

Приложение № 2
к Комплексному договору банковского обслуживания
УТВЕРЖДЕНЫ
Правлением АО «БайкалИнвестБанк»
(протокол № 4544 от 01.02.2017 года)

применяются с 07.02.2017 г.

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО
ОБСЛУЖИВАНИЯ
(ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДБО)**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия ДБО, являются разделом КДБО и определяют условия Договора ДБО.

1.2. При присоединении к настоящим Общим условиям ДБО Клиент также присоединяется в целом порядке к Правилами электронного документооборота Корпоративной Информационной Системы «BeSafe» Закрытого акционерного общества «Центр Цифровых Сертификатов» ИНН 5407187087, опубликованными на сайте в сети Интернет: www.besafe.ru, Правилам сервиса «ФАКТУРА.RU» Оператора опубликованными на сайте в сети Интернет <http://cft.ru/processing>, правилами работы Удостоверяющего центра на сайте www.authority.ru, которые совместно с настоящими Общими условиями ДБО регулируют порядок электронного обмена документами и информационного взаимодействия.

1.3. Для заключения Договора ДБО Клиент предоставляет в Банк:

1.3.2. Заявку Клиента на заключение Договора ДБО (присоединения к Общим условиям ДБО).

1.3.3. необходимый комплект документов в соответствии с требованиями Банка и законодательством Российской Федерации.

1.4. Заявка Клиента на заключение Договора ДБО, является предложением (офертой) Клиента на заключения КДБО и в его рамках Договора ДБО, а также в случае если между Банком и Клиентом имеются ранее заключенные договоры регулирующие отношения сторон по Дистанционному банковскому обслуживанию, на изменение таких договоров на условиях КДБО.

1.5. Договор ДБО считается заключенным в дату акцепта Банком Заявки Клиента (оферты Клиента). Акцептом Банка, в зависимости от того, что наступит ранее является выдача Банком Клиенту Ключевого носителя и подписание соответствующего акта приема-передачи или подтверждение запроса Клиента на создание Сертификата в УЦ или выдача Клиенту соответствующего уведомления.

1.6. Клиент вправе в любое время получить в офисе Банка письменное уведомление Банка о заключении Договора ДБО.

1.7. При заключении Договора ДБО Клиенту предоставляется возможность осуществления Дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы Интернет-Клиент. При внедрении Банком новых технологий и расширении каналов Дистанционного банковского обслуживания Клиент на основании заключенного Договора ДБО может подключиться в предусмотренном порядке к иным каналам Дистанционного банковского обслуживания.

1.8. Клиент вправе отказаться от возможности осуществления Дистанционного банковского обслуживания предоставив в Банк письменное заявление, составленное в произвольной форме. Банк вправе по своему усмотрению отказать Клиенту в предоставлении возможности осуществления Дистанционного банковского обслуживания без объяснения причин.

1.9. В соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи" Стороны признают информацию в электронной форме переданную с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания удостоверяемую ЭП документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью. Стороны признают, что полученные с помощью каналов Дистанционного банковского обслуживания электронные расчетные документы юридически эквивалентны расчетным документам, составленным на бумажном носителе и заверенным подписями лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати Клиента, и являются основанием для проведения Операций по счету Клиента.

1.10. Стоимость услуг и совершения Операций с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания определяется в соответствии с Тарифами Банка в зависимости от используемого канала обслуживания на момент обработки Операций (предоставления услуг).

1.11. При проведении Операций в валюте, отличной от валюты Счета, если предусмотрено режимом Счета, Банк проводит конверсию суммы Операции по курсу Банка, действующему на момент обработки Операции Банком. Операции в иностранной валюте, осуществляются с учетом ограничений, установленных валютным законодательством Российской Федерации.

1.12. Банк информирует Клиентов о мерах безопасности при осуществлении Дистанционного банковского обслуживания, рисках Клиента и возможных последствиях для Клиента в случае несоблюдения им мер информационной безопасности, рекомендованных Банком. Информирование осуществляется на сайте Банка и/или в подразделениях Банка.

1.13. Клиент обязуется ознакомиться с мерами безопасности при осуществлении Дистанционного банковского обслуживания, и неукоснительно их соблюдать.

2. СИСТЕМА ИНТЕРНЕТ-КЛИЕНТ

2.1. Система Интернет-Клиент относится к каналам Дистанционного банковского обслуживания и позволяет осуществлять электронный документооборот и Операции при помощи ЭД.

2.2. Стороны признают, что способы защиты информации и средства аутентификации, используемые при передаче ЭД с использованием Системы Интернет-Клиент, достаточны для подтверждения авторства и подлинности документов и обязуются выполнять режим обеспечения безопасности, установленный правилами Системы Интернет-Клиент.

2.3. Электронный документооборот и Операции в Системе Интернет-Клиент осуществляются при помощи ЭД. Стороны признают, что ЭД, в том числе электронные расчетные документы, договоры и заявления, переданные в Системе Интернет-Клиент являются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати Клиента, и являются основанием для проведения Операций по счету Клиента, оформления соответствующих договорных отношений, могут служить доказательством в суде.

2.4. Перечень Операций и предоставляемых услуг с использованием Системы Интернет-Клиент определяется ее техническими возможностями и Тарифами Банка. Банк вправе в одностороннем порядке изменять перечень предоставляемых услуг и технических возможностей Системы Интернет-Клиент.

2.5. Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых Операций и совершения иных действий, осуществляемых Клиентом в Системе Интернет-Клиент, могут применяться ограничения, установленные Банком и законодательством Российской Федерации.

2.6. При обмене документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

2.7. Банк принимает ЭД при условии соответствия этих документов требованиям законодательства Российской Федерации, условиями КДБО, форматам, установленным Оператором, Системой Интернет-Клиент, а также подписанных (подтвержденных) ЭП Клиента.

2.8. Документы свободного формата, направляемые в Банк, содержащие сканированные копии документов, принимаются при наличии качественного изображения, позволяющего идентифицировать информацию и сведения, необходимые для реализации Банком своих прав и обязанностей.

2.9. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаями делового оборота, документ должен быть заверен печатью, ЭД, подписанный ЭП и признаваемый равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.

2.10. Одной ЭП могут быть подписаны несколько связанных между собой ЭД (пакет ЭД). При подписании ЭП пакета ЭД, каждый из ЭД, входящих в этот пакет, считается подписанным ЭП, которой подписан пакет ЭД.

2.11. Банк вправе не исполнять ЭД Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями КДБО.

2.12. Датой получения Клиентом от Банка документов и информации в электронном виде по Системе Интернет-Клиент является дата размещения Банком документов и информации на сервере Системы Интернет-Клиент. Датой представления Клиентом в Банк документов и информации в электронном виде по Системе Интернет-Клиент, является дата их получения Банком: дата размещения Клиентом подписанных ЭД документов на сервере Системы Интернет-Клиент.

2.13. Аппаратное время Системы Интернет-Клиент - МСК (MSK).

2.14. Стороны признают, что размещение в Системе Интернет-Клиент выписки в электронном виде являются документированным уведомлением Клиента о совершенных операциях по Счету, а также Стороны признают присваиваемые в Системе Интернет-Клиент статусы обработки платежных документов надлежащим уведомлением Банком Клиента об исполнении Распоряжений, Поручений Клиента.

2.15. Клиент имеет право отозвать ЭД в день его отправки в соответствии с условиями КДБО, иных соглашений между Банком и Клиентом. Отзыв принимается Банком только в случае неисполнения документа до момента получения отзыва и наличия технологической возможности отменить исполнение документа.

2.16. По отдельным документам Банк вправе запросить дополнительное подтверждение или разъяснение. Подтверждение запрашивается по Системе Интернет-Клиент либо иным образом в день получения документа. В этом случае документ принимается к исполнению после получения требуемого подтверждения.

2.17. Клиент предоставляет Банку по первому обоснованному требованию заверенные печатью и подписями лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати, представленной в Банк, распечатанные документы, принятые от него по Системе Интернет-Клиент и заверенные его электронной цифровой подписью.

2.18. При смене лиц, обладающих правом подписи ЭД, изменении данных, идентифицирующих Клиента, смене ключей подписи, в иных случаях, прекращающих действие Сертификата, Сертификат подлежит замене в порядке, предусмотренном для его

оформления при подключении к Системе Интернет-Клиент. Смена ключей должна быть произведена немедленно в случае угрозы несанкционированного доступа к Счетам, программно-аппаратным средствам Клиента, копирования или подозрения в копировании ключей третьими лицами, изменений состава лиц, имеющих доступ к Системе Интернет-Клиент (обладающих правом использования секретного ключа).

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Консультировать Клиента по вопросам использования Дистанционного банковского обслуживания информационного и технического характера.

3.1.2. Размещать на Сайте Банка ссылки на актуальное программное обеспечение, необходимое для работы по каналам Дистанционного банковского обслуживания, и эксплуатационную документацию.

3.1.3. Принимать к исполнению поступившие от Клиента ЭД, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России, условий КДБО и иных соглашений между Клиентом и Банком, подписанные ЭП Клиента.

3.1.4. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к используемым каналам Дистанционного банковского обслуживания в том случае, если это затрагивало интересы Клиента, незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем обнаружения попытки несанкционированного доступа.

3.1.5. Не принимать к исполнению ЭД Клиента в случае их ненадлежащего оформления и /или в случае, если проверка на подлинность ЭП дала отрицательный результат.

3.1.6. Уведомлять Клиента об Операциях, совершенных с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания путем размещения информации о совершении Операций в Системе Интернет-Клиент.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Предоставлять, изменять каналы Дистанционного банковского обслуживания, а также используемое программное обеспечение;

3.2.2. Изменять перечень услуг предоставляемых с использованием Системы Интернет-Клиент, вводить дополнительные меры аутентификации, авторизации и идентификации Клиента в системе Интернет-Клиент.

3.2.3. В одностороннем порядке прекратить предоставление услуг с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания в случае нарушения Клиентом своих обязательств в рамках условий КДБО.

3.2.4. Устанавливать лимиты на совершение Операций с использованием Дистанционного банковского обслуживания, а также реализовывать другие механизмы, снижающие риски Банка и Клиента.

3.2.5. Приостановить работу Системы Интернет-Клиент, а также иных каналов Дистанционного банковского обслуживания (при их наличии), Сертификатов Ключа ЭП Клиента без предварительного уведомления Клиентов в случае возникновения необходимости применения мер по управлению информационными и финансовыми рисками, когда непринятие указанных мер может повлечь возникновение угрозы безопасности работы Системы Интернет-Клиент, и иных каналов Дистанционного банковского обслуживания, в том числе угрозу безопасности совершения платежей и/или информационной безопасности, а также при оснований считать, что возможна Компрометация Ключей ЭП Клиента.

3.2.6. Приостановить работу Системы Интернет-Клиент для проведения профилактических работ.

3.2.7. Приостановить возможность Клиента использовать каналы Дистанционного банковского обслуживания, в том числе Систему Интернет-Клиент в случае не исполнения или не надлежащего исполнения любых обязательств вытекающих из КДБО.

При неоплате Клиентом комиссий предусмотренных Тарифами Банка за использование каналов Дистанционного банковского обслуживания (наличия документа по оплате комиссии, в очереди, документов не оплаченных в срок), доступ к каналам Дистанционного банковского обслуживания может приостанавливаться до полной оплаты причитающихся Банку сумм.

3.2.8. Отказать Клиенту в приеме и исполнении ЭД в случаях установленными КДБО или иными соглашениями между Банком и Клиентом, в том числе но не ограничиваясь: не предоставлении Клиентом необходимых документов, не соответствии Распоряжения, Поручения Клиента на совершение Операции форматам установленным Системой Интернет-Клиент, требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

3.2.9. Приостанавливать возможность Клиента использовать каналы Дистанционного банковского обслуживания, в том числе Систему Интернет-Клиент в случае не исполнения Клиентом требований действующего законодательства Российской Федерации.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Самостоятельно знакомиться с действующими условиями КДБО, Тарифов, отслеживать их изменение.

3.3.2. Оплачивать оказанные Банком услуги с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания в соответствии с условиями КДБО, Тарифами Банка. При наступлении срока взимания комиссий (вознаграждения), предусмотренных Тарифами, обеспечить на Счете остаток денежных средств, достаточный для уплаты сумм комиссий, причитающихся Банку.

3.3.3. Обеспечивать доступ к системе к каналам Дистанционного банковского обслуживания, в том числе Системе Интернет-Клиент только уполномоченным представителям Клиента, с оформлением соответствующих доступов, согласно условиями КДБО и требованиями Банка.

3.3.4. Обеспечить конфиденциальность информации, ставшей известной Клиенту в связи с заключением и исполнением Договора ДБО, в том числе, ограничить доступ третьих лиц к конфиденциальной информации.

3.3.5. Своевременно информировать Банк в письменном виде об изменении состава лиц - сотрудников Клиента, имеющих право использовать каналы Дистанционного банковского обслуживания.

3.3.6. Осуществлять замену ключей ЭП Клиента в случаях их Компрометации, порядок устанавливаемым Банком или УЦ.

3.3.7. Следовать требованиям Банка по обеспечению безопасности при работе с каналами Дистанционного банковского обслуживания, в том числе, обеспечить хранение Средств аутентификации в местах, исключающих доступ неуполномоченных лиц и возможность их повреждения (рассекречивания Кодового слова – если применимо).

3.3.8. Извещать Банк обо всех случаях Компрометации средств аутентификации/ безопасного хранения ключей ЭП, используемых при осуществлении Дистанционного банковского обслуживания.

3.3.9. Отслеживать изменение статуса документов, отправленных в Банк.

3.3.10. Использовать на устройстве, с которого осуществляется использование каналов Дистанционного банковского обслуживания, в том числе использование Системы Интернет-Клиент, лицензионное программное обеспечение, своевременно осуществлять обновления.

3.3.11. Самостоятельно отслеживать срок действия полномочий владельцев ЭП по использованию сервисов ДБО.

3.3.12. Уведомить Банк о факте утраты находящихся у него Ключей ЭП, о факте прекращения полномочий Владельца Сертификата ключей ЭП, о несанкционированном доступе или подозрении несанкционированного доступа третьих лиц к Счетам, программно-аппаратным средствам Клиента, о нарушении конфиденциальности Ключей

ЭП третьими лицами, а также о других событиях, в результате которых возможен несанкционированный доступ к программным средствам и Ключам ЭП.

3.3.13. В случае, когда стало известно о Компрометации Ключей ЭП, в том числе в случае получения от Банка сообщения о рекомендациях произвести замену Ключей ЭП инициировать процедуру смены всех Ключей ЭП, конфиденциальность которых потенциально могла быть нарушена.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Обращаться в Банк за получением бесплатных консультаций, связанных с эксплуатацией каналов Дистанционного банковского обслуживания, в том числе Системы Интернет-Клиент;

3.4.2. Составлять и направлять в Банк ЭД в соответствии с перечнем и правилами оформления, установленными Банком.

3.4.3. Направить отзыв своего ЭД с помощью Системы Интернет-Клиент. Банк принимает отзыв ЭД только в том случае, если он еще не исполнен, и у Банка имеется технологическая возможность отменить его исполнение.

3.4.4. Получать выписки по Счету в электронном виде через Систему Интернет-Клиент. Клиент признает выписку по Счету, сформированную с использованием Системы Интернет-Клиент, равнозначной выписке, полученной на бумажном носителе.

3.4.5. Предоставлять права доступа сотрудникам, иным уполномоченным лицам к Системе Интернет-Клиент, а также управлять (определять) объем предоставленных прав на основании письменного заявления поданного в Банк, подписанного единоличным исполнительным органом Клиента или иным лицом действующим на основании соответствующих полномочий. Лицам, указанным в банковской карточке Клиента предоставленной в Банк по умолчанию предоставляются полные права доступа, и совершения Операций, предусмотренные Системой Интернет-Клиент, если иное не указано в заявлении Клиента.

3.5. Стороны имеют также другие права и обязанности предусмотренные КДБО.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Клиент несет ответственность за использование каналов Дистанционного банковского обслуживания, в том числе Системы Интернет-Клиент при изменении Владельцев Сертификатов Ключей ЭП Клиента, назначенных Клиентом. Сторонами признается, что до поступления от Клиента информации об указанных изменениях все действия, совершенные в соответствии с условиями КДБО в отношении ЭД, подписанных ЭП Владельцев Сертификатов Ключей ЭП, направленных Клиентом в Банк с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания, успешно принятые и расшифрованные Банком, считаются совершенными законно и засчитываются как выполнение Сторонами своих обязательств.

4.2. Банк не несет ответственность за убытки, в том числе финансовые потери Клиента в случае:

4.2.1. невозможности предоставления услуг с использованием Системы Интернет-Клиент по независящим от Банка обстоятельствам, в том числе по причине непредставления Банку сторонними организациями сервисов, необходимых для предоставления услуги Системы Интернет-Клиент, а также в случае приостановления или ограничения обслуживания Клиента в Системе Интернет-Клиент;

4.2.3. компрометации Ключей ЭП Клиента;

4.2.4. необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом средств получателям через Систему Интернет-Клиент.

4.2.5. воздействия вредоносных программ на программное обеспечение, используемое Клиентом, несанкционированного доступа посторонних лиц к программно-аппаратным средствам, используемым Клиентом;

- 4.2.6. наступления не по вине Банка иных обстоятельств, повлекших перечисление, не перечисление, перечисление не в полном объеме, перечисление излишних денежных средств, либо невозможность использования Системы Интернет-Клиент;
- 4.2.7. неправомерного действия третьих лиц;
- 4.2.8. нарушении Клиентом мер рекомендуемых Банком по безопасности при использовании каналов Дистанционного банковского обслуживания.

5. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

5.1. Доступ неуполномоченных лиц к компьютеру, предназначенному для использования каналов Дистанционного банковского обслуживания, должен быть исключен как путем физической изоляции компьютера, так и использованием программной (аппаратно-программной) системы разграничения доступа.

5.2. Необходимо исключить доступ неуполномоченных лиц к ключевой информации (паролям, ключам шифрования, ключам ЭП), используемой для обеспечения функционирования Системы Интернет-Клиент. Порядок хранения и использования носителей ключевой информации должен исключать возможность доступа к ним без гарантированного обнаружения факта несанкционированного доступа. Носитель ключевой информации должен быть доступен для программного обеспечения компьютера, предназначенного для работы с Системой Интернет-Клиент, только в момент сеансов связи.

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

5.4. На компьютере, с которого осуществляется работа с Системой Интернет-Клиент, необходимо предпринять необходимые технические меры защиты, такие как установка и регулярное обновление антивирусного программного обеспечения, ограничение административных прав доступа пользователя.

5.5. Запрещается передавать ключи ЭП сотрудникам Банка, под каким бы то ни было предлогом. О любых подобных попытках необходимо немедленно извещать Банк.

5.6. При наступлении следующих событий ключи ЭП Клиента считаются скомпрометированными и подлежат немедленному выводу из обращения:

5.6.1. физический доступ к рабочему месту лиц, неуполномоченных для работы с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания, в том числе, под видом ремонта, аудита и т.д.;

5.6.2. утрата средства доступа и подтверждения Операций (средств аутентификации) с последующим обнаружением или без;

5.6.3. обнаружение факта несанкционированного доступа к носителю ключевой информации;

5.6.4. увольнение сотрудников, имевших доступ к носителям ключевой информации

5.6.5. прочие события, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

5.7.1. нарушение правил хранения и использования средств аутентификации и подтверждения Операций;

5.7.2. возникновение каких-либо подозрений на утечку информации;

5.7.3. обнаружение нарушения целостности программного обеспечения на компьютере, используемом для работы с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания;

5.7.4. временное отсутствие на компьютере, используемом для работы с системой Интернет-Клиент, антивирусного программного обеспечения или продолжительный (более 2-3 дней) перерыв в обновлении антивирусных баз;

5.7.6. обнаружение нарушения целостности топологии локальной сети Клиента, временное или постоянное;

5.7.7. обнаружение попыток сетевых атак на компьютер, предназначенный для работы с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания.

5.8. Следование вышеизложенным правилам, а также иным правилам доводимыми до сведения Клиента, в том числе путем размещения их на Сайте Банка, в полном объеме возлагается на Клиента. Если при расследовании спорных инцидентов, проведенном Банком (в том числе, в рамках работы комиссии сформированной для решения разногласий) или иным уполномоченным лицом, будет установлено их нарушение со стороны Клиента, Банк оставляет за собой право безусловно возложить на Клиента ответственность за возникновение инцидента и понесенный ущерб.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. При возникновении разногласий и споров, связанных с исполнением договора, Стороны обязуются решать их путем переговоров, а при невозможности решить спор путем переговоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, в Арбитражном суде в соответствии с подсудностью.

6.2. На время разрешения спорной ситуации, связанной с исполнением Банком ЭД, Банк вправе приостановить обслуживание Клиента (прием распоряжений) с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания в одностороннем порядке.

6.3. Конфликтные ситуации, связанные с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения ЭД, а также использованием в данных документах ЭП, разбираются согласно правилам КИС «BeSafe», размещенным на сайте www.besafe.ru.