



Редакция 18 мая 2026 года

Утверждена Распоряжением  
Председателя Правления от 14 мая 2026 г.

**ДОГОВОР**  
**ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**  
**в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,**  
**ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,**  
**ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ**  
**РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

**Краснодар 2026**

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b><u>ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ</u></b> .....	<b>3</b>
<b><u>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</u></b> .....	<b>6</b>
<b><u>УСЛОВИЯ ДОГОВОРА</u></b> .....	<b>7</b>
<b><u>СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ</u></b> .....	<b>9</b>
<b><u>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН</u></b> .....	<b>9</b>
<b><u>ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН</u></b> .....	<b>10</b>
<b><u>СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА</u></b> .....	<b>12</b>
<b><u>ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ</u></b> .....	<b>12</b>
<b><u>ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ</u></b> .....	<b>12</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1</b>	
<b><u>Правила организации электронного документооборота между участниками системы дистанционного банковского обслуживания «ЮГ-Инвестбанк Бизнес»</u></b> .....	<b>15</b>
<b><u>История изменений Договора дистанционного банковского обслуживания в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой</u></b> .....	<b>38</b>

Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»/ЮГ-Инвестбанк (ПАО), именуемое в дальнейшем Банк, с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые Стороны, заключили настоящий Договор дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Договор ДБО) о нижеследующем:

## **1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ**

**Банк** – Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»/ ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**Вложение в составе ЭД «Письмо» с ЭП** – ЭД, позволяющий Стороне направлять по системе ДБО другой Стороне отсканированный образ документа и/или созданный документ в форматах «.pdf», «.doc», «.xlsx», пакет документов в форматах «.pdf», «.doc», «.xlsx», в виде вложенного (ых) файла (ов) в составе ЭД «Письмо» с ЭП. Общий размер вложения не должен превышать 4 Мб.

**Договор ДБО** - Договор дистанционного банковского обслуживания в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Договор о переводе денежных средств** - Договор перевода денежных средств на счета физических лиц, заключенный Клиентом с Банком в рамках зарплатного проекта.

**Договор счета** - Договор банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**Зарегистрированный номер телефона** - номер телефона сотовой связи руководителя Клиента-юридического лица/Держателя бизнес-карты/представителя Клиента зарегистрированный в системе ДБО, указанный Клиентом Банку, в том числе, при заключении настоящего Договора ДБО, открытии расчетного счета/счета бизнес-карты, подключении услуг Банка, а также в иных, установленных Сторонами случаях. Клиент несет ответственность за актуальность указанных Банку зарегистрированных номеров телефонов.

**Заявление** - документ на бумажном носителе, подписанный собственноручной подписью Клиента (его Представителя), либо электронный документ, подписанный КЭП/НЭП Клиента и переданный в Банк в порядке, установленном Банком, в том числе в целях присоединения Клиента к Договору ДБО и Правилам.

**Заявление на валютный перевод** - электронный документ Клиента, имеющего счет, поступающий в Банк по системе ДБО от уполномоченных лиц в соответствии с Договором ДБО, на основании которого в операционной системе Банка формируется платежное поручение в иностранной валюте Клиента.

**Заявление на перевод (Заявление на рублевый перевод)** - ЭД Клиента, имеющего счет, содержащий распоряжение Клиента по счету, поступающее в электронном виде в Банк по системе ДБО от уполномоченных лиц в соответствии с Договором ДБО, на основании которого в операционной системе Банка формируются платежные поручения в валюте РФ.

**Заявление на платеж с использованием СБП (В2С, В2В)** – ЭД Клиента, содержащий распоряжение Клиента по счету, поступающее в электронном виде в Банк по системе ДБО (разделы «СБП В2С» «СБП В2В») от уполномоченных лиц в соответствии с Договором об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «ЮГ-Инвестбанк-Бизнес» для проведения переводов С2В, В2С, В2В и обмена информацией по переводам С2В, В2С, В2В (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, или физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), на основании которого в операционной системе Банка формируются платежные поручения в валюте РФ в пользу получателей с использованием СБП.

**Заявка на получение наличных денежных средств** – ЭД Клиента в интерфейсе системы ДБО, поступающий в электронном виде в Банк по системе ДБО от уполномоченного лица в соответствии с Договором ДБО, на основании которого лицу, указанному в заявке на получение наличных денежных средств, в дату, указанную в заявке на получение наличных, выдаются наличные денежные средства по расходному кассовому ордеру, сформированному в операционной системе Банка на основании данных заявки на получение наличных (без предъявления денежного чека).

**Интернет-банк для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк Бизнес»** – услуга Банка, являющаяся частью системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) Банка и предоставляющая Клиенту по факту верификации и аутентификации, возможность дистанционно проводить банковские и иные операции, предусмотренные настоящим Договором ДБО.

**Квалифицирующая электронная подпись (КЭП)** – электронная подпись, соответствующая признакам, установленным ч.3 и 4 ст.5 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Клиент** – юридическое лицо (резидент РФ либо нерезидент РФ), в том числе действующее в лице своего представительства или филиала, индивидуальный предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица, или физическое лицо, занимающееся частной практикой в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, заключившее с Банком Договор ДБО/Основной договор.

**Ключ электронной подписи (Ключ ЭП)** - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания соответственно НЭП или КЭП.

**Код подписи** - уникальная последовательность символов, сформированная Банком посредством Мобильный банк для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк Бизнес», подтверждающая факт формирования ПЭП Уполномоченным лицом. Хранение Кода подписи осуществляется в Мобильном банке для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» и/или на удаленном сервере Банка.

**Компрометация** - событие, при котором есть достаточные основания полагать, что доверие к защищенным данным утрачено или было временно доступно неуполномоченным лицам, в том числе, в связи с утерей, кражей, изъятием, искажением, несанкционированным использованием.

**Мобильный банк для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк Бизнес»/ЮИБ** - мобильное приложение, являющееся частью системы дистанционного банковского обслуживания (системы ДБО) Банка, позволяющее Клиенту осуществлять доступ к счету/счетам и подписывать ЭД с мобильных устройств (смартфонов, планшетных компьютеров и т.д.), работающих на базе платформ Android и iOS. Для подписания ЭД Клиента, имеющего счет, в Мобильном банке для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» используется НЭП Клиента.

**Мобильное устройство** – мобильный телефон (смартфон).

**Неквалифицированная электронная подпись (НЭП)** – электронная подпись, соответствующая признакам, установленным ч.3 ст.5 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Сертификат которой выдан УЦ Банка Владельцу сертификата и удовлетворяет требованиям Правил.

**Операционное время** – установленный Банком период времени, в течение которого принятые от Клиента ЭД оформляются и отражаются по счету Клиента текущим днем.

**Основной договор** – гражданско-правовой договор Сторон в целях заключения и/или исполнения и/или расторжения которого Сторонами осуществляется электронный документооборот по системе ДБО в соответствии с Договором ДБО, Правилами, в том числе, но не исключительно, Договор счета, Договор об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» для проведения переводов С2В, В2С, В2В и обмена информацией по переводам С2В, В2С, В2В, Договор о переводе денежных средств (зарплатный проект), сделок купли-продаж инвестиционных и памятных монет из драгоценных металлов, Условия размещения денежных средств, Генеральное соглашение о размещении денежных средств во вклад (депозит), дополнительные соглашения, соглашения о расторжении, а также приложения к ним. Уведомление о расторжении Основного договора может быть направлено Стороной в электронном виде по системе ДБО в виде вложения в составе ЭД Письмо с ЭП. Датой расторжения Основного договора является дата, указанная в уведомлении о расторжении Основного договора, если в Основном договоре не указано иное. Датой получения уведомления, направленного по Системе, считается дата направления ЭД Банком/Клиентом.

**Подразделение Банка** - территориальное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание счета (ов) Клиента.

**Подтверждение о приостановлении/возобновлении/прекращении использования системы ДБО** – ЭД Банка, поступающий Клиенту по системе ДБО в виде сообщения свободного формата с ЭП работника Банка, информирующий Клиента об исполнении Банком уведомления Клиента о приостановлении/возобновлении/прекращении использования системы ДБО по инициативе Клиента.

**Подтверждение о присоединении к Договору ДБО** - письменное подтверждение Клиента, имеющего с Банком договорные отношения по ранее заключенным: договору банковского счета/договору банковского счета в валюте Российской Федерации/договору об открытии текущего валютного счета и расчетно-кассовом обслуживании о присоединении к Договору ДБО. Подтверждение о присоединении к Договору ДБО должно быть оформлено по установленной Банком форме, в том числе, посредством оформления подтверждения (заявления) о присоединении и подключении услуг. Подтверждение о присоединении к Договору ДБО оформляется на бумажном носителе и должно быть подписано собственноручной подписью Клиента/его Представителя.

**Поручение на конвертацию** - ЭД Клиента, имеющего счет, поступающий в Банк по системе ДБО от уполномоченных лиц в соответствии с Договором ДБО, на основании которого в операционной системе Банка осуществляются операции по конвертации. Обязательное условие для сделок по конвертации - счет зачисления валюты должен быть открыт в Банке.

**Правила электронного документооборота/Правила** - Правила организации электронного документооборота между участниками системы дистанционного банковского обслуживания «ЮГ-Инвестбанк Бизнес», размещенные на официальном сайте Банка и являющиеся неотъемлемой частью Договора ДБО. Правила электронного документооборота применяются Сторонами в целях исполнения, в том числе Договора ДБО, в случаях и порядке, установленных Банком самостоятельно с учетом технических возможностей Банка.

**Представитель** - физическое лицо (в т.ч. единоличный исполнительный орган Клиента-юридического лица), совершающее сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе, получающее банковские бизнес-карты, от имени Клиента, в силу полномочия, основанного на доверенности,

законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления. Доверенность Клиента-юридического лица, подтверждающая соответствующие полномочия представителя, должна соответствовать законодательству и может быть оформлена и представлена в Банк на бумажном носителе, при условии ее подписания собственноручной подписью единоличного исполнительного органа Клиента или иного уполномоченного лица и при условии ее заверения оттиском печати Клиента (при наличии). Доверенность Клиента-индивидуального предпринимателя, а также физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подтверждающая соответствующие полномочия представителя, должна соответствовать законодательству и может быть оформлена и представлена в Банк:

- на бумажном носителе, при условии ее нотариального оформления;
- на бумажном носителе в простой письменной форме, при условии, что такая доверенность исключительно о наделении представителя курьерскими полномочиями (получение и предоставление корреспонденции) и она оформлена и представлена в Банк лично Клиентом - индивидуальным предпринимателем/Клиентом-физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

В целях удостоверения образца собственноручной подписи представителя при оформлении доверенности на бумажном носителе, Клиент вправе включить образец подписи представителя и подтверждение ее подлинности непосредственно в текст доверенности.

**Простая электронная подпись (ПЭП)** - электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом, оформленная в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Работник Банка** - уполномоченный работник Банка, действующий на основании полномочий, в обязанности которого входит подписание ЭД Банка в системе ДБО в соответствии с Договором ДБО и Договором счета.

**Распоряжение на получение наличных денежных средств с банковского счета при недостаточности денежных средств на счете** - ЭД Клиента, имеющего счет, поступающий в Банк по системе ДБО в виде вложения в составе ЭД Письмо с ЭП от уполномоченных лиц в соответствии с Договором ДБО, заключенным между Клиентом и Банком, на основании которого в операционной системе Банка Клиентом формируется заявка на получение наличных денежных средств, денежные средства выдаются Клиенту на основании денежного чека или расходного кассового ордера, оформленного на бумажном носителе.

**Распоряжение о списании с транзитного счета** - ЭД, создаваемый в системе ДБО Клиентом, имеющим счет, содержащий распоряжение на списание денежных средств в иностранной валюте, с транзитного валютного счета.

**Регистрация в СБП** – ЭД, сформированный в системе ДБО для разового сбора, содержащий сведения о согласии Клиента на подключение к СБП в целях возможности отправки заявления на платеж с использованием СБП (В2С, В2В).

**Сайт Банка** - официальный сайт Банка в сети «Интернет» по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru).

**Система ДБО/Система/ Система «ЮГ-Инвестбанк Бизнес»** – система дистанционного банковского обслуживания, часть защищенной корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента через официальный сайт Банка в сети Интернет, или посредством ЮИБ, обеспечивающая подготовку, передачу, прием, обработку ЭД, предоставление информации о движении средств по счету(-ам). Вход в систему расположен по адресу: <https://ibank.invb.ru/ibank2/#/>. Защита соединений в системе между Клиентом и Банком осуществляется с помощью протокола HTTPS (при совместном упоминании Интернет-банк для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк Бизнес», Мобильный банк для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк Бизнес»).

**Сообщения свободного формата** - ЭД, позволяющий Стороне направлять другой Стороне информационные сообщения, запросы, заявления, письма, обращения, файлы по системе ДБО. Сообщение свободного формата по системе ДБО направляются Клиентом/Банком с ЭП. ЭД сообщение свободного формата с ЭП имеет юридическую силу документа на бумажном носителе, оформленного в соответствии с требованиями законодательства, а также подписанного соответствующим количеством подписей уполномоченных лиц и заверенного оттиском печати Клиента и порождает аналогичные ему права и обязательства Сторон.

**Счет** - расчетный счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, счет бизнес-карты открытый Клиенту Банком в соответствии с Договором счета, распоряжение которым Клиент осуществляет, в том числе, посредством Системы.

**Тарифы** - тарифы ЮГ-Инвестбанк (ПАО) на расчетно-кассовое обслуживание, на операции по банковским бизнес-картам для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Уведомление о приостановлении/возобновлении/прекращении использования системы ДБО** – ЭД Клиента, поступающий в Банк по системе ДБО в виде сообщения свободного формата с ЭП от

уполномоченных лиц в соответствии с Договором ДБО, заключенным между Клиентом и Банком, в целях приостановления/возобновления/прекращения использования системы ДБО по инициативе Клиента.

**Уполномоченное лицо (УЛ)** – физическое лицо, присоединившееся к Договору ДБО и Правилам и подключенное к системе ДБО, указанное Банку Клиентом в качестве Представителя Клиента:

- в заявлении о присоединении к Договору ДБО;
- в Подтверждении о присоединении к Договору ДБО.

**Условия размещения денежных средств** - Условия размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) в ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**Участник системы ДБО/Участник** – Клиент, а также уполномоченное лицо, при их совместном упоминании.

**Федеральный закон 161-ФЗ** - Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**Электронный документ системы ДБО (ЭД)** – взаимосвязанный набор электронных записей, создаваемый и хранимый с помощью системы ДБО и обладающий уникальным внутренним идентификатором в системе ДБО.

**Электронный журнал** – взаимосвязанный набор электронных записей, отражающий действия уполномоченных лиц Клиента в системе ДБО. Электронный журнал хранится в Банке.

**Электронный ключ** - персональное электронное устройство (USB-токен), которое является аппаратным средством защищенного хранения Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП владельца сертификата, допустимое для использования в системе ДБО, и, кроме того, может поддерживать функцию генерации Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП, а также обладать возможностью подписи ЭД электронной подписью соответственно НЭП или КЭП с помощью встроенных аппаратных криптографических средств.

**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.

**SMS-код** – уникальный одноразовый цифровой код, предоставляемый Банком посредством SMS-сообщения на зарегистрированный номер телефона уполномоченного лица.

Термины, значение которых не установлено в настоящем разделе Договора ДБО, имеют значение, установленное Правилами электронного документооборота. Термины, специально не определенные в настоящем Договоре ДБО и Правилах электронного документооборота, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Договор ДБО регулирует отношения Сторон при обслуживании Клиента в системе ДБО, а также устанавливает обязательства Сторон, возникающие при обмене электронными документами.

**2.2.** Заключение Договора ДБО между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре ДБО условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**2.3.** Договор ДБО считается заключенным между Сторонами:

**2.3.1.** со дня получения Банком от Клиента заявления о присоединении к Договору ДБО, представленного в Банк на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

**2.3.2.** в случае если на момент присоединения Клиента к Договору ДБО между Сторонами действует Договор счета со дня получения Банком от Клиента подтверждения о присоединении к Договору ДБО, представленного в Банк на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

**2.3.3.** со дня получения Банком от Клиента заявления о присоединении к Договору ДБО, представленного в Банк при наличии технической возможности в электронном виде посредством заполненной электронной формы заявления о присоединении к Договору ДБО, подписанной КЭП единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица/ Клиента - индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося частной практикой, посредством использования программных средств, позволяющих подписывать документы КЭП.

**2.3.4.** в случае если на момент присоединения Клиента к Договору ДБО между Сторонами действует договор банковского счета/договор банковского счета в валюте Российской Федерации/договор на расчетно-кассовое обслуживание/договор об открытии текущего валютного счета и расчетно-кассовом обслуживании дополненный соглашением на обслуживание Клиента по системе «Клиент-Банк»/системе ДБО «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» со дня получения Банком от Клиента подтверждения о присоединении к Договору счета и Договору ДБО, представленного в Банк при наличии технической возможности в электронном виде посредством

заполненной электронной формы подтверждения о присоединении к Договору счета и Договору ДБО, подписанной КЭП уполномоченного лица Клиента.

**2.4.** Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой Банка, имеющейся в системе ДБО, предусмотренной настоящим Договором ДБО, с любого устройства Клиента, с использованием которого может осуществляться доступ к системе ДБО, за исключением ограничений, предусмотренных Правилами электронного документооборота.

**2.5. Публикация Договора ДБО:**

Договор ДБО распространяется в электронной форме путем копирования, содержащего электронный образ Договора ДБО в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru).

**2.6. Идентификация Договора ДБО:**

Полное наименование документа – «Договор дистанционного банковского обслуживания в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой».

Редакция № 3.

**2.7.** В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора ДБО и (или) в Тарифы. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в:

**2.7.1.** Договор ДБО становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции в действие. При этом Банк обязан не менее чем за 3 (три) календарных дня до даты введения новой редакции Договора ДБО в действие опубликовать новую редакцию Договора ДБО на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru). История изменений Договора ДБО указана в Приложении к настоящему Договору ДБО.

**2.7.2.** Тарифы, становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Тарифов. Новые Тарифы размещаются Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru).

**2.8.** Клиент обязуется ежедневно любым доступным ему способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru), для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Договор ДБО и/или Тарифы.

**2.9.** В целях минимизации риска несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к счетам посредством системы ДБО, Клиент обязуется соблюдать рекомендации по обеспечению информационной безопасности, размещенные на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу <https://invb.ru/business/distancionnoe-bankovskoe-obsluzhivanie/>.

**2.10. Информация о Банке:**

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»

Сокращенное фирменное наименование: ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

ИНН 0106000547, ОГРН 1022300001811, БИК 040349966, к/с 3010181060000000966 в ОКЦ № 1 Южного ГУ Банка России.

Почтовый адрес: 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113.

Универсальная лицензия Банка России № 2772 от 06.02.2020 года.

### **3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**

**3.1.** Обмен ЭД в системе ДБО осуществляется Сторонами в целях заключения, исполнения и расторжения Основного договора Сторон, если иное не установлено Основным договором.

**3.2.** Условия заключенного Сторонами Договора счета и/или Основного договора являются обязательными для исполнения Сторонами в рамках Договора ДБО. Обмен ЭД в системе ДБО в целях исполнения обязательств по иным договорам, заключенным между Сторонами, а также договорам, которые будут заключены Сторонами в будущем, осуществляется, в случае если условиями указанных договоров предусмотрена возможность обмена ЭД между Сторонами посредством использования системы ДБО.

**3.3.** Перечень ЭД, подлежащих обработке в системе ДБО, установлен Сторонами в Правилах электронного документооборота.

**3.4.** Стороны признают ЭД, подписанные ЭП уполномоченного лица (лиц) Клиента в соответствии с настоящим Договором ДБО и Правилами электронного документооборота, юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью уполномоченного лица (лиц) Клиента и заверенных оттиском печати Клиента, и порождающими аналогичные им права и обязанности.

**3.5.** Банк и Клиент признают ЭД, подписанные ПЭП работника Банка в соответствии с Договором ДБО и Правилами электронного документооборота, юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью уполномоченного работника Банка и заверенных оттиском печати Банка, и порождают аналогичные им права и обязанности. Настоящим Банк подтверждает Клиенту наличие у работников Банка в течение срока действия Договора ДБО полномочий на

подписание ПЭП и передачу Клиенту по системе ДБО ЭД Банка установленных Договором ДБО и Правилами электронного документооборота.

**3.6.** Стороны признают, что ЭД вложение в составе ЭД «Письмо» с ЭП порождает права и обязанности Сторон по Договору ДБО, Основному договору и другим соглашениям, в рамках которых происходит взаимодействие по системе ДБО, если передающей Стороной ЭД оформлен надлежащим образом (по форме Банка, если такая форма предусмотрена, в соответствии с Договором ДБО, Основным договором и другими соглашениями Сторон), подписан корректной ЭП представителя Сторон и передан по системе ДБО, а принимающей Стороной – получен, проверен и принят.

Полученные Банком или Клиентом ЭД вложение в составе ЭД «Письмо» с ЭП имеют равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными уполномоченными представителями и заверенными оттиском печати Сторон (независимо от того, существуют такие документы на бумажных носителях или нет), и влекут аналогичные им права и обязанности Сторон.

**3.7.** Клиент поручает Банку в течение срока действия Договора ДБО предоставлять уполномоченным лицам Клиента по системе ДБО информацию о Клиенте, сведения по операциям, услугам, сервисам, установленных Сторонами Договором счета и/или Основным договором.

**3.8.** Настоящим Клиент:

– подтверждает Банку наличие у уполномоченных лиц Клиента в течение срока действия Договора ДБО полномочий: на подключение услуг Банка; подключение и применение функциональных возможностей системы ДБО; подписание и передачу в Банк по системе ДБО ЭД Клиента, используя ЭП согласно правилам подписания ЭД в системе ДБО; на распоряжение счетом посредством системы ДБО; на получение информации о счете и операциях по счету (выписки);

- поручает Банку исполнять заявления на подключение новых услуг (функциональных возможностей) системы ДБО и ЭД, поступившие по системе ДБО от имени Клиента, подписанные ЭП уполномоченных лиц, согласно правилам подписания ЭД в системе ДБО, выдавать уполномоченным лицам электронные ключи для подписания ЭД Клиента;

– поручает, а Банк обязуется исполнять ЭД, оформленные в соответствии с Правилами электронного документооборота: заявление на перевод в рублях и иностранной валюте, заявление на платеж с использованием СБП (В2С, В2В), распоряжение на получение наличных денежных средств с банковского счета при недостаточности денежных средств на счете, заявку на получение наличных денежных средств, поручение на конвертацию иностранной валюты, распоряжение о списании с транзитного счета, иные заявления и заявки, предусмотренные договором ДБО и Основным договором, ЭД вложение в составе ЭД «Письмо» с ЭП, сообщения свободного формата (заявления, информационные сообщения, запросы, документы, письма, обращения), поступившие от Клиента по системе ДБО, в том числе, посредством Мобильного банка для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк Бизнес», в соответствии со сведениями, содержащимися в них.

– поручает Банку подписывать от имени Клиента необходимые платежные поручения, платежные требования, поручение на конвертацию и заявление на перевод в иностранной валюте, сформированные в операционной системе Банка на основании соответствующих ЭД Клиента, установленных Сторонами в Правилах электронного документооборота. Реквизиты платежных поручений, платежных требований, поручений на конвертацию и заявлений на перевод в иностранной валюте, формируемых Банком в соответствии с Договором ДБО, определяются с учетом требований Банка России на основании реквизитов, указанных в ЭД Клиента, установленных Сторонами в Правилах электронного документооборота;

- подтверждает Банку наличие у уполномоченных лиц Клиента в системе ДБО в соответствии с Правилами электронного документооборота, в течение срока действия Договора ДБО, полномочий на заключение, исполнение и расторжение от имени Клиента сделок по размещению депозитов в соответствии с Условиями размещения денежных средств, Генеральным соглашением о размещении денежных средств во вклад (депозит) полномочий на подписание и передачу в Банк по системе ДБО необходимых для этого ЭД, используя ЭП, и полномочий на выполнение иных действий в системе ДБО, установленных Условиями размещения денежных средств и Генеральным соглашением о размещении денежных средств во вклад (депозит) в целях их исполнения.

**3.9.** Прием Банком ЭД по системе ДБО осуществляется круглосуточно, за исключением случаев, связанных с реализацией Банком своих прав в соответствии с п.п. 4.1.2 - 4.1.5 Правил электронного документооборота. Обработка и исполнение полученных ЭД осуществляется Банком в операционное время.

Операционное время Банка с понедельника по пятницу с 09.00 до 19.00 часов московского времени. В субботу с 09.00 до 16.00 часов московского времени.

**3.10.** Взаимоотношения, возникающие непосредственно между Банком и уполномоченным лицом Клиента, регулируются Правилами электронного документооборота.

**3.11.** Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента, вследствие несвоевременного уведомления Клиентом Банка о прекращении полномочий уполномоченного лица Клиента в порядке, установленном Правилами электронного документооборота.

**3.12.** Датой подключения к системе ДБО считается дата заключения Договора ДБО.

#### **4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

**4.1.** Подключение Клиента, имеющего счет, к системе ДБО и обслуживание его по системе ДБО осуществляется в соответствии с Тарифами, действующими в Банке, если иное не предусмотрено в дополнениях к Договору ДБО.

**4.2.** Порядок оплаты Клиентом услуг Банка за расчетно-кассовое обслуживание счета с использованием системы ДБО осуществляется в соответствии с Договором счета, на основании которого Клиенту открыт счет.

**4.3.** Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать плату в соответствии с пунктом 4.1. Договора ДБО со счета, а в случае отсутствия или недостаточности средств на счете с других счетов Клиента, открытых в Банке. Частичное исполнение требований Банка допускается.

При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в иностранной валюте, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты, находящейся на его счетах в иностранной валюте по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции в счет погашения задолженности по настоящему Договору ДБО.

#### **5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН**

##### **5.1. Банк обязуется:**

**5.1.1.** Подключить Клиента к системе ДБО и осуществить регистрацию его уполномоченных лиц в качестве участников обмена ЭД в системе ДБО.

**5.1.2.** Осуществлять в системе ДБО:

- обмен ЭД в соответствии с настоящим Договором ДБО и Основным договором;
- обработку и исполнение полученных в системе ДБО ЭД в соответствии с установленными нормами, техническими требованиями, стандартами, инструкциями Банка России по подготовке данных, обработке, хранению и передаче информации.

**5.1.3.** Предоставлять по письменным запросам Клиента, не позднее следующего рабочего дня с момента получения запроса, надлежащим образом оформленные копии расчетных документов на бумажном носителе, сформированных на основе ЭД Клиента.

**5.1.4.** В рамках обслуживания счета и/или исполнения Основного договора осуществлять информационную поддержку Клиента по вопросам функционирования системы ДБО, использования программных средств Банка, приема/передачи ЭД и технологии их обработки.

**5.1.5.** Уведомлять Клиента о совершении операций посредством системы ДБО – путем размещения в системе информации о совершенной операции.

Обязанность Банка по предоставлению информации считается исполненной Банком при размещении в системе ДБО информации о совершенной операции с использованием системы ДБО. С указанного момента уведомление Банка о совершенной Клиентом операции с использованием системы ДБО считается полученным Клиентом.

**5.1.6.** Информировать Клиента по системе ДБО в соответствии с требованиями ч. 9.2. ст. 9 Федерального закона 161-ФЗ об исполнении уведомления Клиента о приостановлении/возобновлении/прекращении использования им системы ДБО. Подтверждение Банка о приостановлении/возобновлении/прекращении использования системы ДБО считается полученным Клиентом в момент размещения Банком сообщения в системе ДБО в день такого приостановления/возобновления/прекращения.

##### **5.2. Клиент обязуется:**

**5.2.1.** Обеспечить присоединение уполномоченного лица к Договору ДБО и Правилам электронного документооборота путем:

- Заявления о присоединении к Договору ДБО /подтверждения о присоединении к Договору ДБО /заявления на изменение данных Клиента и/или доступов в системе ДБО для представителей Клиента, действующих от имени Клиента без доверенности (ЕИО Клиента – юридического лица), и иных уполномоченных лиц Клиента;

- Предоставления уполномоченным лицом Клиента, действующим от имени Клиента без доверенности (ЕИО Клиента – юридического лица), в процессе самостоятельного формирования в интерфейсе системы ДБО электронной заявки на предоставление доступа уполномоченному лицу к работе с ЭД Клиента, электронной копии подписанного присоединяемым уполномоченным лицом собственноручно на бумажном носителе заявления/подтверждения о присоединении к Договору ДБО по форме, установленной Банком (при наличии технической возможности).

**5.2.2.** Обеспечить необходимые и достаточные организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц, в том числе из сети Интернет, к техническим, программным, коммуникационным ресурсам, используемым для работы в системе ДБО.

**5.2.3.** Сообщать в Банк об изменении регистрационных или иных данных, указанных в заявлении о присоединении к Договору ДБО/подтверждении о присоединении к Договору ДБО, об изменении идентификационных данных уполномоченных лиц Клиента, а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение таких сведений, не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации).

**5.2.4.** Немедленно уведомлять Банк о прекращении/изменении полномочий уполномоченных лиц, указанных в Договоре ДБО, посредством предоставления в Банк заявления на изменение данных Клиента и доступов в системе ДБО, составленного по форме, установленной Банком, и представленном в порядке, установленном Правилами электронного документооборота или путем самостоятельного формирования Клиентом в интерфейсе системы ДБО электронной заявки на прекращение/изменение доступа уполномоченного лица к работе с ЭД Клиента (при наличии технической возможности).

**5.2.5.** Незамедлительно информировать Банк о смене уполномоченных лиц. При этом прекращается доступ к работе с ЭД Клиента лиц, право подписи, которых прекращено Клиентом. Доступ к работе с ЭД Клиента в системе ДБО новых уполномоченных лиц предоставляется после предоставления Клиентом в Банк заявления на изменение данных Клиента и доступов в системе ДБО по форме, установленной Банком или на основании самостоятельно сформированной Клиентом в интерфейсе системы ДБО электронной заявки на предоставление доступа уполномоченному лицу к работе с ЭД Клиента (при наличии технической возможности).

**5.2.6.** Представлять документы, подтверждающие продление полномочий уполномоченных лиц до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее. До момента предоставления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий уполномоченных лиц, не представлять в Банк ЭД Клиента, подписанные такими лицами.

**5.2.7.** Предоставлять по письменным запросам Банка, не позднее следующего рабочего дня с момента получения запроса, надлежащим образом оформленные бумажные копии ЭД.

**5.2.8.** Своевременно оплачивать комиссии Банка за обслуживание с использованием системы ДБО в соответствии с Тарифами, а также иные комиссии, предусмотренные Тарифами в части услуг Банка, оказываемых в рамках настоящего Договора ДБО.

**5.2.9.** Предоставлять по запросу Банка документы и информацию об изменении сведений, ранее представленных в Банк, в том числе о его выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах или об органах управления, в учредительных и иных документах.

**5.2.10.** В случае компрометации системы ДБО, обнаружения ее использования без согласия Участника, а также в случае, если Участник подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, Участник обязан немедленно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции с использованием системы ДБО согласно пункту 5.1.5 Договора ДБО, сообщить об этом в Банк путем направления соответствующего сообщения по системе ДБО/представления на бумажном носителе. При нарушении Клиентом указанного срока уведомления Банка, Банк не возмещает Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.

**5.2.11.** Соблюдать рекомендации по обеспечению информационной безопасности в системе ДБО, размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru).

### **5.3. Стороны взаимно обязуются:**

**5.3.1.** Не предпринимать действий, способных нанести ущерб другой Стороне вследствие использования системы ДБО.

**5.3.2.** Своевременно информировать другую Сторону обо всех случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД.

**5.3.3.** В случае обнаружения возможных угроз безопасности системы ДБО и обрабатываемых в ней ЭД Стороны обязуются незамедлительно извещать друг друга о них для принятия согласованных мер по защите.

**5.3.4.** Организовать внутренний режим функционирования рабочего места таким образом, чтобы исключить возможность использования системы ДБО лицами, не имеющими доступа к работе с ней, а также исключить возможность использования технических, программных и коммуникационных ресурсов доступа в систему ДБО неуполномоченными лицами.

**5.3.5.** Клиент признает информацию, хранимую на сервере Банка в архиве ЭД и в электронном журнале, в качестве эталонной, которая может быть предъявлена для разрешения споров в Арбитражный суд Краснодарского края.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**6.1.** Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору ДБО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора ДБО.

**6.2.** В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших Клиенту денежных средств в валюте Российской Федерации либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения указаний Клиента, имеющего счет, о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации со счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 0,5/365 ключевой ставки Банка России, действующей в день исполнения обязательств Банком, за каждый день просрочки, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (непереведенной, необоснованно списанной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

**6.3.** В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших Клиенту денежных средств в иностранной валюте либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств в иностранной валюте со счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от суммы не перечисленных денежных средств, за каждый день просрочки, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (непереведенной, необоснованно списанной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

**6.4.** Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента вследствие указания неверных реквизитов в ЭД Клиента.

**6.5.** Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом своих обязательств по настоящему Договору ДБО, произошедших по причине:

- несвоевременного сообщения Клиентом о случаях компрометации SMS-кода, Кода подписи уполномоченных лиц;
- несвоевременного сообщения Клиентом о случаях компрометации ключа ЭП в случае использования сертификатов аккредитованных УЦ Банка;
- сбоев, неисправностей и отказов оборудования; сбоев и ошибок программного обеспечения; сбоев, неисправностей и отказов систем связи, энергоснабжения;
- допущенного Клиентом несанкционированного доступа третьих лиц к системе ДБО;
- несоблюдения Клиентом рекомендаций по обеспечению информационной безопасности, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru).

**6.6.** Банк не несет ответственность за неисполнение ЭД Клиента, исполнение которого привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**6.7.** Банк не несет ответственность за исполнение ЭД, переданных в Банк уполномоченным лицом Клиента, если Клиент своевременно не уведомит Банк о прекращении действия полномочий указанного лица.

**6.8.** Банк не несет ответственность за последствия исполнения ЭД, подписанных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами, Договором ДБО и Правилами электронного документооборота процедур Банк не мог установить факта подписания ЭД неуполномоченными лицами.

**6.9.** Банк подключает Клиенту новые услуги (функциональные возможности) системы ДБО при наличии технической возможности Банка. Банк не несет ответственность за невозможность использования Клиентом услуг третьих лиц посредством системы ДБО по причинам, не зависящим от Банка, а также за прямые или косвенные убытки, включая упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования услуг третьих лиц.

**6.10.** Ответственность за ущерб, возникший вследствие нарушения конфиденциальности, несет Сторона, допустившая нарушение.

**6.11.** Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору ДБО, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы в частности, но не исключительно, относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, санкции иностранных государств/ международных экономико-политических объединений, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Сторон и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора ДБО.

**6.12.** Клиент несет ответственность за достоверность и действительность представляемых документов в процессе обслуживания по настоящему Договору ДБО.

**6.13.** Банк имеет право с уведомлением Клиента ограничивать и приостанавливать использование Клиентом системы ДБО, в том числе устанавливать лимиты на проведение операций в системе ДБО:

**6.13.1.** по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

**6.13.2.** в случае отсутствия обмена ЭД по системе ДБО между Сторонами более 3 (трех) месяцев подряд непрерывно;

**6.13.3.** в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору ДБО, и/или Основному договору, в том числе:

- при не предоставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- при не предоставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований Основного договора;
- при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), в частности, если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк и Банк имеющимися доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);
- в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате верификации/идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленные законодательством Российской Федерации сроки;
- в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.

**6.14.** В случае ограничения или приостановления Банком использования Клиентом системы ДБО, в том числе, в случае установления Банком лимитов на проведение операций в системе ДБО, распоряжение счетом, при отсутствии иных ограничений, осуществляется посредством предоставления распоряжений на бумажном носителе, оформленном и представленном Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий Договора счета и Тарифов Банка.

**6.15.** Банк имеет право самостоятельно определять доступность функциональности системы ДБО для Клиента и устанавливать настройку видимости Клиенту продуктов/ сервисов /услуг в системе ДБО.

**6.16.** Банк не предоставляет Клиенту информацию и документы в отношении организации безопасности системы ДБО.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

**7.1.** Договор ДБО действует в течение 5 (пяти) лет. Действие Договора ДБО продлевается каждый раз на тот же срок и тех же условиях в случае неполучения Банком от Клиента заявления об отказе в одностороннем порядке от продления Договора ДБО ранее 5 (пяти) рабочих дней до дня окончания текущего срока действия Договора ДБО.

**7.2.** Стороны договорились о том, что Договор ДБО расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в дату прекращения Договора счета и/или последнего Основного договора. Стороны согласились с тем, что расторжение настоящего Договора ДБО по указанному основанию не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору ДБО.

**7.3.** Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора ДБО в одностороннем порядке, письменно уведомив другую Сторону за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения Договора ДБО, если иной срок не установлен Сторонами в уведомлении о расторжении Договора ДБО, составленного по форме, утвержденной в Банке. Расторжение настоящего Договора ДБО не влияет на обязательства Сторон по исполнению ЭД, принятых до даты расторжения Договора ДБО.

## **8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**8.1.** Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора ДБО или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. Споры, возникающие из Договора ДБО, связанные с установлением подлинности ЭД, рассматриваются Сторонами в соответствии с Порядком разрешения споров, установленным разделом 12 Правил электронного документооборота.

**8.2.** При разрешении конфликтных ситуаций ЭД, оформленные с соблюдением требований, установленных Договором ДБО и Правилами электронного документооборота, используются в качестве доказательств правомерности совершения операций и могут предъявляться в качестве доказательств в суде.

**8.3.** В случае невозможности разрешения разногласий в соответствии с Порядком разрешения споров, установленным разделом 12 Правил электронного документооборота, спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде Краснодарского края.

## **9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

**9.1.** Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках настоящего Договора ДБО требования законов Российской Федерации, Указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по

финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом.

**9.2.** Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия уполномоченных лиц (далее - субъекты персональных данных) на обработку Банком их персональных данных, которые могут содержаться в получаемых от Клиента документах и сведениях (включая Ф.И.О., год, месяц, дата и место рождения, данные документа удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан), адрес места жительства и места регистрации, место работы, контактные телефоны и иную информацию), в том числе в заявлении о присоединении к Договору ДБО/подтверждении о присоединении к Договору ДБО и в иных документах предоставленных Банку в рамках заключения Клиентом настоящего Договора ДБО.

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- наименование и адрес Банка;
- цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора ДБО) и ее правовое основание;
- перечень персональных данных;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

Клиент подтверждает, что Банк вправе запросить у него согласия субъектов персональных данных, а Клиент обязан по требованию Банка в связи с поступлением в Банк запроса уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или суда передать их Банку.

В соответствии с Договором ДБО целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, Договора ДБО, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов верификации и изучения клиентов, а также получение информационных сообщений посредством почтовой, телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи (включая SMS-сообщения), электронных и других средств связи.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

**9.3.** Банк имеет право на обработку персональных данных уполномоченных лиц, согласия которых получены Клиентом, с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение, указанных в заявлении о присоединении к Договору ДБО/подтверждении о присоединении к Договору ДБО и иных сведениях представленных Банку в связи с заключением Клиентом настоящего Договора ДБО.

**9.4.** Клиент дает согласие на использование СБП и передачу данных в СБП путем нажатия кнопки «Подключить» (или иной аналогичной кнопки, означающей продолжение совершения операции) в системе ДБО в рамках регистрации в СБП. Подключение Клиента к СБП осуществляется после получения соответствующего подтверждения Национальной системы платежных карт (далее – НСПК). Если Клиент ранее был зарегистрирован Банком (в т.ч. в случае регистрации в стороннем банке) в НСПК, повторная регистрация Клиента не требуется.

**9.5.** Клиент дает согласие предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые для проверки и регистрации Клиента и ТСП Клиента в НСПК в рамках регистрации в СБП. Если Клиент и ТСП Клиента ранее были зарегистрированы Банком (в т.ч. в случае регистрации в стороннем банке) в НСПК, повторная регистрация Клиента не требуется.

**9.6.** Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных, указанным в п. 9.5. Договора, информацию, предусмотренную частью 3 статьи 18 Закона № 152-ФЗ, а именно:

- 1) наименование и адрес Банка;
- 2) цели обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора ДБО) и их правовое основание;
- 3) перечень персональных данных;
- 4) предполагаемые пользователи персональных данных;
- 5) установленные Законом №152-ФЗ права субъекта персональных данных;
- 6) источник получения персональных данных.

Клиент подтверждает, что Банк вправе запросить у него согласия субъектов персональных данных, а Клиент обязан по требованию Банка в связи с поступлением в Банк запроса уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или суда передать их Банку.

**9.7.** Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Основным договором и Правилами электронного документооборота, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

**9.8.** Настоящим Стороны:

1) гарантируют, что на дату заключения настоящего Договора ДБО ни они, ни их работники (если применимо) не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением настоящего Договора ДБО;

2) обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по настоящему Договору ДБО, в том числе обеспечивая соблюдение указанного условия со стороны своих работников (если применимо).

Под «коррупционными действиями» для целей настоящего пункта понимаются следующие действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в любом виде и форме:

- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;
- любые иные действия, нарушающие применимое законодательство, направленное на противодействие коррупции.

**Приложение № 1**

**к Договору дистанционного банковского обслуживания в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)  
для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц,  
занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой**

**Правила организации электронного документооборота между участниками системы  
дистанционного банковского обслуживания «ЮГ-Инвестбанк Бизнес»  
(далее – Правила электронного документооборота)**

## **1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ**

**Аккредитованный Удостоверяющий центр/Аккредитованный УЦ** - удостоверяющий центр, имеющий действующую аккредитацию уполномоченного федерального органа в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Аутентификация** – определение принадлежности Уполномоченному лицу предъявленного им идентификатора для удостоверения правомочности его обращения в Систему. В Системе Аутентификация осуществляется по Паролю/Коду доступа. В мобильном банке «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» аутентификация осуществляется по Коду доступа, так и по отпечатку пальца Touch ID, Face ID, если мобильное устройство УЛ поддерживает платформу IOS/ Android и обладает встроенным сканером отпечатков пальцев, распознает индивидуальные черты лица. Аутентификация УЛ в Системе может быть дополнительно подтверждена путем ввода SMS-кода в интерфейсе Системы. В случаях обращения Уполномоченного лица в ЦОЭД Банка (8 800 707 3456) Аутентификация осуществляется по Кодовому слову УЛ.

**Верификация** - процедура проверки наличия, предъявленного Уполномоченным лицом Логина в списке допущенных лиц к работе с Системой. В Системе верификация осуществляется по Логину. Уполномоченное лицо считается верифицированным, в случае соответствия Логина, введенного им в Систему, Логину, присвоенному такому Уполномоченному лицу и содержащемуся в Системе. Верификация Уполномоченного лица в Системе дополнительно может быть подтверждена путем ввода одноразового пароля в интерфейсе системы ДБО. Верификация Уполномоченного лица в ЦОЭД осуществляется по фамилии, имени, отчеству (при наличии), дате рождения Уполномоченного лица, а также иным сведениям, запрашиваемым Банком, в случаях необходимости, согласно п. 4.1.9. Правил. Верификация Клиента осуществляется в соответствии с Договором счета/Основным договором.

**Владелец Сертификата ключа проверки электронной подписи/Владелец сертификата** - Уполномоченное лицо Клиента, которому в установленном Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» порядке выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи.

**Доверенный получатель** – получатель денежных средств, являющийся постоянным контрагентом Клиента, а также бюджетных платежей.

**Документ по Основному договору** – ЭД, подписанный ЭП Сторон(ы), позволяющий Стороне направлять другой Стороне документы по системе ДБО, в том числе во вложении в составе ЭД «Письмо» с ЭП, в целях исполнения любого Основного договора, за исключением Договора счета, а также документы, составление, направление и/или обмен которым(и) предусмотрен условиями Основного договора. Вид ЭП для подписания документа по Основному договору определяется Основным договором, если иное не предусмотрено Правилами.

**Документы для актуализации сведений о Клиенте/УЛ** – ЭД, подписанные ЭП Клиента, предоставленные во вложении в составе ЭД «Письмо» с ЭП в целях идентификации Клиента, уполномоченного лица, иных представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев Клиента, а также актуализации сведений о них, в соответствии с требованиями законодательства РФ и Основного договора (устав, лист записи ЕГРЮЛ, опросные листы, документы о местонахождении Клиента).

**Дополнительные услуги** – функциональные возможности Системы, подключаемые по желанию Клиента и оплачиваемые им в соответствии с Тарифами.

**ЕИО** - единоличный исполнительный орган Клиента - юридического лица.

**Зарегистрированный номер телефона** – номер телефона сотовой связи Уполномоченного лица, зарегистрированный в Системе.

**Зарплатный проект** – предоставление Банком услуги Клиенту по безналичному переводу денежных средств на счета физических лиц на условиях Договора о переводе денежных средств.

**Заявка на закрытие банковской бизнес-карты** – ЭД Клиента, оформленный в целях прекращения действия банковской бизнес-карты, выпущенной к счету бизнес-карты Клиента, поступающий в Банк по Системе в рамках Договора счета во Вложении в составе ЭД «Письмо» с ЭП.

**Заявка на открытие Зарплатного проекта** – ЭД Клиента, поступающий в Банк по Системе в целях выражения заинтересованности Клиента в заключении Договора о переводе денежных средств во Вложении в составе ЭД «Письмо» с ЭП.

**Заявление на аккредитив\изменение в аккредитив<sup>1</sup>** – ЭД Клиента<sup>2</sup>, имеющего Счет, содержащий распоряжение Клиента по Счету, поступающее в электронном виде в Банк по Системе от Уполномоченных лиц в соответствии с Основным договором во Вложении в составе ЭД «Письмо» с ЭП, на основании которого Банк открывает аккредитив, вносит изменения в аккредитив или совершает иные действия, указанные Клиентом.

**Заявление на блокировку/разблокировку бизнес-карты** – ЭД Клиента, оформленный в целях блокировки/разблокировки банковской бизнес-карты, выпущенной к счету бизнес-карты Клиента, поступающий в Банк по Системе в рамках Договора счета во Вложении в составе ЭД «Письмо» с ЭП.

**Заявление на выпуск/перевыпуск банковской бизнес-карты** – ЭД Клиента, оформленный в целях выпуска/перевыпуска банковской бизнес-карты к счету бизнес-карты Клиента, поступающий в Банк по Системе в рамках Договора счета во Вложении в составе ЭД «Письмо» с ЭП.

**Заявление на открытие счета** – ЭД Клиента, имеющего Счет, направленный посредством Системы в Банк содержащий заявление Клиента на открытие второго и последующих счетов, поступающий в Банк по Системе в рамках Договора счета во Вложении в составе ЭД «Письмо» с ЭП.

**Заявление на перевод/Заявление на рублевый перевод** – ЭД Клиента, имеющего Счет, содержащий распоряжение Клиента по Счету, поступающее в электронном виде в Банк по Системе от Уполномоченных лиц в соответствии с Договором ДБО, на основании которого в операционной системе Банка формируются платежные поручения в валюте РФ.

Создание Заявления на перевод возможно путем сканирования QR-кода, в котором содержатся реквизиты платежа из Счета на оплату.

**Заявление на перевод в иностранной валюте/Заявление на валютный перевод** – ЭД Клиента, имеющего Счет, содержащий распоряжение Клиента по Счету, поступающее в электронном виде в Банк по Системе от Уполномоченных лиц в соответствии с Договором ДБО, на основании которого в операционной системе Банка формируются платежные документы в иностранной валюте.

**Заявление о закрытии счета** – ЭД Клиента, содержащий поручение Клиента на закрытие Счета (-тов), поступающий в Банк по Системе в рамках Договора счета во Вложении в составе ЭД «Письмо» с ЭП.

**Заявление о присоединении к Соглашению** – ЭД Клиента по форме, установленной соответствующим типом Соглашения о порядке заключения сделок, подтверждающий присоединение Клиента к его условиям в целом, если Соглашением о порядке заключения сделок установлен такой способ его заключения, направленный посредством Системы в Банк во Вложении в составе ЭД «Письмо» с ЭП.

**Заявление на подключение/ изменение параметров /отключение Услуги «Постоянные поручения»<sup>3</sup>** – ЭД Клиента, оформленный в интерфейсе Системы в целях подключения/изменения параметров/отключения Услуги «Постоянные поручения» при наличии технической возможности Банка.

**Квалифицированная электронная подпись (КЭП)** – электронная подпись, соответствующая признакам, установленным ч.3 и 4 ст.5 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Код доступа Мобильного банка «ЮГ-Инвестбанк Бизнес»/ПИН-код** – известная только Клиенту/Уполномоченному лицу последовательность цифровых символов, связанная с мобильным устройством Клиента/Уполномоченного лица, с использованием которого осуществляется доступ к данной услуге, позволяющая однозначно произвести верификацию и аутентификацию Клиента/Уполномоченного лица при использовании Клиентом услуги Мобильный банк «ЮГ-Инвестбанк Бизнес». Код доступа Мобильного банка «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» (далее – код доступа) хранится в памяти мобильного устройства и может быть использован на одном или нескольких мобильных устройствах.

Для повышения безопасности в Системе предусмотрена проверка надежности значения кода доступа (код доступа не может состоять из последовательных цифр в прямом или обратном порядке или одинаковых цифр).

**Кодовое слово Клиента** – слово, указываемое Клиентом, имеющим Счет, Банку в порядке и в случаях, установленных Договором счета Сторон, регистрируемое в базе данных Банка и используемое для аутентификации Клиента при обращении в Банк по номерам телефонов 8(800) 707-34-56, +7(861)253-77-06, +7(861) 255-45-76. Запрос Клиента о предоставлении информации о Кодовом слове Клиента на бумажном носителе может быть подписан только Представителем Клиента, действующим от имени Клиента без доверенности (ЕИО Клиента – юридического лица / Клиентом - индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой) и представлен в Банк только лично указанным представителем.

**Кодовое слово УЛ** – набор цифр/букв/слов, самостоятельно устанавливаемых Уполномоченным лицом в интерфейсе Системы, регистрируемых в базе данных Банка и используемых для Аутентификации Уполномоченного лица в ЦОЭД.

<sup>1</sup> Заявление на открытие покрытого аккредитива/Заявление на открытие непокрытого аккредитива/Заявление на изменение покрытого аккредитива/Заявление на изменение непокрытого аккредитива

<sup>2</sup> при наличии технической возможности у Банка

<sup>3</sup> при наличии технической возможности у Банка

Кодовое слово должно состоять из цифр/букв/слов и содержать не менее 5 и не более 35 арабских цифр от 0 до 9. В Кодовом слове допустимо не более 4-х одинаковых цифр, следующих друг за другом и не более 4-х последовательных цифр (нисходящих или восходящих).

**Ключ проверки электронной подписи/Ключ проверки ЭП** - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности соответственно НЭП или КЭП.

**Ключ электронной подписи/Ключ ЭП** - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания соответственно НЭП или КЭП.

**Логин** – адрес электронной почты, указанный Уполномоченным лицом и использующийся для его Верификации в Системе. Логин определяется Уполномоченным лицом в момент формирования облачной электронной подписи и может быть изменен путем перевыпуска электронной подписи. Адрес электронной почты, используемый в качестве логина, должен быть верифицирован. Адрес электронной почты считается верифицированным, в случае соответствия SMS-кода, введенного Уполномоченным лицом Клиента при переходе по уникальной ссылке, направленной Банком на данный адрес электронной почты, SMS-коду, направленному Банком для подтверждения адреса электронной почты.

**Максимальная неподтвержденная сумма платежа** – сумма, в пределах которой не требуется подтверждение перевода денежных средств в пользу получателя, не являющегося доверенным получателем.

**НЭП** – усиленная неквалифицированная ЭП в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Сертификат которой выдан УЦ Банка Владельцу сертификата и удовлетворяет требованиям Правил.

**Одноразовый пароль/SMS-код** – уникальный одноразовый цифровой код, предоставляемый Банком посредством SMS-сообщения и/или PUSH-сообщения на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица.

Используется для подтверждения:

- верификации/аутентификации при доступе в Систему ДБО;
- при создании ключа ЭП;
- совершения операций в Системе в целях обеспечения безопасности при совершении наиболее рискованных операций в соответствии с технологией «дополнительного подтверждения».

**Ответственное лицо Банка** - работник Банка, имеющий право совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные нормативным актом Банка России, определяющим порядок представления резидентами и нерезидентами уполномоченному банку документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления, в том числе подписывать документы по валютному контролю, установленные Банком России, и заверять документы по валютному контролю на бумажном носителе оттиском печати Банка, используемой для целей валютного контроля.

**Пакет документов для подключения к СБП** – электронные документы: Заявление о присоединении к Договору об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» для проведения переводов С2В, В2С, В2В и обмена информацией по переводам С2В, В2С, В2В, Заявление на получение услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, Заявка на регистрацию в СБП, Перечень ТСП и размер комиссии за осуществление расчетов в рамках СБП, поступающие в Банк по Системе в рамках Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» для проведения переводов С2В, В2С, В2В и обмена информацией по переводам С2В, В2С, В2В во Вложении в составе ЭД «Письмо» с ЭП.

**Пакет документов по депозитам** - электронные документы: Заявление на присоединение к Условиям на размещение денежных средств и Условиям банковских вкладов (депозитов) опубликованных на официальном сайте Банка <https://invb.ru/business/deposits/>, Уведомление об отказе от размещения депозита, Заявление о досрочном частичном/полном возврате депозита, Заявка на заключение сделки по размещению средств в депозит «овернайт», Подтверждение о заключении сделки по размещению средств в депозит «овернайт», поступающие Стороне по Системе в рамках Условий размещения денежных средств, Генерального соглашения о размещении денежных средств во вклад (депозит) во Вложении в составе ЭД «Письмо» с ЭП.

**Пакет документов по начислению процентов на остаток** - электронные документы: Заявление по поддержанию Клиентом фиксированного остатка на расчетном счете в валюте Российской Федерации, Подтверждение о начислении процентов на остаток на расчетном счете в валюте Российской Федерации, Уведомление об отказе от начисления процентов на остаток на расчетном счете в валюте Российской Федерации, поступающие Стороне по Системе в рамках заключаемых к Договору счета соглашений по начислению процентов на остаток во Вложении в составе ЭД «Письмо» с ЭП.

**Пароль** – уникальная алфавитно-цифровая последовательность символов, известная только Уполномоченному лицу, соответствующая присвоенному ему Логину и используемая для Аутентификации Уполномоченного лица в Системе.

**Пароль подписи** – известная только Уполномоченному лицу уникальная алфавитно-цифровая последовательность символов, сформированная Уполномоченным лицом посредством Системы «ЮГ-Инвестбанк Бизнес», используемая для создания и подтверждения ЭП Уполномоченного лица в Системе.

**Подтверждение о блокировке/разблокировке/закрытии банковской бизнес-карты** – ЭД Банка, поступающий Клиенту по Системе в виде сообщения свободного формата с ЭП Работника Банка, информирующий Клиента об исполнении Банком заявления Клиента на блокировку/разблокировку бизнес-карты, заявки Клиента на закрытие банковской бизнес-карты.

**Подтверждение о присоединении к Договору ДБО** - документ Клиента, подтверждающий присоединение Клиента к условиям Договора ДБО, а также присоединение к Правилам в качестве Уполномоченного лица, Представителя Клиента, действующего от имени Клиента без доверенности (ЕИО Клиента – юридического лица / Клиент - индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся частной практикой), по форме установленной Банком, в том числе, в виде отдельного документа «Заявление о присоединении к Договору ДБО».

**Подтверждение о присоединении к Правилам** – подтверждающий присоединение Уполномоченного лица к Правилам документ на бумажном носителе, подписанный собственноручной подписью Уполномоченного лица, или подписанный КЭП/НЭП Уполномоченного лица и переданный в Банк в порядке, установленном Банком. Форма Подтверждения о присоединении к Правилам устанавливается Банком.

**Подтверждение платежа** – предоставление Клиентом информации, необходимой для совершения операции в случае приостановки Банком ЭД Клиента согласно п. 4.1.4. Правил.

**Подтверждение подлинности КЭП** – факт признания КЭП действительной согласно требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Постоянное поручение** – длительное распоряжение Клиента о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации со Счета, исполняемое Банком по расписанию в сроки, указанные в Заявлении на подключение Услуги «Постоянные поручения» или в Заявлении на изменение параметров Услуги «Постоянные поручения», без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента (при наличии технической возможности у Банка).

**Представитель Уполномоченного лица** – физическое лицо, действующее от имени Уполномоченного лица на основании нотариальной доверенности.

Верификация и Аутентификация Представителя Уполномоченного лица в ЦОЭД Банка не осуществляется.

**Программные средства** - программное обеспечение средства электронной подписи, имеющее подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и СКЗИ «Крипто-КОМ 3.5».

**Рабочий день** – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

**Руководство пользователя** – инструкция по работе со Стандартным интерфейсом системы «ЮГ-Инвестбанк Бизнес». Руководство пользователя размещается на сайте системы в сети Интернет по адресу <https://invb.ru/business/distancionnoe-bankovskoe-obslužhivanie/>.

**Сервис «Индикатор»** - функционал Сервиса «Индикатор» по отображению Клиенту рейтинга контрагента в Системе с краткой информацией о контрагенте.

**Сертификат ключа проверки электронной подписи/Сертификат** - ЭД или документ на бумажном носителе, выданные УЦ Банка (в отношении Сертификатов ключей проверки усиленной неквалифицированной электронной подписи (НЭП)) либо Аккредитованным УЦ (в отношении Сертификатов ключей проверки усиленной квалифицированной электронной подписи (КЭП)) и подтверждающие принадлежность Ключа проверки электронной подписи Владельцу сертификата.

**Система быстрых платежей Банка России/СБП** - сервис платежной системы Банка России, позволяющий осуществлять оплату Покупателем товаров (работ/услуг) посредством безналичного перевода денежных средств на Счет Клиента с использованием СБП по QR-коду, в том числе по Платежной ссылке СБП; осуществлять Клиентом перевод денежных средств на счета физических лиц/юридических лиц/индивидуальных предпринимателей.

**Способ подписания** - установка типа электронной подписи Клиента (ПЭП/ НЭП/ КЭП) для подписания электронных документов в Системе.

**Справочник контрагентов** – функционал Системы, позволяющий Клиентам добавить контрагента в справочник, указав в разделе «Контрагенты» его реквизиты (наименование или ФИО, ИНН, КПП, номер счета, а также БИК и наименование банка), с целью дальнейшего взаимодействия с ним в рамках создания Счета на оплату/ Заявления на рублевый платеж.

**Статус ЭД** – информация о текущем состоянии ЭД в Системе. Статусы ЭД отражают, на каком этапе оформления, подписания, проверки и обработки находится ЭД. Статусы ЭД отображаются во время сеансов связи, проводимых Клиентом.

**Стороны** – Банк и Участник при совместном упоминании.

**Счет ПА/БПА** – специальный банковский счет оператора по приему платежей /платежного субагента/банковского платежного агента (субагента)/поставщика в валюте Российской Федерации (балансовый счёт 40821), открытый в Банке на основании Договора специального банковского счета.

**Технология подтверждения переводов** – система дополнительного подтверждения перевода денежных средств путем введения одноразового пароля.

**Удостоверяющий Центр Банка/УЦ Банка** - функционал Системы, выполняющий следующие основные функции:

- изготавливает, приостанавливает и возобновляет действие Сертификатов НЭП, а также аннулирует их;
- проверяет уникальность Ключей проверки ЭП.

**Уполномоченное лицо/УЛ** – физическое лицо, присоединившееся к Договору ДБО и Правилам и подключенное к Системе, указанное Банку Клиентом в качестве Представителя Клиента:

- в Заявлении/Подтверждении о присоединении к Договору ДБО;
- в Заявлении на изменение данных Клиента/Уполномоченного лица и/или доступов в системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес», в том числе, оформленном Клиентом согласно Правилам электронного документооборота;
- в Заявлении/Подтверждении о присоединении и подключении услуг;
- в Уведомлении об установлении правил подписания и доступов Уполномоченных лиц к ЭД Клиента в системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес».

**Услуга «SMS-информирование»** - услуга Банка для Клиентов, имеющих Счет, по предоставлению информации в виде короткого SMS-сообщения на Зарегистрированный номер телефона о поступлении на Счет Клиента и/или списании денежных средств со Счета Клиента и/или иных операциях по Счету Клиента. За поддержку Услуги «SMS-информирование» Клиентом уплачивается вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

Подключение/ отключение Услуги «SMS-информирования» осуществляется на основании заявления составленного по форме, установленной Банком и представленного Клиентом /Представителем Клиента в Банк/подразделение Банка. В рамках данного заявления подключение услуги осуществляется на Зарегистрированные номера телефонов Уполномоченных лиц, указанных в заявлении.

Для изменения параметров уведомлений, Уполномоченное лицо, подключенное к Услуге, самостоятельно информирует Банк, путем оформления заявки в Банке/Подразделении Банка.

Предоставление Услуги «SMS-информирования» осуществляется с учетом следующих особенностей:

- в случае прекращения доступа Уполномоченного лица к Системе, Клиент поручает Банку одновременно прекратить предоставление Услуги «SMS-информирования» на Зарегистрированный номер телефона, подключенный данным Уполномоченным лицом;

- в случае выявления Банком неактуальности контактных сведений, ранее указанных Клиентом/ Уполномоченным лицом в целях получения Услуги, либо в связи с технической невозможностью оказания Услуги, Банк вправе отключить Услугу «SMS-информирования» в одностороннем порядке и без предварительного уведомления Клиента.

**Услуга «Постоянные поручения»** - услуга Банка для Клиентов по переводу денежных средств в валюте РФ на основании Постоянного поручения (при наличии технической возможности Банка).

**Центр обработки электронных документов/ЦОЭД** – подразделение (специалисты) Банка, обеспечивающие работоспособность Системы ДБО, поддержку Участника по вопросам работы в Системе и обслуживания Счета (-ов) посредством телефонного канала, с ответственным работником Банка, автоматизированную обработку электронных документов с целью проведения процедур проверки удостоверения права распоряжения денежными средствами, права использования электронного средства платежа клиента, передачу электронных документов, в случае положительного результата проверки, операционным работникам Банка. Участник подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что в ЦОЭД ведется аудиозапись всех переговоров с Участником.

**Центр регистрации ключей/ЦРК** – подразделение Банка, осуществляющее регистрацию ключей НЭП Клиента, обеспечивающее их актуальность и предоставляющее/блокирующее права доступа Клиенту к Системе ДБО.

**ЭП Банка** - ПЭП и КЭП при совместном упоминании.

**ЭП Клиента** – ПЭП, НЭП и КЭП при совместном упоминании.

**Face ID** - распознавание индивидуальных черт лица УЛ Клиента, заданных на уровне устройства УЛ Клиента и хранящихся в памяти мобильного устройства.

**Push-уведомление** – сообщение, передаваемое на мобильное устройство (с Зарегистрированным номером телефона) Уполномоченного лица Клиента Банком или по инициативе Банка на основании

соответствующих протоколов, поддерживаемых программным обеспечением мобильного устройства Уполномоченного лица Клиента.

**QR-код** – матричный штрихкод, содержащий в себе информацию об объекте, к которому он привязан. Информация QR-кода считывается с изображения с помощью камеры мобильного телефона.

**Touch ID** – распознавание отпечатка пальца УЛ Клиента, заданное на уровне устройства УЛ Клиента и хранящееся в памяти мобильного устройства.

**Transport Layer Security/TLS** – криптографический протокол, который обеспечивает защиту соединений в Системе между Участником и Банком, а также позволяет Участнику убедиться, что соединение установлено с подлинной Системой.

Термины, значение которых не установлено в настоящем разделе Правил электронного документооборота, имеют значение, установленное Договором ДБО. Термины, специально не определенные в Правилах электронного документооборота, включая Договор ДБО, применяются в значениях, установленных Договором счета, Основным договором, законодательством Российской Федерации.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Настоящие Правила электронного документооборота участников системы дистанционного банковского обслуживания «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» определяют порядок и условия использования Системы Участниками, включая права, обязанности и ответственность Банка и Участников Системы, основные организационно-технические мероприятия, направленные на осуществление обмена ЭД в Системе.

**2.2.** Банк и Участники признают ЭД, подписанные ЭП Клиента в соответствии с Договором ДБО и Правилами электронного документооборота, юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью уполномоченного лица (лиц) Клиента и заверенных оттиском печати Клиента, и порождают аналогичные им права и обязанности.

Стороны признают ЭД, подписанные ЭП Банка в соответствии с Договором ДБО и Правилами электронного документооборота, юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью уполномоченного работника Банка и заверенных оттиском печати Банка, и порождают аналогичные им права и обязанности.

Стороны признают, что электронные документы в целях исполнения Договора ДБО и Правил электронного документооборота, виды и перечень которых Банк определяет самостоятельно, могут подписываться ПЭП Клиента в порядке, установленном Правилами электронного документооборота.

Клиент поручает Банку при наличии технической возможности направить по Системе электронные документы, сформированные и подписанные ПЭП в порядке, определенном Правилами электронного документооборота.

**2.3.** Уполномоченное лицо может одновременно являться уполномоченным представителем неограниченного числа Клиентов Банка в рамках полномочий, предоставленных ему такими Клиентами.

**2.4.** Прием и направление ЭД по Системе осуществляется Банком круглосуточно, за исключением случаев, связанных с реализацией Банком своих прав в соответствии с п.п. 4.1.2 - 4.1.5. Правил электронного документооборота. Обработка полученных ЭД осуществляется Банком в сроки, установленные Договором ДБО и действующими Тарифами Банка.

**2.5.** Участники и Банк признают, используемые ими в соответствии с Правилами, системы телекоммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, формирование и проверку подлинности ЭП достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых ЭД и разбора конфликтных ситуаций.

**2.6.** Подтверждением факта Верификации и Аутентификации Уполномоченного лица в ЦОЭД Банка являются аудиозаписи, ЭД, Электронный журнал, хранящиеся в Банке. Аудиозапись, ЭД, Электронный журнал предоставляются Банком в качестве подтверждающих документов при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

**2.7.** Присоединение Участника Системы к Правилам электронного документооборота осуществляется путем заключения Договора ДБО Клиентом и подписания Подтверждения о присоединении к Договору ДБО и Правилам электронного документооборота Уполномоченным лицом Клиента.

**2.8.** Правила считаются заключенными между Банком и Клиентом с момента заключения Клиентом Договора ДБО.

**2.9.** Правила считаются заключенными между Банком и Уполномоченным лицом со дня получения Банком:

- Подтверждения о присоединении к Договору ДБО и Правилам от присоединяемого Уполномоченного лица, подписанного собственноручной подписью Уполномоченного лица на бумажном носителе;
- Подтверждения о присоединении к Договору ДБО и Правилам (для присоединяемого Уполномоченного лица Клиента, действующего от имени Клиента без доверенности: ЕИО Клиента – юридического лица / непосредственно Клиента индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося частной

практикой, если такое присоединяемое Уполномоченное лицо указало на необходимость регистрации себя в качестве Уполномоченного лица в Подтверждении о присоединении к Договору ДБО) от присоединяемого Уполномоченного лица;

- электронной копии подписанного присоединяемым Уполномоченным лицом собственноручно на бумажном носителе Подтверждения о присоединении к Договору ДБО и Правилам по форме, установленной Банком, от Уполномоченного лица Клиента, действующего от имени Клиента без доверенности (ЕИО Клиента – юридического лица /Клиентом-индивидуальным предпринимателем/ физическим лицом, занимающимся частной практикой), переданного посредством Системы (во Вложении в составе ЭД «Письмо» с ЭП) на предоставление доступа Уполномоченному лицу к работе с ЭД Клиента. Подтверждение о присоединении к Договору ДБО и Правилам может быть представлено Уполномоченным лицом подписанным КЭП посредством использования Программных средств, позволяющих подписывать документы КЭП.

**2.10.** Правила являются договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**2.11.** Публикация Правил:

в электронной форме:

- путем копирования файла, содержащего электронный образ Правил в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://invb.ru/business/distancionnoe-bankovskoe-obslužhivanie/>;

- по электронной почте путем направления файла, содержащего электронный образ Правил в текстовом формате. Файл направляется Банком по запросу Клиента.

**2.12.** Идентификация Правил:

Полное наименование документа:

«Правила об организации электронного документооборота между участниками системы дистанционного банковского обслуживания «ЮГ-Инвестбанк Бизнес».

Редакция № 3.

**2.13.** В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в Правила, при этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Правила, становится обязательным для Сторон с установленной Банком даты введения новой редакции Правил в действие. Банк обязан не менее чем за 3 (три) календарных дня до даты введения новой редакции Правил в действие, опубликовать новую редакцию Правил на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://invb.ru/business/distancionnoe-bankovskoe-obslužhivanie/>.

**2.14.** Участники самостоятельно осуществляют действия, необходимые для своевременного ознакомления с информацией о новой редакции Правил, размещенной на официальном сайте Банка. Банк не несет ответственности за несвоевременное осуществление Участниками указанных действий.

**2.15.** Датой получения Участниками информации о размещении новой редакции Правил и дате, начиная с которой применяется новая редакция Правил, является день размещения Банком информации на официальном сайте Банка.

**2.16.** В случае, если изменения в Правила обусловлены внесением Центральным банком Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, другими исполнительными и законодательными органами Российской Федерации изменений в нормативные правовые акты, а также принятием новых законов или нормативных правовых актов, эти изменения начинают действовать с момента вступления в силу соответствующих документов, за исключением случаев, когда в нормативном акте, вызвавшем необходимость внесения изменений, и/или документах Банка не установлен иной срок.

**2.17.** Информация о Банке:

Полное фирменное наименование:

Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»

Сокращенное фирменное наименование: ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

ИНН 0106000547, ОГРН 1022300001811, БИК 040349966, к/с 30101810600000000966 в ОКЦ № 1 Южного ГУ Банка России.

Место нахождения: город Краснодар.

Почтовый адрес: 350000, г. Краснодар, ул. Красная, д. 113

Универсальная лицензия Банка России №2772 от 06.02.2020 года.

### **3. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ**

**3.1.** Для подключения к Системе, Клиент:

**3.1.1.** В случаях и в порядке, установленных Договором ДБО, предоставляет в Банк Заявление о присоединении к Договору ДБО/ Заявление о присоединении и подключении услуг. Заявление о присоединении к Договору ДБО/ Заявление о присоединении и подключении услуг может быть подписано только Представителем Клиента, действующим от имени Клиента без доверенности (ЕИО Клиента-

юридического лица/Клиентом - индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой) или Представителем Клиента, обладающим соответствующими полномочиями на основании надлежащим образом оформленной доверенности при условии предоставления документов, подтверждающих необходимые полномочия указанных им в Заявлении о присоединении к Договору ДБО Уполномоченных лиц. В целях идентификации Представитель Клиента предоставляет в Банк документ, удостоверяющий личность, а для лиц, не являющихся гражданами РФ, также: документ, подтверждающий право на пребывание/проживание в РФ (миграционной карты – при отсутствии иного документа), а также надлежащим образом оформленную доверенность, подтверждающую наличие у него соответствующих полномочий (если применимо).

**3.1.2.** Обеспечивает присоединение Уполномоченных лиц к Договору ДБО и Правилам и предоставление в установленных Правилами случаях Уполномоченными лицами в Банк Подтверждений о присоединении к Договору ДБО и Правилам по форме Банка. В случаях, когда Уполномоченное лицо уже присоединено к Договору ДБО и Правилам, повторного присоединения не требуется.

**3.1.3.** Знакомит Уполномоченных лиц с условиями заключенного Договора ДБО, Правилами, Договора счета, Основного договора, которые Уполномоченные лица обязаны соблюдать при работе в Системе.

**3.1.4.** Обеспечивает наличие технических, программных и коммуникационных ресурсов, необходимых для организации доступа и регистрации Уполномоченных лиц в Системе согласно Руководству пользователя.

**3.1.5.** Самостоятельно и за свой счет приобретает необходимые Программные средства и Электронные ключи (при их отсутствии у Уполномоченного лица Клиента).

**3.2.** Для подключения к Системе, присоединяемое Уполномоченное лицо выбирает один из способов:

**3.2.1.** Обращается в Подразделение Банка с документом, удостоверяющим личность, а для лиц, не являющихся гражданами РФ также с документом, подтверждающим право на пребывание/проживание в РФ (миграционной карты – при отсутствии иного документа).

**3.2.2.** Предоставляет Клиенту собственноручно подписанное на бумажном носителе Подтверждение о присоединении к Договору ДБО и Правилам, по форме установленной Банком, и документ, удостоверяющий личность (доступно только для граждан РФ и лиц, ранее идентифицированных Банком при личной явке).

**3.3.** Для подключения Участников к Системе, Банк:

**3.3.1.** Обеспечивает информирование Участников по вопросам работы в Системе, размещает на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://invb.ru/business/distancionnoe-bankovskoe-obslyuzhivanie/> материалы информационного характера, Руководство пользователя, эксплуатационную документацию, иные, необходимые для работы, сведения.

**3.3.2.** После заключения Договора ДБО с Клиентом, присоединения Уполномоченного лица Клиента к Договору ДБО и Правилам, регистрирует Участников в Системе. В случае если выбранный Уполномоченным лицом логин для использования в Системе уже зарегистрирован ранее другим Уполномоченным лицом, предлагает Уполномоченному лицу выбрать новый логин.

**3.3.3.** Направляет SMS-сообщение на Зарегистрированный номер телефона, содержащее Пароль для входа в Систему.

**3.4.** После надлежащего выполнения всех действий, указанных в п. п. 3.1 - 3.3. Правил Участники вправе приступить к обмену ЭД с Банком в Системе.

**3.5.** Для подключения/отключения Клиенту Дополнительных услуг Банка (при наличии технической возможности): «SMS-информирование», иных функциональных возможностей Системы Уполномоченные лица Клиента самостоятельно формируют электронные заявления на подключение сервисов в Системе в соответствии с Руководством пользователя.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ**

### **4.1. Банк имеет право:**

**4.1.1.** Осуществлять обновление программного обеспечения Системы, устанавливать технические и иные ограничения для работы в Системе в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, обеспечения безопасности совершения операций с ЭД в Системе.

**4.1.2.** В одностороннем Порядке приостанавливать:

**4.1.2.1.** Доступ Уполномоченного лица в Систему на следующих основаниях:

- десятикратный ввод Уполномоченным лицом неверного постоянного Пароля;
- несоблюдение Уполномоченным лицом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством РФ, и условиями Правил;
- подозрение на Компрометацию SMS-кода, Кода подписи Уполномоченного лица;
- несоблюдение условий, установленных Основным договором, Договором ДБО, в том числе порядка использования Системы в соответствии с Договором ДБО и (или) Правилами электронного документооборота;
- прекращение полномочий Уполномоченного лица в случаях, установленных законом;

- предоставление электронной копии неподписанного присоединяемым Уполномоченным лицом собственноручно на бумажном носителе Подтверждения о присоединении к Договору ДБО и Правилам по форме, установленной Банком, от Уполномоченного лица Клиента, действующего от имени Клиента без доверенности (ЕИО Клиента – юридического лица /Клиентом-индивидуальным предпринимателем/ физическим лицом, занимающимся частной практикой), в процессе самостоятельного формирования в Системе электронного заявления на предоставление доступа Уполномоченному лицу к работе с ЭД Клиента;

- иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

#### **4.1.2.2. Доступ Клиента к Системе в случаях:**

- предусмотренных Основным договором;

- ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору ДБО, в том числе при не предоставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента по Системе, а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- нарушений и/или действий, которые могут привести к нарушению установленных ограничений, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, в силу наличия на территории иностранных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах.

#### **4.1.3. Не принимать к исполнению ЭД Клиента при отрицательном результате проверки подлинности ЭП, которой/которыми подписан ЭД; при отрицательном результате выполнения технологии подтверждения переводов.**

#### **4.1.4. Приостанавливать исполнение ЭД Клиента, поступивших через Систему, в случае возникновения у Банка подозрений в Компрометации SMS-кодов, Кода подписи и/или Ключей ЭП Клиента, Электронного ключа а также в несанкционированном доступе к Системе неуполномоченных лиц или выявления Банком установленных Банком России признаков осуществления перевода денежных средств со Счета без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. В целях обеспечения реализации Банком установленного настоящим пунктом права приостанавливать исполнение ЭД Клиента, поступивших через Систему, в случае возникновения у Банка подозрений в Компрометации SMS-кодов, Кода подписи, настоящим Уполномоченное лицо уполномочивает Банк получать от операторов связи сведения об Уполномоченном лице, как об абоненте-владельце Зарегистрированного номера телефона, в том числе: об изменении международного идентификатора SIM-карты Зарегистрированного номера телефона, о замене SIM-карты Зарегистрированного номера телефона, переоформлении SIM-карты Зарегистрированного номера телефона на третье лицо или переносе Зарегистрированного номера телефона к другому оператору с сохранением номера, приостановках и возобновлениях оказания услуг связи в отношении Зарегистрированного номера телефона, и уполномочивает Банк передавать персональные данные Уполномоченного лица операторам связи для реализации перечисленных целей.**

#### **4.1.5. Отказать Участнику в приеме ЭД в Системе в случае, если исполнение такого ЭД сопряжено с обязательством Клиента по предоставлению документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При этом Банк вправе приостановить исполнение указанного в настоящем пункте ЭД в случае, если в процессе его исполнения будет установлена необходимость в предоставлении дополнительных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации до момента предоставления Клиентом таких документов.**

#### **4.1.6. Запрашивать у Клиента не реже 1 (одного) раза в год/ 3(три) года, в зависимости от уровня риска клиента, документы и информацию об изменении сведений, ранее представленных в Банк, в том числе о его выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах или об органах управления, в учредительных и иных документах.**

#### **4.1.7. Банк имеет право с предварительным уведомлением Клиента ограничивать и приостанавливать использование Клиентом Системы, в том числе устанавливая лимиты на проведение операций в Системе:**

#### **4.1.7.1. по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;**

#### **4.1.7.2. в случае отсутствия обмена ЭД по Системе между Сторонами более 3 (трех) месяцев подряд непрерывно;**

#### **4.1.7.3. в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору ДБО, включая Правила, и/или Основного договора в том числе:**

- при непредоставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), в частности если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк и Банк имеющимися доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);
- в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, Представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленные законодательством РФ сроки;
- в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.

**4.1.8.** В случае ограничения или приостановления Банком использования Клиентом Системы, в том числе, в случае установления Банком лимитов на проведение операций в Системе, распоряжение Счетом, при отсутствии иных ограничений, осуществляется посредством предоставления распоряжений на бумажном носителе, оформленном и представленном Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий Договора счета и Тарифов Банка.

**4.1.9.** В целях проведения Верификации при обращении в Банк по номерам телефонов: 8(800)707-34-56, +7(861)253-65-20 Банка дополнительно запрашивать сведения о Зарегистрированном номере телефона, номере Счета Клиента и другую информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, позволяющую установить личность обратившегося в ЦОЭД Уполномоченного лица/Клиента.

**4.1.10.** Направлять Клиенту ЭД Банка, установленные п. 8.2. Правил, а также в иных случаях, если это установлено Дополнительными услугами и/или Договором счета, Основным договором.

**4.1.11.** Клиент уведомлен о том, что Банк, являясь правообладателем Системы, вправе размещать в Системе рекламные и иные материалы по своему усмотрению.

**4.1.12.** Самостоятельно определять доступность функциональности Системы для Клиента и устанавливать настройку видимости Клиенту продуктов/ сервисов /услуг в интерфейсе Системы.

**4.1.13.** По истечении 28 календарных дней с момента закрытия последнего Счета и при отсутствии использования Клиентом иных продуктов Банка, в т.ч. предусмотренных Основным договором, в одностороннем порядке отключать от Системы УЛ Клиента при условии, что указанное Уполномоченное лицо одновременно не является Уполномоченным лицом иных клиентов Банка в рамках полномочий, предоставленных ему такими клиентами, с последующим удалением из Системы Кодового слова. Для возобновления пользования Системой УЛ Клиента необходимо заново подключиться к Системе в порядке, установленном п. 3.2. Правил.

#### **4.2. Участники имеют право:**

**4.2.1.** Получать от Банка необходимую информацию по вопросам использования Системы.

**4.2.2.** Получать от Банка необходимые подтверждения выполненных операций в Системе.

**4.2.3.** Обращаться в Банк с заявлением о приостановлении/возобновлении доступа к Системе в соответствии с порядком, установленным Правилами.

**4.2.4.** Пересылать ЭД Письмо/Выписку/Справку(при наличии технической возможности), полученные по Системе от Банка, на верифицированный адрес электронной почты (e-mail). Все риски и неблагоприятные последствия, связанные с пересылкой ЭД Письмо/Выписки/Справки, полученных по Системе от Банка, на адрес электронной почты, несет Клиент/Уполномоченное лицо.

#### **4.3. Банк обязуется:**

**4.3.1.** Обеспечивать регистрацию Участников в соответствии с Правилами.

**4.3.2.** Своевременно приостанавливать доступ и осуществлять отмену временной приостановки доступа к Системе по соответствующему заявлению Участника в соответствии с порядком, установленным Правилами.

#### **4.4. Участники обязуются:**

**4.4.1.** Организовать внутренний режим функционирования рабочего места таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы лицами, не имеющими доступа к работе с ней, а также исключить возможность использования Системы неуполномоченными лицами.

**4.4.2.** Соблюдать конфиденциальность и секретность в отношении Логина, Пароля, SMS-кода, одноразовых паролей, Кодового слова УЛ, Ключа ЭП, Кода подписи Уполномоченного лица, не разглашать их третьим лицам, а также ограничить свободный доступ к ним со стороны любых третьих лиц.

**4.4.3.** Немедленно информировать Банк обо всех случаях Компрометации SMS-кода, Кода подписи, Ключа ЭП, Электронного ключа, неисправности Системы, а также в иных случаях, предусмотренных Правилами.

**4.4.4.** Использовать для работы в Системе только лицензионные Программные средства, указанные в Руководстве пользователя.

**4.4.5.** Регулярно обновлять базы данных антивирусов на программно-аппаратных средствах доступа в Систему.

**4.4.6.** Представлять в Банк документы, подтверждающие продление полномочий Уполномоченных лиц, до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее. До момента предоставления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий Уполномоченных лиц, не представлять в Банк ЭД Клиента, подписанные такими лицами.

**4.4.7.** При подключении Уполномоченного лица к Системе на основании самостоятельно сформированного Клиентом в интерфейсе Системы электронного заявления на предоставление доступа Уполномоченному лицу к работе с ЭД Клиента, Клиент обязуется хранить оригинал подписанного собственноручно на бумажном носителе присоединяемым Уполномоченным лицом Подтверждения о присоединении к Договору ДБО и Правилам, по форме установленной Банком, копия которого была предоставлена в Банк во Вложении в составе ЭД «Письмо» с ЭП для подключения Уполномоченного лица, в течении срока действия Договора ДБО, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по Договору ДБО, и по первому требованию Банка Клиент в течение 2 (двух) рабочих дней обязан представить оригинал указанного документа в Банк/Подразделение Банка.

**4.4.8.** Не предпринимать действий, способных нанести ущерб другим Участникам вследствие использования Системы.

**4.4.9.** Немедленно информировать Банк о прекращении/изменении полномочий Уполномоченных лиц путем направления соответствующих заявлений в формате ЭД сообщение свободного формата.

**4.4.10.** В случае обнаружения ошибочных операций, возможных угроз безопасности Системы и обрабатываемых в ней ЭД, незамедлительно известить Банк для принятия согласованных мер по защите.

**4.4.11.** Незамедлительно сообщить в правоохранительные органы о фактах обнаружения / подозрения на совершение мошеннических (подозрительных) операций со Счетами Клиента.

**4.4.12.** По требованию Банка предоставить образ жёсткого диска компьютера, с которого производилось взаимодействие с Системой.

**4.4.13.** В случаях утери, кражи, замены, передачи третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты SIM-карты Зарегистрированного номера телефона и (или) утери, кражи, передачи третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты Электронного ключа и/или Ключа ЭП, и/или Кода подписи, немедленно уведомить об этом Банк и прекратить его дальнейшее использование. Банк не несет ответственности за предоставление информации по Счету неуполномоченным лицам на Зарегистрированный номер телефона и (или) за проведение операции по Счету, если он не был уведомлен об утере, краже, замене, компрометации SMS-кода, одноразового пароля, передаче третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты SIM-карт такого Зарегистрированного номера телефона и (или) об утере, краже, передаче третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты Электронного ключа и/или Ключа ЭП, и/или Кода подписи.

**4.4.14.** Обеспечить использование на программно-аппаратных средствах доступа в Систему персонального межсетевое экрана. При этом межсетевой экран должен быть настроен таким образом, чтобы запрещать из сети Интернет и прочих сетей доступ к программно-аппаратным средствам, с которых Уполномоченными лицами Клиента осуществляется вход в Систему. Доступ с программно-аппаратных средств в сеть Интернет и прочие сети должен быть разрешен только к Системе по адресам <https://ibank.invb.ru/ibank2/#/>.

**4.4.15.** До начала использования Системы Уполномоченное лицо Клиента обязано убедиться, что доступ к Системе осуществляется по адресам <https://ibank.invb.ru/ibank2/#/> и при этом соединение установлено с Системой.

**4.4.16.** Не использовать Систему и/или ЮИБ на мобильном устройстве, которое используется для получения одноразового пароля, не хранить на данном мобильном устройстве Логин и/или Пароль для входа в Систему.

**4.4.17.** При компрометации ключа ЭП, Электронного ключа:

- Клиент обязан немедленно сообщить о компрометации по номеру телефона: 8(800)707-34-56, +7(861)253-77-06, +7(861) 255-45-76, указав идентификатора ключа ЭП, содержащийся в сертификате ключа проверки ЭП, номер Электронного ключа или лично сообщить о компрометации в ЦРК Банка и в течение одного часа обязательно передать письменное заявление о случившемся (факсом или лично) с личной подписью.

- специалист ЦРК регистрирует сообщение в журнале «Инцидентов безопасности Системы «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» с указанием даты, времени, сообщения, Клиента, номера счета и немедленно информирует о компрометации специалиста Центра обработки электронных документов и операциониста, обслуживающего Клиента, о необходимости приостановки обработки распоряжений по переводу средств со счета Клиента, поступивших по Системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес», в том числе ЮИБ. При поступлении устного заявления по телефону специалист ЦРК в течении 10 минут обязан сделать контрольный звонок Клиенту с целью получения подтверждения устного заявления. При не подтверждении Клиентом заявления специалист ЦРК отменяет указания о приостановке обслуживания Клиента по Системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес».

- в сертификате ключа проверки ЭП Клиента специалист ЦРК делают запись о компрометации и блокировании ключа ЭП, дате/времени вывода ключа ЭП из работы и удостоверяет ее своей подписью.

- специалист Центра обработки электронных документов немедленно блокирует обработку электронных документов Клиента на сервере Системы «ЮГ-Инвестбанк Бизнес», с целью предотвращения несанкционированного доступа посторонних лиц к счетам Клиента.
  - Операционист приостанавливает обработку электронных платежных документов, полученных от Клиента по Системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» до момента поступления сообщения о компрометации, по которым у Банка была технологическая возможность отмены.
  - Клиент инициирует процедуру внеплановой генерации ключа ЭП и регистрации нового ключа ЭП в Банке, приобретения Электронного ключа.
- До ввода в действие нового ключа (ключей) ЭП, Электронного ключа Клиент обслуживается в режиме обслуживания на бумажных носителях.

## **5. ПРАВИЛА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИЦА, ПОДПИСЫВАЮЩЕГО ЭД**

- 5.1.** ЭП Клиента, с помощью которой осуществляется подписание ЭД Клиента в Системе, применяется в соответствии с Правилами, Договором ДБО, Основным договором и Руководством пользователя.
- 5.2.** Использование в Системе ПЭП позволяет обеспечить наличие в созданном и/или подписанном ЭД Клиента/ЭД Банка информации, указывающей на Уполномоченное лицо Клиента/Банка, а также Клиента, от имени которого был создан и/или подписан ЭД.
- 5.3.** Использование в Системе НЭП или КЭП позволяет обеспечить наличие в созданном и/или подписанном ЭД информации, указывающей на Уполномоченное лицо Клиента, а также Клиента, от имени которого был создан и/или подписан ЭД, а также обнаружить факт внесения изменений в ЭД после момента его подписания.
- 5.4.** Работа Уполномоченного лица в Системе осуществляется после прохождения им процедур Верификации и Аутентификации.
- 5.5.** Факт формирования ПЭП в Системе Уполномоченное лицо Клиента подтверждает путем ввода SMS-кода/отправкой Кода подписи при осуществлении подписания ЭД с использованием ЮИБ.
- 5.6.** Срок действия запрошенного SMS-кода определяется Банком и не может быть более чем 15 (пятнадцать) минут с момента его запроса Системой.
- 5.7.** SMS-код для подтверждения факта формирования ПЭП Уполномоченным лицом генерируется в привязке к Уполномоченному лицу и самому подтверждаемому ЭД.
- 5.8.** Код подписи для подтверждения факта формирования ПЭП в процессе подписания ЭД в ЮИБ генерируется в привязке к Уполномоченному лицу.
- 5.9.** Определение Уполномоченного лица Клиента, подписавшего ЭД НЭП или КЭП, осуществляется посредством проверки ЭП Клиента с помощью Сертификата.
- 5.10.** Уполномоченное лицо, подписавшее ЭД ПЭП считается определенным, в случае если одновременно выполняются следующие условия (за исключением случая, указанного в п. 5.10.1. Правил):
- установлен факт входа под логином/Кодом доступа Уполномоченного лица/лиц в Систему, предшествующий отправке ЭД в Банк;
  - установлен факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица/лиц или формирования Кода подписи);
  - установлен факт ввода SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица или установлен факт передачи Кода подписи в Систему;
  - отправленный SMS-код совпадает с введенным SMS-кодом и время ввода не просрочено или сформированный и предоставленный Банком Код подписи и Код подписи Уполномоченного лица, переданный в Систему совпадают.
- 5.10.1.** Факт формирования ПЭП в Системе в целях подписания ЭД Регистрации в СБП подтверждается Логинем и Паролем. Уполномоченное лицо, подписавшее Регистрацию в СБП ПЭП, считается определенным, в случае если одновременно выполняются следующие условия:
- установлен факт входа под логином/Кодом доступа Уполномоченного лица в Систему, предшествующий отправке ЭД в Банк;
  - установлен факт нажатия на кнопку «Подключить» (или иной аналогичной кнопки, означающей продолжение совершения операции) – при этом сохраняются записи (логи) в информационных системах Банка: создается запись в универсальном платежном модуле (совокупность программных модулей и таблиц, созданных для обеспечения создания и проведения операций Клиента в Системе).
- 5.11.** ПЭП Банка, с помощью которой осуществляется подписание Работником Банка ЭД в Системе, применяется в соответствии с Правилами, Договором ДБО и Основным договором.
- 5.11.1.** Работник Банка вправе подписать ПЭП документы, установленные Договором ДБО/Основным договором.
- 5.11.2.** Работник Банка, подписавший ЭД ПЭП считается определенным в случае, если ЭД Банка содержит указание фамилии, имени, отчества (при наличии) Работника Банка и даты подписания ЭД Банка, сочетание указанных данных является ПЭП Банка.

**5.11.3.** Если до окончания рабочего дня, следующего за днем направления Клиенту ЭД Банка с ПЭП, от Клиента не будет получено сообщение о непринятии Клиентом ЭД Банка, ЭД Банка считается принятым Клиентом. Отдельных электронных сообщений о факте принятия Клиентом ЭД Банка, подписанных Работником Банка ПЭП, не предусматривается.

**5.11.4.** Учет отправленных ЭД Банка, подписанных Работником Банка ПЭП, ведется Банком в Электронном журнале Системы.

**5.11.5.** Учет действий по обработке Клиентом принятых ЭД Банка, подписанных Работником Банка ПЭП, ведется в Электронном журнале Системы.

## **6. ПРАВИЛА ПОДПИСАНИЯ ЭД**

**6.1.** Разграничение прав доступа в Системе осуществляется на основании ролевой модели.

**6.2.** Роли Уполномоченных лиц и правила подписания ЭД в Системе определяются, если иное не установлено Правилами, на основании представленного Клиентом Уведомления о конфигурации подписей/Заявления о присоединении к Договору ДБО и Правилам/Подтверждения о присоединении к Договору ДБО и Правилам/Заявления на изменение данных Клиента/Уполномоченного лица и/или доступов в системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес»/заявлений, самостоятельно оформленных Клиентом в интерфейсе Системы в форме сообщения свободного формата или по формам, установленным Банком.

**6.3.** ЭД Клиента, подлежащие обработке в Системе:

- Документ по Основному договору;
- Документы для актуализации сведений о Клиенте/УЛ;
- Запрос выписки по счету;
- Заявка на закрытие банковской бизнес-карты;
- Заявка на открытие Зарплатного проекта;
- Заявка на получение наличных денежных средств
- Заявление на аккредитив/изменение в аккредитив;
- Заявление на блокировку/разблокировку бизнес-карты;
- Заявление на выпуск/перевыпуск банковской бизнес-карты;
- Заявление на открытие счета;
- Заявление на перевод/Заявление на рублевый перевод;
- Заявление на перевод в иностранной валюте/Заявление на валютный перевод;
- Заявление на подключение/изменение параметров/отключение Услуги «Постоянные поручения»;
- Заявление на платеж с использованием СБП (В2С, В2В);
- Заявление о закрытии счета;
- Заявление о присоединении к Соглашению;
- Пакет документов для подключения к СБП;
- Пакет документов по депозитам;
- Пакет документов по начислению процентов на остаток;
- Подтверждение о присоединении к Правилам;
- Поручение на конвертацию;
- Поручение на покупку иностранной валюты;
- Поручение на продажу иностранной валюты;
- Распоряжение на получение наличных денежных средств с банковского счета при недостаточности денежных средств на счете;
- Распоряжение о списании с транзитного счета;
- Регистрация в СБП;
- Рублевое платежное поручение;
- Справка о валютных документах;
- Справка о подтверждающих документах;
- Сообщения свободного формата;
- Уведомление о приостановлении/возобновлении/прекращении использования Системы ДБО.

**6.4.** ЭД Банка:

- Документы валютного контроля;
- Документ по Основному договору;
- Пакет документов по депозитам;
- Пакет документов по начислению процентов на остаток;
- Письмо (уведомление, запрос, информационное сообщение о предлагаемых банком услугах);
- Подтверждение о приостановлении/возобновлении прекращении использования Системы ДБО;
- Подтверждение о блокировке/разблокировке/закрытии банковской бизнес-карты;

- Сообщение свободного формата.
- 6.5.** Статусы ЭД однозначно отражают, на каком этапе оформления, подписания, проверки и обработки находится ЭД. Участники устанавливают, что все Статусы ЭД, передаваемые Банком в Системе, считаются доведенными до сведения Уполномоченных лиц не позднее рабочего дня, следующего за днем их размещения Банком в Системе.
- 6.6.** Участники устанавливают, что все уведомления, передаваемые Банком в Системе, считаются доведенными до сведения Уполномоченных лиц не позднее рабочего дня, следующего за днем их размещения Банком в Системе. Получателем уведомлений Банка считается любое Уполномоченное лицо Клиента.
- 6.7.** Отзыв ЭД, может быть произведен только в том случае, если у Банка имеется возможность отменить его исполнение. Отзыв ЭД производится Клиентом до момента наступления безотзывности ЭД, для платежных ЭД при условии, что на тот момент сумма по ЭД не списана с корреспондентского счета Банка / не зачислена на счет получателя в Банке. Отзыв ЭД осуществляется самостоятельно Клиентом в Системе посредством функционала Системы либо посредством направления в Банк Письма об отзыве ЭД.
- 6.8.** Если иное не предусмотрено Правилами, Договором счета, Основным договором, ЭД по Договору счета или Основному договору может быть подписан только Уполномоченным лицом, действующим от имени Клиента без доверенности. Данный тип ЭД подписывается НЭП или КЭП в зависимости от условий Договора счета/Основного договора.
- 6.9.** Документы Клиента, представленные в Банк в виде вложенного файла в составе ЭД «Письмо» с ЭП, при надлежащем оформлении имеют юридическую силу документов на бумажных носителях, оформленных в соответствии с требованиями законодательства, а также подписанных соответствующим количеством подписей уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати Клиента и порождают аналогичные им права и обязательства Сторон.

## **7. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ВИДА ЭП, РАБОТЫ С СЕРТИФИКАТАМИ, ПОДПИСАНИЯ ЭД ЭП КЛИЕНТА**

**7.1.** Банк обеспечивает возможность подписания Уполномоченным лицом ЭД в Системе:

**7.1.1.** С применением НЭП.

**7.1.1.1.** Для подписания ЭД НЭП Уполномоченное лицо должно инициировать процесс генерации Ключа ЭП и выпуска Сертификата в личном кабинете Системы. При этом для хранения Ключа ЭП, соответствующего выпущенному Сертификату, может быть использован Электронный ключ, имеющийся у Уполномоченного лица.

**7.1.1.2.** Запрос на Сертификат должен быть подписан. Для этого Уполномоченное лицо Клиента, обладающего Ролью с правом подписи, являющегося ЕИО Клиента - юридического лица/Клиентом - индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой в Системе создает и подписывает запрос на Сертификат НЭП (на странице «Электронные подписи» осуществляет запрос на выпуск Сертификата и вводит полученный SMS-код). В случае если у Уполномоченного лица есть действующий Сертификат, то запрос на получение нового Сертификата подписывается НЭП.

**7.1.1.3.** Срок действия Сертификата – 1 (один) год с момента фактического выпуска Сертификата в УЦ Банка. Для перевыпуска Сертификата Уполномоченное лицо Клиента, обладающего Ролью с правом подписи, являющегося ЕИО Клиента - юридического лица/Клиентом - индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой, в Системе на странице «Электронные подписи» должно запустить процедуру выпуска нового Сертификата.

**7.1.1.4.** При компрометации Ключа ЭП Уполномоченное лицо в Системе на странице «Электронные подписи» должно запустить функцию «Отозвать».

**7.1.1.5.** Максимальное количество одновременно действующих Сертификатов, выпущенных в Системе для одного Уполномоченного лица, ограничено одним Сертификатом.

**7.1.1.6.** После получения Уполномоченным лицом первого Сертификата, ПЭП применяется только для подписания ЭД Клиента прямо оговоренных в настоящих Правилах.

**7.1.1.7.** Уполномоченное лицо может отозвать действующий Сертификат, запрос на отзыв подписывается этим же действующим Сертификатом. Действующий Сертификат может быть отозван Уполномоченным лицом Клиента, обладающего Ролью с правом подписи, являющегося ЕИО Клиента - юридического лица/Клиентом - индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой.

**7.1.1.8.** В случае если у Уполномоченного лица не осталось действующих Сертификатов, то для возможности подписания ЭД Уполномоченное лицо должно заново инициировать процесс генерации Ключа ЭП и выпуска соответствующего ему Сертификата.

**7.1.1.9.** ЭД, подписанный НЭП, будет так же отображаться в исходящих документах с дополнительной функцией выгрузки ЭД для проверки ЭП.

**7.1.2.** С применением КЭП (при наличии технической возможности).

**7.1.2.1.** Для подписания ЭД КЭП Уполномоченное лицо должно обладать Сертификатом, выданным Аккредитованным УЦ, и инициировать процесс изменения Способа подписания в Системе.

**7.1.2.2.** Для использования Сертификата Уполномоченное лицо должно зарегистрировать его, используя возможности Системы.

**7.1.2.3.** Если Сертификат Уполномоченного лица, выданный Аккредитованным УЦ, удовлетворяет требованиям Банка и был зарегистрирован, то с помощью КЭП становится возможным подписание следующих типов ЭД Клиента:

- Документы валютного контроля, являющиеся формами учета и отчетности, утвержденными Банком России, а также документы и информация (в том числе по форме, разработанной Банком), порядок и (или) сроки представления которых установлены Банком России (далее – Документы валютного контроля);
- Документы по Договору счета/Основному договору;
- иные виды ЭД, если это предусмотрено Основным договором.

Прочие ЭД подписываются только НЭП, если соглашением Сторон не установлено иное.

**7.1.2.4.** В случае подозрения на компрометацию Ключа ЭП, Уполномоченное лицо Клиента самостоятельно выполняет отзыв Сертификата в интерфейсе Системы.

## **8. ПОРЯДОК ОБМЕНА ПО СИСТЕМЕ ДОКУМЕНТАМИ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

**8.1.** Порядок направления Клиентом, имеющего Счет, по Системе документов валютного контроля в Банк.

**8.1.1.** По Системе могут быть представлены:

- а) Документы валютного контроля;
- б) Документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в том числе контракты/договоры;
- в) иные документы, направляемые в целях валютного контроля (например, пояснительные письма).

**8.1.2.** При наличии у Банка технической возможности Клиент может направлять в Банк отдельные виды Документов валютного контроля, в виде заполненного стандартизированного шаблона (с вложением, при необходимости, документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, указанных в части 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», указанных в п. 8.1.1 Правил и/или иных документов, направляемых в целях валютного контроля, в том числе, предусмотренных нормативными актами Банка России), подписанного ЭП Уполномоченного лица в порядке, установленном Договором ДБО.

Документы валютного контроля, оформленные в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, а также документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, могут передаваться в Банк по Системе в виде вложенного файла в составе ЭД «Письмо» с ЭП. Размер всех вложений в ЭД «Письмо» ограничен 4 Мб.

**8.1.3.** Документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, указанные в подпункте б) п. 8.1.1. Правил, могут быть представлены в Банк по Системе только в случае, если оригинал документов оформлен на бумажном носителе и содержит все необходимые для данного вида документа отметки, включая подписи и печати, если иное не установлено законодательством. Для представления в Банк по Системе оригинал документа должен быть преобразован в электронную копию посредством электронного сканирования.

**8.1.4.** Документы, указанные в подпунктах б) и в) п. 8.1.1. Правил, представляются в виде вложенного файла в составе ЭД «Письмо» с ЭП. Датой и временем принятия Банком ЭД Клиента считается дата и время внесения в Электронный журнал Системы. Банк вправе отказать в приеме ЭД в случае его ненадлежащего оформления, в также отсутствия у Уполномоченного лица полномочий, необходимых для предоставления документов валютного контроля.

**8.1.5.** Документы валютного контроля, представленные в Банк в виде вложенного файла в составе ЭД «Письмо» с ЭП, при надлежащем оформлении, а также документы в виде заполненного стандартизированного шаблона при надлежащем оформлении и заверении ЭП имеют юридическую силу документов на бумажных носителях, оформленных в соответствии с требованиями законодательства, а также подписанных соответствующим количеством подписей уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати Клиента и порождают аналогичные им права и обязательства Сторон.

**8.1.6.** По первому требованию Банка Клиент в течение 2 (двух) рабочих дней обязан представить в Банк оригиналы документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, либо копии указанных документов, заверенные нотариально или собственноручной подписью уполномоченного лица<sup>12</sup> и оттиском печати Клиента (при ее наличии).

<sup>12</sup> Уполномоченное лицо, имеющее право подписывать документы валютного контроля на бумажном носителе, должно являться работником Клиента, наделенным правом распоряжения денежными средствами на Счете Клиента, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати; - иным работником, наделенным Клиентом правом подписи документов валютного контроля, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**8.2.** Порядок направления Банком по Системе документов валютного контроля Клиенту, имеющему Счет:

**8.2.1.** По Системе Банком Клиенту могут быть переданы Документы валютного контроля, утвержденные/разработанные в соответствии с нормативным актом Банка России, определяющим порядок представления резидентами и нерезидентами уполномоченному банку документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления, документы и информация в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», подписанные ЭП Банка.

По Системе Банком Клиенту направляются уведомления о зачислении средств на Транзитный валютный счет, предусмотренные Инструкцией Банка России от 30.03.2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации», подписанные ПЭП Ответственного лица Банка.

**8.2.2.** Защита информации от несанкционированного доступа при ее передаче по каналам связи осуществляется при помощи протокола TLS.

**8.2.3.** Информация о принятии / возврате документов валютного контроля доводится до Клиента путем изменения Статуса, соответствующего ЭД в Системе. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в результате того, что Клиент не ознакомился или несвоевременно ознакомился со Статусами ЭД в Системе в порядке и сроки, установленные Правилами электронного документооборота и Договором ДБО.

## **9. ИЗМЕНЕНИЕ ДАННЫХ КЛИЕНТА И ДОСТУПОВ В СИСТЕМУ**

**9.1.** Доступны следующие варианты изменений:

- предоставление / прекращение доступа Уполномоченного лица к работе с ЭД Клиента;
- блокировка/ разблокировка доступа Уполномоченного лица к работе с ЭД Клиента;
- изменение информации о Клиенте: телефон, e-mail, фактический адрес, адрес регистрации, полное наименование, сокращенное наименование, размер зарегистрированного уставного капитала (УК), ОКВЭД, ОКОПФ, учредители (ФИО/Наименование, ИНН, % доли), бенефициарные владельцы;
- изменение прав доступа Уполномоченных лиц к ЭД Клиента;
- изменение срока предоставления доступа Уполномоченного лица к Системе;
- изменение Правил подписания ЭД Клиента;
- изменение доступа Уполномоченных лиц к счетам Клиента;
- приобретение Электронного ключа для Уполномоченного лица Клиента.

**9.2.** Изменения могут осуществляться на основании:

**9.2.1.** Заявления на изменение данных Клиента и/или доступов в системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес», составленного по форме, установленной Банком и:

- представленного Клиентом/ Представителем Клиента в Банк/подразделение банка с документом, удостоверяющим личность руководителя/ Представителя Клиента, а для лиц, не являющихся гражданами РФ, также: документа, подтверждающего право на пребывание/ проживание в РФ (миграционной карты – при отсутствии иного документа). Представитель Клиента дополнительно предоставляет надлежащим образом оформленную доверенность, подтверждающую наличие у него соответствующих полномочий;
- направленного по Системе в виде вложенного файла в составе ЭД «Письмо» с ЭП категории «Изменение сведений компании / ИП», подписанного НЭП Уполномоченного лица Клиента, являющегося ЕИО Клиента - юридического лица/Клиентом - индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой.

**9.2.2.** Электронного заявления, самостоятельно сформированного Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента в Системе в формате ЭД сообщение свободного формата подписанного НЭП Уполномоченного лица Клиента, являющегося ЕИО Клиента - юридического лица/Клиентом - индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой.

Электронные заявления на:

- изменение доступа Уполномоченных лиц к счетам Клиента;
- изменение информации о Клиенте;
- изменение срока предоставления доступа Уполномоченных лиц к Системе.

**9.2.3.** Уведомления об установлении правил подписания и доступов Уполномоченных лиц к ЭД Клиента в системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес», подписанного на бумажном носителе и предоставленного в Банк в порядке, установленном Банком (уведомление о праве подписи и сочетании подписей).

**9.3.** Доступ Уполномоченных лиц к работе с ЭД Клиента может быть прекращен на основании письменного заявления Уполномоченного лица об отказе от возложенных на него полномочий. Заявление предоставляется Уполномоченным лицом в свободном форме.

## **10. ИЗМЕНЕНИЕ ДАННЫХ И ДОСТУПОВ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА**

**10.1.** Уполномоченному лицу доступно внесение следующих изменений:

- фамилия, имя, отчество (при наличии);

- реквизиты документа, удостоверяющего личность, документа, подтверждающего право на пребывание/ проживание в РФ (миграционной карты – при отсутствии иного документа) (для лиц, не являющихся гражданами РФ);
- Зарегистрированный номер телефона;
- e-mail для связи с Банком;
- Кодовое слово Уполномоченного лица;
- блокировка/ разблокировка доступа Уполномоченного лица в Систему;
- отключение Уполномоченного лица от Системы;
- установка/изменение Способа подписания.

**10.2.** Изменения могут осуществляться на основании:

**10.2.1.** Заявления на изменение данных Уполномоченного лица и/или доступов в системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес», составленного по форме, установленной Банком и:

- представленного Уполномоченным лицом /Представителем Уполномоченного лица в Банк/подразделение Банка на бумажном носителе;
- направленного по Системе виде вложенного файла в составе ЭД «Письмо» с ЭП категории «Изменение сведений компании / ИП», подписанного НЭП Уполномоченного лица Клиента являющегося ЕИО Клиента - юридического лица/Клиентом - индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой.

## **11. ТЕХНОЛОГИЯ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ**

**11.1.** Клиент формирует в интерфейсе Системы «Справочник контрагентов» каталог - «Список доверенных получателей», а также представляет в Банк на бумажном носителе Распоряжение, устанавливающее максимальную сумму перевода в адрес получателей, не включенных в «Список доверенных получателей», которое может быть исполнено Банком без применения технологии «дополнительного подтверждения», подписанное Уполномоченным лицом Клиента являющегося ЕИО Клиента - юридического лица/Клиентом - индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой по форме, установленной Банком. Переводы денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации Банк производит без применения технологии «дополнительного подтверждения».

**11.2.** При получении платежного ЭД в пользу получателя, не включенного в «Список доверенных получателей», сумма которого превышает установленную Клиентом в Распоряжении максимальную сумму перевода в адрес поручателя, не включенного в «Список доверенных получателей», Банк направляет руководителю или иному, уполномоченному лицу Клиента Push-уведомление/SMS-сообщение о получении распоряжения, совершение перевода по которому требует дополнительного подтверждения в Системе или ввода SMS-код для подтверждения этого перевода.

**11.3.** Клиент в интерфейсе Системы путем нажатия кнопки «Подтверждаю» (или иной аналогичной кнопки, означающей продолжение совершения операции) или ввода SMS-код подтверждения перевода соглашается на проведение операции по списанию денежных средств со счета на основании указанного ЭД или осуществляет отказ от осуществления операции, что является основанием для отказа Банка в принятии к исполнению ЭД на перевод и его аннулирования.

**11.4.** При отсутствии подтверждения или в случае неполучения SMS-кода на разрешение/отвержение проведения перевода в течение операционного времени текущего операционного дня, в котором поступил платежный ЭД, Банк не принимает данное распоряжение к исполнению.

**11.5.** «Список доверенных получателей» корректируется Клиентом по мере необходимости (дополняются/исключаются контрагенты, производится полная замена списка). Внесение изменений в «Список доверенных получателей» осуществляется Клиентом самостоятельно путем изменения «Списка доверенных получателей» в интерфейсе Системы «Справочник контрагентов».

**11.6.** Применение Технологии подтверждения переводов не освобождает Клиента от разработки, реализации мероприятий по обеспечению информационной безопасности и выполнения требований настоящих Правил.

## **12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**12.1.** Общие положения.

**12.1.1.** В случае возникновения споров, связанных с использованием Клиентом Системы, Банк вправе запрашивать у Клиента все необходимые для рассмотрения заявления Клиента документы и/или информацию, а Клиент обязуется их представлять в Банк/подразделение Банка, а также, на основании письменного заявления Клиента в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с момента получения письменного заявления Клиента в Подразделение Банка, предоставляет Клиенту документы (их копии) и информацию, которые связаны с использованием Клиентом Системы.

**12.1.2.** Банк рассматривает заявления Клиента (Клиент обязуется их представлять в Банк/подразделение Банка), в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Системы, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том

числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений.

**12.1.3.** Операция с использованием Системы считается совершенной с согласия Клиента и Уполномоченное лицо считается верифицированным как лицо, уполномоченное её использовать/распоряжаться, если при проведении операции с использованием Системы введены правильный Логин и Пароль/Код доступа/Touch ID/Face ID, ЭД подписан ЭП (введен верный Пароль подписи, SMS-код, Код подписи, предоставленные Банком и Код подписи Уполномоченного лица, переданный в Систему совпадают в случае если спорный ЭД инициирован из Системы). Указанная операция с использованием Системы не подлежит оспариванию Клиентом и возмещение по ней не производится Банком.

**12.1.4.** В случае раскрытия Логина и/или Пароля, Компрометации Пароля подписи, SMS-кода, Кода подписи, Компрометации Ключа ЭП, Электронного ключа и/или иных случаях использования Системы без согласия Клиента, а также, в случае если Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции с использованием Системы сообщить об этом в Банк путем представления в Банк/подразделение Банка заявления на бумажном носителе (по форме, установленной Банком) или по Системе.

**12.1.5.** В случае принятия Банком решения о возмещении Банком Клиенту суммы операции, совершенной с использованием Системы и без согласия Клиента, сумма возмещения зачисляется на Счет Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия решения.

**12.1.6.** При обнаружении спорной операции (ЭД) Клиент вправе обратиться в Банк с целью ее опротестования. За исключением случаев, указанных в п. 12.1.4 Правил, опротестование операции возможно не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента ее проведения.

**12.1.7.** Указанное опротестование оформляется письменным заявлением (далее - претензия) в адрес Банка, составленным в произвольной форме и включающим в себя следующую информацию: наименование Клиента; Ф.И.О. Уполномоченного лица, которым подписан спорный ЭД; наименование ЭД и его реквизиты; причина опротестования, перечень лиц, уполномоченных представлять интересы Клиента в составе.

**12.1.8.** Банк рассматривает претензии Клиентов, связанные с установлением подлинности ЭД Клиента, подписанных Уполномоченным лицом ЭП Клиента, а также предоставляет Клиенту возможность получать подтверждения подлинности оспариваемого ЭД Клиента и/или правильности исполнения Банком спорного ЭД.

**12.1.9.** Для доказательства подлинности оспариваемого ЭД Клиента и/или правильности исполнения Банком, Банк имеет право предъявить вместо единого письменного документа набор ЭД Клиента и/или файлов Системы, которые в совокупности однозначно определяют их легитимность под оспариваемым ЭД Клиента.

**12.1.10.** Подтверждением правильности исполнения Банком оспариваемого ЭД, содержащего одновременно ПЭП и/или НЭП и/или КЭП разных Уполномоченных лиц, будет являться одновременное подтверждение правильности исполнения Банком спорного ЭД подписанного Уполномоченными лицами ПЭП и/или подписанного НЭП и/или КЭП.

**12.2.** Порядок рассмотрения споров, связанных с установлением подлинности ЭД Клиента, подписанных Уполномоченным лицом ПЭП Клиента.

**12.2.1.** Для установления подлинности ЭД Клиента, подписанного Уполномоченным лицом ПЭП Клиента, необходимо определить, включая, но, не ограничиваясь, следующее:

**12.2.1.1.** В случае если спорный ЭД инициирован из Системы:

- предмет разногласий на основании претензии Клиента;
- банковскую операцию, относящуюся к предмету разногласий;
- факт входа под Логин Уполномоченного лица (лиц) Клиента в Систему, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
- факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер телефона Уполномоченного лица (лиц);
- дату и время введения SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица.

**12.2.1.2.** В случае если спорный ЭД инициирован из ЮИБ на основании подписанного в Системе шаблона:

- предмет разногласий на основании претензии Клиента;
- банковскую операцию, относящуюся к предмету разногласий;
- факт входа под Логин/Кодом доступа/Touch ID/Face ID Уполномоченного лица (лиц) Клиента в ЮИБ, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
- факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер телефона Уполномоченного лица (лиц) при создании шаблона ЭД/факт формирования Кода подписи на стороне Банка и предоставления его Уполномоченному лицу.
- дату и время введения SMS-кода или дату и время отправки Кода подписи в Систему для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица при создании шаблона ЭД;

- факт совпадения суммы, даты и назначения платежа в документе Системы, в документе, сформированном на основании документа Системы в автоматической банковской системе Банка (далее - АБС) и в ЮИБ.
- 12.2.1.3.** В случае если спорный ЭД инициирован из ЮИБ без использования шаблона:
- предмет разногласий на основании претензии Клиента;
  - банковскую операцию, относящуюся к предмету разногласий;
  - факт входа под Логин/Кодом доступа/Touch ID/Face ID Уполномоченного лица (лиц) Клиента в ЮИБ, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
  - факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер телефона Уполномоченного лица (лиц) или факт формирования Кода подписи на стороне Банка и предоставления его Уполномоченному лицу;
  - дату и время введения SMS-кода или дату и время отправки Кода подписи в Систему для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица.
- 12.2.2.** Подтверждением правильности исполнения Банком спорного ЭД является одновременное выполнение следующих условий:
- 12.2.2.1.** В случае если спорный ЭД инициирован из Системы:
- получатель платежа в SMS/Push, документе Системы и документе АБС совпадают;
  - сумма платежа в SMS/Push, документе Системы и документе АБС совпадают;
  - отправленный SMS-код совпадает с введенным SMS-кодом и время ввода не просрочено;
  - установлен факт входа под Логин/Кодом доступа/Touch ID/Face ID Уполномоченного лица (лиц) в Систему, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
  - установлен факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер телефона Уполномоченного лица (лиц);
  - установлен факт ввода SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица.
- 12.2.2.2.** В случае если спорный ЭД инициирован из ЮИБ на основании подписанного в Системе шаблона:
- получатель платежа в SMS/Push при создании шаблона ЭД, документе Системы и документе АБС совпадают;
  - совпадают сумма, дата и назначение платежа в документе Системы, документе системы расчетов АБС и в Электронном журнале ЮИБ;
  - при создании шаблона ЭД, отправленный SMS-код совпадает с введенным SMS-кодом и время ввода не просрочено / Код подписи, отправленный в Систему совпадает с Кодом подписи, сформированным на стороне Банка;
  - установлен факт входа под Логин/Кодом доступа/Touch ID/Face ID Уполномоченного лица (лиц) в ЮИБ, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
  - установлен факт отправления SMS-кода при создании шаблона ЭД на Зарегистрированный номер телефона Уполномоченного лица (лиц) / факт формирования Кода подписи на стороне Банка и предоставления его Уполномоченному лицу;
  - установлен факт ввода SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица при создании шаблона ЭД / факт отправки Кода подписи в Систему.
- 12.2.2.3.** В случае если спорный ЭД инициирован из ЮИБ без подписанного в Системе шаблона:
- отправленный SMS-код совпадает с введенным SMS-кодом и время ввода не просрочено или Код подписи отправленный в Систему совпадает с Кодом подписи, сформированным на стороне Банка;
  - установлен факт входа под Логин/Кодом доступа/Touch ID/Face ID Уполномоченного лица (лиц) в ЮИБ, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
  - установлен факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер телефона Уполномоченного лица (лиц) / факт формирования Кода подписи на стороне Банка и предоставления его Уполномоченному лицу;
  - установлен факт ввода SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица или факт отправки Кода подписи в Систему.
- 12.3.** Порядок рассмотрения споров, связанных с установлением подлинности ЭД Клиента, подписанных НЭП.
- 12.3.1.** Для установления подлинности ЭД Клиента, подписанных НЭП, необходимо определить, включая, но, не ограничиваясь, следующее:
- предмет разногласий на основании претензии Клиента;
  - банковскую операцию, относящуюся к предмету разногласий;
  - факт входа под Логин/Кодом доступа/Touch ID/Face ID Уполномоченного лица (лиц) Клиента в Систему, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
  - факт подписания ЭП, предоставления Пароля подписи, в том числе Сертификат, оспариваемой ЭП, применяемые средства ЭП;
  - правило подписания ЭД, установленное Клиентом, и количество подписей Уполномоченных лиц на спорном ЭД в соответствии с указанным правилом подписания ЭД.
- 12.3.2.** Подтверждением подлинности оспариваемого ЭД Клиента, подписанного НЭП, является одновременное наличие следующих условий:

- Сертификат НЭП создан и выдан УЦ Банка, определенным в рамках Правил;
- Сертификат НЭП действителен на момент подписания ЭД или на день проверки действительности указанного Сертификата, если момент подписания ЭД определен;
- имеется положительный результат проверки принадлежности НЭП, с помощью которой подписан ЭД, Владельцу сертификата НЭП и подтверждено отсутствие изменений, внесенных в этот документ после его подписания.

Процедура Подтверждения подлинности НЭП осуществляется в УЦ Банка. По результату проведения процедуры Подтверждения подлинности ЭП в ЭД Банк формирует заключение, содержащее информацию о действительности ЭП в ЭД.

**12.4.** Порядок рассмотрения споров, связанных с установлением подлинности ЭД Клиента, подписанных КЭП.

**12.4.1.** Для установления подлинности ЭД Клиента, подписанных КЭП, необходимо определить, включая, но, не ограничиваясь, следующее:

- предмет разногласий на основании претензии Клиента;
- банковскую операцию, относящуюся к предмету разногласий;
- факт входа под Логин Уполномоченного лица (лиц) Клиента в Систему, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
- факт подписания ЭД, в том числе квалифицированный Сертификат оспариваемой ЭП, применяемые средства ЭП;
- правило подписания ЭД, установленное Клиентом, и количество подписей Уполномоченных лиц на спорном ЭД Клиента в соответствии с указанным правилом подписания ЭД.

**12.4.2.** Подтверждением подлинности оспариваемой КЭП Клиента является формирование ЭД Клиента и передача для обработки в соответствии со следующими положениями:

- квалифицированный Сертификат создан и выдан Аккредитованным УЦ, аккредитация которого действительна на день выдачи указанного Сертификата;
- квалифицированный Сертификат действителен на момент подписания ЭД (при наличии достоверной информации о моменте подписания ЭД) или на день проверки действительности указанного Сертификата, если момент подписания ЭД не определен;
- срок действия Ключа электронной подписи, указанный в квалифицированном Сертификате, не истек на момент подписания ЭД (при наличии достоверной информации о моменте подписания ЭД) или на день проверки КЭП, созданной с использованием данного Ключа электронной подписи, если момент подписания ЭД не определен;
- имеется положительный результат проверки принадлежности квалифицированной ЭП, с помощью которой подписан ЭД, Владельцу квалифицированного сертификата и подтверждено отсутствие изменений, внесенных в этот документ после его подписания.

**12.4.3.** Процедура Подтверждения подлинности КЭП осуществляется Аккредитованным УЦ. В случае, если проверка действительности Сертификата осуществляется на текущий момент, то допускается проведение процедуры Подтверждения подлинности КЭП Банком.

**12.4.4.** Процедура Подтверждения подлинности КЭП в ЭД осуществляется с использованием средств ЭП, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и с использованием квалифицированного Сертификата лица, подписавшего ЭД.

По результату проведения процедуры проверки подлинности КЭП в ЭД Банк формирует заключение, содержащее информацию о действительности КЭП в ЭД.

**12.5.** В случае возникновения споров Сторон, связанных с установлением подлинности ЭД Банка по Договору ДБО, подписанных Работником Банка ПЭП, Банк осуществляет внутреннее служебное расследование на предмет подлинности оспариваемого ЭД Банка и предоставляет Клиенту заключение, в котором указаны результаты проведенной экспертизы ПЭП ЭД Банка, а также все существенные реквизиты оспариваемого ЭД Банка.

**12.6.** Заключительные положения.

**12.6.1.** В случае подтверждения правильности исполнения Банком спорного ЭД Клиента претензии Клиента к Банку, связанные с последствиями исполнения указанного ЭД Клиента, признаются необоснованными. Невыполнение правил определения лица, подписывающего ЭД означает, что правильность исполнения ЭД Клиента не подтверждена, т.е. проверяемый ЭД Клиента подписан некорректной ЭП, либо ЭД Клиента не был правильно исполнен Банком. В этом случае претензии Клиента к Банку, связанные с последствиями исполнения указанного ЭД Клиента, признаются обоснованными.

**12.6.2.** Клиент и Банк договариваются, что для разбора конфликтных ситуаций Банк обязан использовать эталонные данные Электронного журнала.

**12.6.3.** Банк должен удостовериться, что действия Участников соответствовали Договору ДБО и Правилам электронного документооборота, действующим на момент создания оспариваемой операции.

**12.6.4.** Результаты экспертизы оформляются в виде письменного заключения Банка. В заключении Банка указываются результаты проведенной экспертизы, а также все существенные реквизиты оспариваемого ЭД. Заключение Банка является окончательным и пересмотру не подлежит.

**12.6.5.** Клиент вправе оспорить заключение Банка по претензии Клиента в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

**12.6.6.** Стороны признают, что заключение Банка, является обязательным для Сторон и может служить доказательством при дальнейшем разбирательстве спора в арбитражном суде. В случае отсутствия согласия по спорным вопросам, все материалы по этим вопросам могут быть переданы на рассмотрение в Арбитражном суде Краснодарского края.

### **13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ**

**13.1.** Срок действия Правил электронного документооборота для Клиента определяется периодом действия Договора ДБО.

**13.2.** Для Уполномоченного лица Правила электронного документооборота действительны:

- до момента представления в Банк/подразделение Банка Заявления на изменение данных Уполномоченного лица и/или доступов в системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» с отметкой об отключении от Системы, составленного по форме, установленной в Банке, либо в свободной форме;
- до момента отключения УЛ Клиента от Системы и удаления из Системы Кодового слова Банком в одностороннем порядке в соответствии с п. 4.1.13. Правил;
- до момента отключения УЛ Клиента от Системы в связи с окончанием срока доверенности Клиента, подтверждающей полномочия УЛ в Системе (в случаях, когда для подтверждения полномочий УЛ в Системе Клиентом дополнительно предоставлялась указанная доверенность и новая доверенность, подтверждающая полномочия УЛ в Системе, Клиентом в Банк не предоставлялась);
- до момента окончания срока доступа УЛ Клиента к Системе с последующим отключением УЛ Клиента от Системы по инициативе Клиента.

**13.3.** Прекращение действия Правил электронного документооборота не влияет на обязательства Участников и Банка по исполнению ЭД, принятых до даты прекращения Договора ДБО.

### **14. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

**14.1.** Участники признают обязательными для исполнения в рамках Правил электронного документооборота, Договора ДБО требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**14.2.** Участники выражают согласие и уполномочивают Банк направлять рекламную информацию по услугам Банка посредством использования почтовой, телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, электронных средств связи (включая SMS-сообщения) и других средств связи, информация о которых предоставлена Банку Участником, в целях продвижения продуктов и услуг Банка.

**14.3.** В целях реализации Правил Банк вправе осуществлять обработку информации, относящейся к персональным данным Уполномоченных лиц (включая Ф.И.О.; год; месяц; дату; место рождения; гражданство; пол; данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан); адреса: места жительства, места регистрации, места работы; сведения о номерах телефонов, сведения об адресах электронной почты, идентификационный номер налогоплательщика, сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования и любую иную предоставленную Банку информацию), в том числе, указанной в Подтверждении о присоединении к Правилам и/или в Заявлении на изменение данных и/или доступов Уполномоченного лица в Системе и в иных документах, предоставленных Банку, в том числе в связи с заключением Клиентом Договора ДБО, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных». Обработка персональных данных (сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных), и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», будет осуществляться Банком, в том числе с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Банк вправе предоставлять полностью или частично сведения, указанные в настоящем пункте третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, в том числе в целях их

обработки, включая такую обработку третьей стороной, действующей по поручению Банка. Целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, Договора ДБО, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов, а также получение информационных сообщений посредством почтовой, телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи (включая SMS-сообщения), электронных и других средств связи. Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом. Банк осуществляет обработку персональных данных Уполномоченного лица в течение всего срока действия Договора с Клиентом, а также в течение 5 лет с даты прекращения обязательств Сторон по Договору с Клиентом.

**14.3.1.** Клиент обязуется обеспечить наличие достаточного правового основания для обработки Банком персональных данных Уполномоченных лиц, а также уведомить Уполномоченных лиц об обработке их персональных данных Банком на условиях и в соответствии с п. 14.3. Правил. По запросу Банка Клиент обязан в разумный срок предоставить доказательства исполнения своих обязанностей по обеспечению надлежащего правового основания для обработки персональных данных Банком.

**14.4.** Банк информирует Клиента об операциях, совершенных с использованием Системы, одним из следующих способов:

- путем размещения в Системе информации о совершенной операции с использованием Системы;

При этом обязанность Банка по предоставлению указанной информации считается исполненной Банком при размещении в Системе информации о совершенной операции с использованием Системы и/или уведомления, соответственно с указанного момента информация о совершенной операции Клиентом с использованием Системы (уведомление) Банка считаются полученными Клиентом.

- в случае подключения Клиенту, имеющему Счет, Услуги «SMS-информирование» - путем направления SMS-сообщения о совершенной операции с использованием Системы на Зарегистрированный номер телефона.

При этом обязанность Банка по направлению уведомления Банка при подключенной Услуге «SMS-информирование» считается исполненной Банком при направлении SMS-сообщения о совершенной операции с использованием Системы на Зарегистрированный номер телефона, соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции Клиентом, имеющего Счет, с использованием Системы считается полученным Клиентом.

Банк также вправе размещать в Системе уведомления, в том числе, в отношении порядка обслуживания Клиента в Банке, порядка проведения отдельных операций и исполнения сделок, а также об одностороннем отказе Банка от исполнения договора между Банком и Клиентом, которым установлено право Банка на односторонний отказ от его исполнения.

Клиент обязан не реже трех раз в рабочий день (при этом, последний сеанс связи должен быть осуществлен не позднее, чем за 15 минут до окончания рабочего дня Банка/подразделения Банка) проверять информацию о совершенной операции с использованием Системы, размещаемую Банком в Системе, и ознакомливаться с уведомлениями и ЭД Банка в Системе.

**14.5.** Уполномоченное лицо обязано не реже одного раза в сутки проверять поступающие на номер телефона сотовой связи SMS-сообщения/Push-уведомления Банка о совершенной операции с использованием Системы.

**14.6.** Банк не несет ответственности в случае неполучения при подключенной Услуге «SMS-информирование» Уполномоченным лицом Клиента, имеющим Счет, SMS-сообщения/Push-уведомления о совершенной операции с использованием Системы (например, при отключении по различным причинам номера телефона сотовой связи и иным независящим от Банка обстоятельствам)/не осуществления проверки Клиентом, имеющим Счет, информации о совершенной операции с использованием Системы в Системе (например, при отключении по различным причинам сети «Интернет» и иным независящим от Банка обстоятельствам).

**14.7.** С учетом вышеуказанного Клиент, имеющий Счет, принимает на себя риск убытков, которые могут возникнуть у него в результате неполучения SMS-сообщения/Push-уведомления о совершенной операции в Системе с использованием Услуги «SMS-информирование»/не ознакомления с информацией о совершенной операции с использованием Системы в Системе, вне зависимости от состояния телефона или сети «Интернет».

**14.8.** Банк не несет ответственность за решения и действия Клиента, принятые на основании информации, полученной им при использовании Сервиса «Индикатор», в том числе за последствия, прямые и косвенные убытки, упущенную выгоду вследствие таких решений и действий. Информация в Сервисе «Индикатор», предоставляется Банком исключительно Клиенту и не подлежит разглашению Клиентом третьим лицам без письменного разрешения Банка.

**14.9.** Риски и иные неблагоприятные последствия в следствие нарушения Клиентом и его Уполномоченными лицами положений п. 4.4. Правил, несет Клиент.

**14.10.** Клиент подтверждает, что им заранее получено согласие физических лиц, персональные данные которых содержатся в формируемом в Системе электронном заявлении на предоставление доступа Уполномоченному лицу к работе с ЭД Клиента, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных, указанным в п 14.10. Правил, информацию, предусмотренную частью 3 статьи 18 Закона № 152-ФЗ, а именно:

- 1) наименование и адрес Банка;
- 2) цели обработки персональных данных и их правовое основание;
- 3) перечень персональных данных;
- 4) предполагаемые пользователи персональных данных;
- 5) установленные Законом №152-ФЗ права субъекта персональных данных;
- 6) источник получения персональных данных.

Клиент подтверждает, что Банк вправе запросить у него согласия субъектов персональных данных, а Клиент обязан по требованию Банка в связи с поступлением в Банк запроса уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или суда передать их Банку.

**14.11.** Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

**История изменений Договора Дистанционного банковского обслуживания в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) для юридических в лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование документа</b>	<b>Дата введения в действие редакции</b>	<b>Документ основание</b>
1.	Редакция № 1 Договора Дистанционного банковского обслуживания в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой	Редакция № 1 от 02.05.2024 г.	Утверждена Распоряжением Председателя Правления от 18.04.2024 г.
2.	Редакция № 2 Договора Дистанционного банковского обслуживания в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой	Редакция № 2 от 30.03.2026 г.	Утверждена Распоряжением Председателя Правления от 25.03.2026 г.
3.	Редакция № 3 Договора Дистанционного банковского обслуживания в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой	Редакция № 3 от 18.05.2026 г.	Утверждена Распоряжением Председателя Правления от 14.05.2026 г.