PIN-коду, паролю посторонних лиц; увольнение или прекращение полномочий лиц, имевших доступ к ключевому носителю; обнаружение вредоносного программного обеспечения на рабочем месте; появление в Системе ДБО Электронных документов, которые Клиент не формировал; иные обстоятельства, при которых нельзя достоверно установить, что Ключ электронной подписи не использовался посторонними лицами.

7.8.2. При Компрометации или подозрении на нее Клиент обязан немедленно прекратить использование Ключа электронной подписи и уведомить Банк по заявлению или по телефону Подразделения обслуживания корпоративных клиентов, размещенному на Официальном сайте Банка, с последующим направлением письменного уведомления в течение одного рабочего дня. Банк блокирует соответствующий Сертификат и доступ пользователя к Системе ДБО незамедлительно после получения уведомления в рабочее время Банка.

7.8.3. Электронные документы, подписанные скомпрометированным Ключом электронной подписи и полученные Банком после блокирования Сертификата, Банком не исполняются. Электронные документы, полученные и исполненные Банком до блокирования, считаются подписанными надлежащим образом.

7.8.4 До момента поступления в Банк уведомления о компрометации ключей ЭП/Средства доступа/Средства подтверждения и (или) их использования без согласия Клиента, за несанкционированные Операции, совершенные по счету с использованием Системы ДБО, несет Клиент.

7.8.4. Банк вправе, но не обязан самостоятельно заблокировать Сертификат и (или) доступ к Системе ДБО при наличии у Банка оснований полагать, что Ключ электронной подписи скомпрометирован, с уведомлением Клиента доступными способами по доступным каналам связи.

7.9. ЭДО через Операторов электронного документооборота

7.9.1. При ЭДО через Операторов электронного документооборота Стороны используют усиленную квалифицированную электронную подпись (далее – УКЭП), Сертификат которой выдан удостоверяющим центром ФНС России или иным аккредитованным удостоверяющим центром в соответствии с Законом № 63-ФЗ. Электронный документ, подписанный УКЭП, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, в силу части 1 статьи 6 Закона № 63-ФЗ.

7.9.2. УКЭП признается действительной при соблюдении условий, установленных статьей 11 Закона № 63-ФЗ.

7.9.3. Если Электронный документ подписан УКЭП физического лица, действующего от имени Стороны (не лица, имеющего право действовать без доверенности), к Электронному документу прилагается доверенность в форме Электронного документа (машиночитаемая доверенность), подписанная УКЭП доверителя, в соответствии со статьей 17.3 Закона № 63-ФЗ. Отсутствие, недействительность или отзыв такой доверенности являются основанием для непринятия Электронного документа.

8. Порядок предоставление выписок, отчетов, информации по операциям по счетам и авизо

8.1. Банк предоставляет Клиенту выписки по счетам, а также документы, на основании которых произведены расчёты и совершены записи по дебету и кредиту (далее – приложения к выписке) по счетам в порядке и по Каналам информационного взаимодействия, предусмотренными договором банковского счета и настоящими Правилами ЭДО. Предоставление указанных документов осуществляется через Систему ДБО и (или) по Системе SWIFT.

8.2. Выписка, приложения к выписке и информация по операциям по счетам также могут направляться Банком на доступный адрес электронной почты Клиента в случае, если Клиент не присоединился к Системе ДБО, Системе SWIFT, а также в иных случаях по усмотрению Банка.

8.3. Осуществление контроля за выписками, приложениями и информацией по операциям по счетам, передаваемыми по любым Каналам информационного взаимодействиям в рамках настоящих Правил ЭДО, является исключительной обязанностью Клиента.

8.4. При присоединении Клиента к ЭДО через Систему ДБО:

8.4.1. первым экземпляром выписки считается выписка, полученная посредством Системы ДБО, которая признается Сторонами надлежащим документом, подтверждающим исполнение Сторонами соответствующих обязанностей, предусмотренных договором банковского счета, заключенного между Сторонами, и не влечет обязанности для Сторон по получению/предоставлению Выписки по Счету и иных документов на бумажном носителе и иными каналами. В случае обращения Клиента в Банк для получения дополнительного экземпляра (дубликата) Выписки и приложений к ней на бумажном носителе (в т. ч. такая услуга, как заверение Выписки и приложений к ней штампом Банка), за предоставление такого экземпляра (дубликата) с Клиента взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

8.5. При присоединении Клиента к ЭДО через Систему SWIFT:

8.5.1. Банк направляет выписки и отчеты по Счетам Клиента по системе SWIFT ежедневно в течение следующего рабочего дня. С Клиента взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

8.5.2. Банк направляет Клиенту дебетовые и кредитовые авизо по системе SWIFT ежедневно по мере выполнения Операций в течение следующего рабочего дня. Все выписки и авизо должны направляться Банком на подтвержденный SWIFT адрес Клиента в системе SWIFT, согласно настоящим Правилам ЭДО и Правилам Системы SWIFT.

8.5.3. Клиент вправе отказаться от получения выписок и отчетов по Счетам, а также дебетовых и кредитовых авизо по системе SWIFT, направив в адрес Банка соответствующее сообщение по системе SWIFT в формате MT199. Банк прекращает направлять выписки и отчеты по Счетам, а также дебетовые и кредитовые авизо по системе SWIFT на следующий рабочий день после получения указанного сообщения. При этом в отношении предоставления выписок и отчетов, дебетовых и кредитовых авизо по иным каналам будут применяться Условия договора банковского счета АО «РенКап Банк», а также условия настоящих Правил ЭДО.

8.5.4. Клиент вправе возобновить получение выписок и отчетов по Счетам, а также дебетовых и кредитовых авизо по системе SWIFT, направив в адрес Банка соответствующее сообщение по системе SWIFT в формате MT199. Банк возобновляет направление выписок и отчетов по Счетам, а также дебетовых и кредитовых авизо по системе SWIFT на следующий рабочий день после получения указанного сообщения.

9. Права и обязанности Сторон, ответственность Сторон

9.1. Банк в процессе осуществления ЭДО с Клиентами через Каналы информационного взаимодействия обязан:

- После и при условии выполнения Клиентом всей совокупности действий, предусмотренных Правилами ЭДО и необходимых для осуществления допуска к осуществлению электронного документооборота (если применимо), обеспечить Клиенту возможность осуществлять электронный документооборот в соответствии с Правилами ЭДО;
- поддерживать работоспособность технических и программных средств ЭДО и обеспечивать их функционирование в соответствии с законодательством РФ и Правилами ЭДО, руководством, инструкциями и оператора ЭДО;
- консультировать Пользователей Клиента по вопросам работы через каналы информационного взаимодействия.

9.2. Клиент в процессе электронного взаимодействия с Банком обязан:

- выполнить всю совокупность действий и требований (в том числе к техническим и программным средствам), необходимых для получения допуска к осуществлению электронного документооборота и предусмотренных Правилами ЭДО;
- не совершать действий, направленных на нарушение функционирования Каналов информационного взаимодействия, а также незамедлительно сообщить Банку о попытках, ставших известными Клиенту, третьих лиц совершить действия, направленные на нарушение функционирования Каналов информационного взаимодействия;
- не вносить самостоятельно исправлений, изменений или дополнений в программное обеспечение Системы ДБО;
- не допускать вывода (в том числе и печати), декомпиляции программных продуктов Системы ДБО, а также данных, содержащих конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- выполнять требования по плановой замене Криптографических ключей / Ключей ЭП, своевременно уведомлять Банк о Компрометации ключей, принимать все возможные меры для предотвращения потери, раскрытия, Криптографических ключей / Ключей ЭП;
- оформлять ЭД в соответствии с нормативными актами Банка России, настоящими Правилами ЭДО, руководством пользователя, инструкциями и рекомендациями Банка, а также Правилами Операторов ЭДО;
- осуществлять подготовку и передачу ЭД в Банк в сроки и в последовательности, установленные Банком;
- принимать все необходимые меры с целью недопущения несанкционированного доступа к оборудованию и программам Клиента, используемых для обмена ЭС и ЭД, в том числе, определить в своих внутренних процедурах и политиках порядок защищенного доступа сотрудников и иных вовлеченных лиц;
- обеспечить правильность и достоверность передаваемой информации, квалифицированную работу с Каналами информационного взаимодействиям;
- обеспечить использование Электронной подписи, идентификатора и пароля доступа к каналам информационного взаимодействия только уполномоченными представителями;
- сообщать в Банк обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках из счетов и других документах, либо о непризнании (неподтверждении) итогового сальдо по счету в сроки, предусмотренные условиями договора банковского счета;
- выполнить иные обязанности перед Банком, возникающие в соответствии с Правилами ЭДО или иными договорами между Банком и Клиентом.

9.3. В процессе электронного взаимодействия через Каналы информационного взаимодействия Стороны обязаны:

- не разглашать конфиденциальную информацию, полученную от другой Стороны, как она определена действующим законодательством Российской Федерации или соглашениями Сторон, а также программные средства;
- обеспечивать безопасность и целостность рабочей среды (среды исполнения) на своем компьютере (отсутствие вирусов и программ-закладок), а также защиту от других возможных угроз или опасностей для сохранения или обеспечения целостности информации.

9.4. При невозможности обмена ЭД с Банком в связи с возникшими техническими неисправностями (сбои в работе программно-технических средств, средств и линий связи и т. п.) или другими причинами, препятствующими обмену ЭД, Клиент может предоставлять и получать документы в виде ЭД на бумажном носителе и (или) в электронном виде (если в Договоре банковского счета или иных договорах

установлена такая возможность), используя доступные Клиенту Каналы информационного взаимодействия по соглашению с ним в порядке, установленном Банком.

9.5. Банк в процессе электронного взаимодействия Клиентом вправе приостанавливать использование Клиентом Системы ДБО в случае:

• нарушения или ненадлежащего выполнения условий настоящих Правил ЭДО, в том числе в случае невыполнения Клиентом обязательств по уплате комиссий за услуги ДБО в соответствии с Тарифами Банка;

• прекращения (окончания) срока действия документов, подтверждающих полномочия лиц, наделенных правом использовать Электронную подпись, в том числе по распоряжению денежными средствами, находящимися на банковском(их) счете(ах) Клиента;

• обнаружения Банком несанкционированных операций с использованием Системы ДБО, в случае получения уведомления о Компрометации Ключа ЭП/Средства доступа (в том числе утраты, незаконного использования третьими лицами и т. д.) и (или) их использования без согласия Клиента, а также в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) возникновения угроз безопасности работе системы ДБО;

• нарушения договора с Банком, требований применимого законодательства РФ, а также в целях исполнения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ;

• наступления обстоятельств непреодолимой силы, т. е. чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств, не подлежащих разумному контролю, на время действия таких обстоятельств и их последствий, а также чрезвычайных ситуаций.

Банк уведомляет Клиента о приостановлении участия в Системе ДБО в электронном виде по имеющимся Каналам либо путем направления уведомления на почтовый адрес Клиента в день такого приостановления. Восстановление использования Клиентов Системы ДБО может производиться Банком самостоятельно или на основании заявления Клиента по форме Банка после устранения Клиентом нарушений и (или) при надлежащем выполнении им условий Правил ЭДО. Доступ может быть восстановлен после положительного рассмотрения заявления Банком.

9.6. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, установленных Правилами ЭДО, если ненадлежащее исполнение Сторонами обязательств вызвано в результате обстоятельств, находящихся вне разумного контроля Банка или наступлением обстоятельств непреодолимой силы: сбоев, неисправностей и отказов оборудования и программного обеспечения, контроль над которыми не осуществляют Стороны, в том числе, связанных с вирусными и иными атаками на Банк, произошедших не по вине Банка и (или) Клиента; прекращением доступа к информационно-телекоммуникационной сети Интернет или ее отдельным сегментам (включая приостановление, отключение или запрет на использование), замедлением скорости передачи данных (трафика), сбоев, неисправностей и отказов систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения; недружественных действий иностранных государств и международных организаций, связанных с введением ограничительных мер в отношении граждан Российской Федерации и российских юридических лиц, в том числе в результате которых контрагент/контрагенты Стороны своим действием или бездействием создали ситуацию, в условиях которой Стороне стало

невозможно исполнить обязательство, установленное Правилами ЭДО, и которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить, а также иных чрезвычайных обстоятельств.

9.7. Банк при электронном взаимодействии с Клиентом по настоящим Правилам ЭДО не несет ответственности за:

- качество каналов связи, которыми пользуется Клиент;

- качество комплекса программно-технических средств в случае использования Клиентом не сертифицированных производителем компьютерного оборудования и (или) нелицензионного программного обеспечения;

- использование идентификатора, пароля и электронной подписи лицами, неуполномоченными пользователем и (или) третьими лицами, а также за несанкционированный доступ к каналам информационного взаимодействия и убытки, возникшие в результате доступа третьих лиц к Каналам информационного взаимодействия Клиента и направления от его имени ЭС/ЭД;

- убытки, понесенные Клиентом в случае приостановления Банком его участия в ЭДО с Банком через Каналы информационного взаимодействия в соответствии с Правилами ЭДО.

9.8. Клиент соглашается с тем, что (i) Банк может исполнять ЭС и ЭД, полученные в соответствии с Правилами ЭДО и (ii) условия любого ЭС и ЭД, утвержденного Банком в соответствии с Правилами ЭДО, будут иметь обязывающий характер в отношении Клиента.

9.9. Банк не несет ответственности за ошибки или упущения, сделанные Клиентом, или за дублирование любого ЭС и (или) ЭД Клиентом и может действовать в отношении любого ЭС и (или) ЭД как самостоятельного ЭС и (или) ЭД, полученного от Клиента.

9.10. Банк не несет ответственности за любой ущерб, который Клиент может понести в следующих случаях:

а) если ЭС и (или) ЭД, передаваемые по любому из Каналов информационного взаимодействия, по любой причине, включая срыв или поломку средств коммуникации, используемых при передаче ЭС и (или) ЭД, не были получены адресатом, либо были высланы на другой адрес по причинам, не зависящим от Банка; либо были получены в неточном или неполном виде, либо получены с опозданием;

б) если передача ЭС и (или) ЭД по любому из Каналов информационного взаимодействия была прервана, не удалась или была задержана по причинам, не зависящим от Банка;

в) если ЭС и (или) ЭД, передаваемые по любому из Каналов информационного взаимодействия, были незаконно перехвачены при передаче и использованы в результате любых других проблем или задержек при отправке ЭС и (или) ЭД;

г) в результате любых иных сбоев или задержек при отправке ЭС и (или) ЭД, в том числе, когда такой сбой или задержка были вызваны забастовками, отключением электроэнергии, неисправностями оборудования, действиями или бездействием любого посредника или поставщика услуг, используемого Банком.

9.11. Банк не несет ответственности за любые косвенные, случайные или вызванные стечением обстоятельств потери, которые может понести Клиент в результате использования ЭС и ЭД, передаваемых по любому из Каналов информационного взаимодействия.

9.12. Банк не несет ответственности за проблемы, связанные с контролем или его отсутствием со стороны Клиента в отношении ЭС и ЭД, в момент получения их Клиентом, а также в любой другой момент после него.

9.13. Клиент гарантирует Банку возмещение убытков и ущерба, понесенного в связи и вследствие любых претензий, исков, судебных решений, исполнительных листов, обязательств, потерь, убытков, издержек и расходов, включая обоснованные гонорары адвокатов, которые могут быть понесены Банком вследствие действий в соответствии с ЭС и ЭД Клиента и настоящими, Правилами ЭДО и (или) условиями любого договора, заключенного между Банком и Клиентом, или по другой причине в связи с любой из сделок, в случае, когда Банк следовал распоряжениям (и (или) инструкциям) Клиента, переданным в ЭС и ЭД в соответствии с Правилами ЭДО.

9.14. В той степени, в какой это необходимо, чтобы погасить любые обязательства Клиента по возмещению убытков и (или) вреда, возникшие в соответствии с настоящими Правилами ЭДО и (или) условиями любого договора, заключенного между Банком и Клиентом, Клиент уполномочивает Банк, насколько это позволено законодательством: (i) блокировать перевод и снятие средств с любого счета Клиента в Банке и (или) отказать в акцепте любого распоряжения (и (или) инструкции), переданной в ЭС и (или) в ЭД, чека, долговой расписки или векселя, выставленных на любой или все счета Клиента в Банке, (ii) произвести зачет или использовать без уведомления любой положительный остаток на счете Клиента в Банке (вне зависимости от наступления срока депозита) по любому и всем из счетов Клиента в Банке.

9.15. В случае, если установлено, что ЭС и ЭД были задержаны или исполнены/использованы неверно в результате ошибки Банка, единственным обязательством Банка перед Клиентом будет выплата денежных средств на условиях, предусмотренных действующим законодательством. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности за какие-либо косвенные или побочные убытки, или расходы, связанные с исполнением ЭС и ЭД.

10. Порядок разрешения споров

10.1. Конфликтные ситуации и споры, возникающие в связи с осуществлением электронного документооборота между Банком и Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2. При разрешении споров, разногласий, претензий и требований, связанных с осуществлением ЭДО через Систему SWIFT, Стороны также руководствуются документами Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication, s.c.r.l.).

10.3. При разрешении споров, разногласий, претензий и требований, связанных с осуществлением ЭДО через Систему Контур.Диадок Стороны также руководствуются регламентом и правилами, установленными Оператором ЭДО.

10.4. В случае несогласия с Операцией по Счету через Систему ДБО Клиент вправе обратиться в Банк заявлением (далее – Претензия) в течение 10 (десяти) календарных дней с даты совершения Операции, приложив к нему документы, подтверждающие совершение Операции. При отсутствии

обращения Клиента в Банк в срок, указанный в настоящем пункте, Операция, совершенная по счету с использованием Системы ДБО, считается подтвержденной Клиентом.

10.5. Банк рассматривает Претензию и предоставляет ответ Клиенту в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Претензии, а также не более 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения Претензии в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств. Банк вправе запросить у Клиента предоставление дополнительных документов и информации, необходимой для всестороннего рассмотрения Претензии, в том числе документы, подтверждающие обращение Клиента в правоохранительные органы Российской Федерации. Клиент обязан по запросу Банка предоставить документы, которые необходимы Банку для всестороннего рассмотрения Претензии.

10.6. В случае непредставления в Банк необходимых документов в сроки, указанные в запросе, Банк составляет мотивированный ответ о невозможности опротестования операции из-за недостаточности предоставленных Клиентом документов путем направления уведомления Клиенту. Если в ходе рассмотрения Претензии Клиента у Банка по объективным причинам возникают сложности в расследовании вопроса, в том числе связанные с запросом Банком необходимых документов, то срок её рассмотрения может быть увеличен ещё не более чем на 30 (Тридцать) календарных дней.

10.7. По результатам расследования Банк принимает решение о возмещении/отказе в возмещении оспариваемой суммы операции, совершенной по Счету с использованием Системы ДБО. В случае принятия Банком решения о возмещении Клиенту оспариваемой суммы, Банк перечисляет оспариваемую сумму операции на Счет Клиента. В случае принятия Банком решения об отказе в возмещении суммы Операции Банк формирует Клиенту уведомление с обоснованием отказа в возмещении денежных средств по спорной Операции, которое направляется в электронном виде в системе ДБО или на электронную почту Клиента, указанную в Претензии или на юридический адрес клиента по Почте России.

10.8. Все споры, разногласия, претензии и требования, возникающие из Договора ДБО или прямо или косвенно связанные с ним, а также связанные с ЭДО, в том числе касающиеся его заключения, существования, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения и действительности, если они не разрешены в претензионном порядке в течение 30 календарных дней, передаются на рассмотрение и разрешаются Арбитражным судом города Москвы.