


Утверждено  
Член Правления ЮГ-Инвестбанк (ПАО)  
  
О.Е. Ценова  
18 апреля 2024 г.

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

Краснодар 2024

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b><u>ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ</u></b> .....	3
<b><u>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</u></b> .....	5
<b><u>УСЛОВИЯ ДОГОВОРА</u></b> .....	6
<b><u>СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ</u></b> .....	7
<b><u>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН</u></b> .....	7
<b><u>ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН</u></b> .....	9
<b><u>СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА</u></b> .....	10
<b><u>ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ</u></b> .....	11
<b><u>ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ</u></b> .....	11
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1</b>	
<b><u>Правила организации электронного документооборота между участниками системы дистанционного банковского обслуживания ЮГ-Инвестбанк (ПАО)</u></b> .....	13
<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> .....	35

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).

**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 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, открытия 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 формируются 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.

**Заявление на получение наличных (Заявка на получение наличных по бумажному чеку)** - ЭД Клиента, имеющего счет, поступающий в Банк по системе ДБО от уполномоченных лиц в соответствии с Договором ДБО, заключенным между Клиентом и Банком, на основании которого в операционной системе Банка формируются заявки на получение наличных денежных средств, денежные средства выдаются Клиенту на основании денежного чека или расходного кассового ордера, оформленного на бумажном носителе.

**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.

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

**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.

**Клиент** – юридическое лицо (резидент РФ либо нерезидент РФ), в том числе действующее в лице своего представительства или филиала, не являющееся кредитной организацией, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, заключившее с Банком настоящий. Договор ДБО.

**Мобильный банк для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк бизнес»** - 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).

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

**Подразделение Банка** - территориальное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание счета.

**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 оформленное на бумажном носителе. 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», являющиеся неотъемлемой частью Договора ДБО.

**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)** - простая электронная подпись, отвечающая требованиям, установленным Федеральным законом 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 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)** - часть защищенной корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента через официальный сайт Банка в сети Интернет, обеспечивающая подготовку, передачу, прием, обработку ЭД, предоставление информации о движении средств по Счету(-ам). Вход в систему расположен по адресу: <https://ibank.invb.ru:6443>. 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 сообщения и/или файлы по системе ДБО. Сообщение свободного формата по системе ДБО может быть отправлено Клиентом Банком с ЭП и без 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, счет бизнес-карты при совместном упоминании, открытие и обслуживание которых в Банке осуществляется в соответствии с Договором счета.

**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.

**Квалифицированная электронная подпись (КЭП)** - усиленная квалифицированная электронная подпись, отвечающая требованиям, установленным Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

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

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

**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.

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

**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.

**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 Договором счета и 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 ПЭП 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 осуществляется в электронной форме на сайте Банка [www.invb.ru](http://www.invb.ru) или по запросу Клиента по электронной почте.

**2.6.** 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:

**2.6.1.** 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.

**2.6.2.** 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).

**2.7.** 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.

**2.8.** 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-obslužhivanie/>.

**2.9.** 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 Южном 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 – Договора счета.

**3.2.** Условия заключенного Сторонами Договора счета 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.** 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.

**3.7.** 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 о получении наличных денежных средств с расчетного счета при недостаточности денежных средств на банковском счете, заявка на получение наличных денежных средств, поручение на конвертацию/продажу/покупку иностранной валюты, распоряжение о списании с транзитного счета и 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.
- 3.8.** 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.
- 3.9.** Взаимоотношения, возникающие непосредственно между Банком и уполномоченным лицом Клиента, регулируются Правилами электронного документооборота.
- 3.10.** Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента, вследствие несвоевременного уведомления Клиентом Банка о прекращении полномочий уполномоченного лица Клиента посредством предоставления заявления на изменение данных Клиента и доступов в системе ДБО в порядке, установленном Правилами электронного документооборота.
- 3.11.** 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.** Тарифы могут быть изменены Банком самостоятельно. В случае несогласия с применением новых Тарифов Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора ДБО.
- 4.3.** 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.
- 4.4.** 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 Договором счета;
- 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 Договора счета 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.

## **5.2. 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/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 РФ, нормативных актов Банка России, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

**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 предварительным уведомлением Клиента ограничивать и приостанавливать использование Клиентом системы 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) Договору счета, 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 верификации/идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленные законодательством РФ сроки;

– в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.

**6.14.** В случае ограничения или приостановления Банком использования Клиентом системы ДБО, распоряжение счетом 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 интерфейсе системы 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. 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, в том числе биометрических персональных данных (фотоизображение лица), 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/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;
- 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.

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 (распространение, предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение, указанных в заявлении/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 и передачу данных в СБП путем нажатия кнопки «Принимаю условия» (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.

**9.6.** Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором счета, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

**9.7.** 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 подтверждение действующей аккредитации уполномоченным федеральным органом в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Акт** – первичный учетный документ (акт, акт-отчет и т.п.), представленный в форме ЭД, подтверждающий факт надлежащего исполнения Банком и/или Партнером своих обязательств по Основному договору, подписанный ЭП Сторон.

**Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Уполномоченных лиц в Систему. В Системе Аутентификация осуществляется по Паролю. В мобильном банке «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» аутентификация осуществляется по Паролю. Аутентификация Уполномоченного лица в Системе должна быть дополнительно подтверждена путем ввода одноразового пароля в интерфейсе Системы. В случаях обращения Уполномоченного лица в ЦОЭД Банка (8 800 707 3456) Аутентификация осуществляется по Кодовому слову УЛ.

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

**БКИ** – Бюро кредитных историй.

**Валютный перевод** - электронный документ Клиента, имеющего Счет, поступающий в Банк по Системе от Уполномоченных лиц в соответствии с Договором ДБО, на основании которого в операционной системе Банка формируются заявления на перевод в иностранной валюте Клиента.

**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 должна 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, которое владеет Сертификатом ключа проверки электронной подписи соответствующим ключом ЭП (НЭП или КЭП), позволяющим подписывать ЭД.

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

**Договор ДБО** – Договор дистанционного банковского обслуживания по системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес», заключенный между Клиентом и Банком.

**Договор о переводе денежных средств** - Договор о перечислении денежных средств, заключенный Клиентом с Банком в рамках зарплатного проекта.

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

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

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

**Зарегистрированный номер** – 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 открытие Зарплатного проекта** – ЭД Клиента, поступающий в Банк по Системе в целях выражения заинтересованности Клиента в заключении Договора о переводе денежных средств.

**Заявление на открытие счета** – ЭД Клиента, имеющего Счет, направленный посредством Системы в Банк содержащий заявление Клиента на открытие второго и последующих счетов.

**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 платеж 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 на подключение/ изменение параметров /отключение Услуги «Постоянные поручения»<sup>1</sup>** - Заявление на подключение Услуги «Постоянные поручения», Заявление на изменение параметров Услуги «Постоянные поручения», Заявление на отключение Услуги «Постоянные поручения», при совместном упоминании.

**Заявление на подключение Услуги «Постоянные поручения», Заявление на изменение параметров Услуги «Постоянные поручения»<sup>2</sup>** - ЭД Клиента, оформленный в интерфейсе Системы в целях подключения/изменения параметров Услуги «Постоянные поручения» при наличии технической возможности Банка.

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

**Заявление на получение наличных, Распоряжение на получение наличных денежных средств при недостаточности денежных средств на счете юридического лица (Заявка на получение наличных по бумажному чеку)** - ЭД Клиента, имеющего Счет, поступающий в Банк по Системе от Уполномоченных лиц в соответствии с Договором ДБО, заключенным между Клиентом и Банком, на основании которого в операционной системе Банка формируются заявки на получение наличных денежных средств, денежные средства выдаются Клиенту на основании денежного чека или расходного кассового ордера, оформленного на бумажном носителе.

**Заявка на получение наличных денежных средств** – ЭД Клиента в интерфейсе Системы, поступающий в электронном виде в Банк по Системе от Уполномоченного лица в соответствии с Договором ДБО, на основании которого лицу, указанному в Заявке на получение наличных, 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).

**Заявление на аккредитив\изменение в аккредитив<sup>4</sup>** – ЭД Клиента<sup>5</sup>, имеющего Счет, содержащий распоряжение Клиента по Счету, поступающее в электронном виде в Банк по Системе от Уполномоченных лиц в соответствии с Основным договором, на основании которого Банк открывает аккредитив, вносит изменения в аккредитив или совершает иные действия, указанные Клиентом.

**Заявление о закрытии счета** – ЭД Клиента, поступающий в Банк по Системе, содержащий поручение Клиента на закрытие Счета (-тов).

**Заявление о присоединении к Соглашению** – документ 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.

**Клиент** – юридическое лицо, в том числе действующее в лице своего представительства или филиала, физическое лицо – 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 счета/Основной договор.

**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.

**Код подписи** - уникальная последовательность символов, сформированная Банком посредством «ЮГ-Инвестбанк Бизнес», подтверждающая факт формирования ПЭП Уполномоченным лицом. Хранение Кода подписи осуществляется на удаленном сервере Банка.

**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

1 при наличии технической возможности у Банка

2 при наличии технической возможности у Банка

3 при наличии технической возможности у Банка

4 Заявление на открытие покрытого аккредитива/Заявление на открытие непокрытого аккредитива/Заявление на изменение непокрытого аккредитива

5 при наличии технической возможности у Банка

аутентификации Клиента в Телефонном центре. 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).

**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.

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).

**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.

**КЭП** – усиленная квалифицированная ЭП в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Логин** – адрес электронной почты, указанный Уполномоченным лицом и используемая 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 СМС-кода, введенного Уполномоченным лицом Клиента при переходе по уникальной ссылке, направленной Банком на данный адрес электронной почты, СМС-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.

**Накопительный счет для бизнеса** – расчетный счет в валюте Российской Федерации, открываемый Банком Клиенту – резиденту РФ, имеющему Счет, в соответствии с условиями Договора счета.

**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.

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

**Одноразовый пароль (СМС-код)** – уникальный одноразовый цифровой код, предоставляемый Банком посредством СМС-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».

**Основной договор** – гражданско-правовой договор Сторон в целях заключения и/или исполнения и/или расторжения которого Сторонами осуществляется электронный документооборот по Системе в соответствии с Договором ДБО, Правилами, в том числе, но не исключительно, Договор счета, Договор о переводе денежных средств (зарплатный проект), сделок купли-продаж инвестиционных и памятных монет из драгоценных металлов, 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), дополнительные соглашения, соглашения о расторжении, а также приложения к ним, Договор об осуществлении расчетов. Уведомление о расторжении Основного договора может быть направлено Стороной в электронном виде по Системе 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.

**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 по депозитам** - электронные документы: Заявление на размещение депозита, Заявление по поддержанию Клиентом фиксированного остатка на Банковском счете, Уведомление об отказе от размещения депозита, Заявление о досрочном частичном/полном возврате депозита.

**Пакет документов по начислению процентов на остаток** - электронные документы: Подтверждение о начислении процентов на остатки на расчетном счете в валюте Российской Федерации, Уведомление об отказе от начисления процентов на остатки на расчетном счете в валюте Российской Федерации.

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

**ПИН-код** – распознавание УЛ Клиента на основании ПИН-кода (персонального идентификационного номера), заданное на уровне устройства УЛ Клиента и хранящееся в памяти мобильного устройства.

**Письмо** – ЭД, позволяющий Стороне направлять другой Стороне сообщения и/или файлы по Системе. Письмо по Системе может быть отправлено Клиентом Банком с ЭП и без ЭП. Электронный документ Письмо с НЭП/КЭП 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.

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

**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» или «Заявление о присоединении и подключении услуг».

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

**Поручение на конвертацию** – ЭД Клиента, имеющего Счет, поступающий в Банк по Системе 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.

**Постоянное поручение<sup>6</sup>** – длительное распоряжение Клиента о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации со Счета/ Счета покрытия, 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.

**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 Клиента** – лицо, при совершении сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган Клиента - юридического лица.

**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 КриптоПро «Крипто-Ком 3.5».

**ПЭП** – простая ЭП, 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 в соответствии с Договором ДБО и Договором счета.

---

<sup>6</sup> при наличии технической возможности у Банка



**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.

**Распоряжение о списании с транзитного счета** – ЭД, создаваемый в Системе Клиентом, имеющим Счет, содержащий распоряжение на списание денежных средств в иностранной валюте, с транзитного валютного счета.

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

**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 «ЮГ-Инвестбанк Бизнес»/Система/Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания (<https://ibank.invb.ru>), часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиентов с использованием сети Интернет, или посредством ЮИБ, обеспечивающая подготовку, передачу, прием, обработку ЭД, предоставление информации о движении средств по Счету(-ам).

**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** – банковский счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, открытый Клиенту Банком в соответствии с Договором счета, включая Накопительный счет для бизнеса, распоряжение которым Клиент осуществляет, в том числе, посредством Системы.

**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/Договора счета.

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

**Тарифы** – тарифы Банка на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, физических лиц, занимающихся частной практикой, объединенные в стандартные тарифные сборники или пакеты услуг.

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

**Код доступа Мобильного банка** – 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. Код доступа Мобильного банка (далее – код доступа) может быть использован на одном или нескольких мобильных устройствах

**Центр обработки электронных документов (ЦОЭД)** – подразделение (специалисты), обеспечивающие работоспособность средств электронного документооборота, 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.

**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.

**Центр регистрации ключей (ЦРК)** – подразделение Банка, осуществляющее регистрацию открытых ключей НЭП Клиента, обеспечивает его актуальность и предоставление/блокировку прав доступа Клиенту к системе электронного документооборота.

**Уполномоченное лицо (УЛ)** – физическое лицо, присоединившееся к 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 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 Заявлении об установлении правил подписания и доступов Уполномоченных лиц к ЭД Клиента в системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес».

**Услуга «СМС-информирование»** - услуга Банка для Клиентов, имеющих Счет, по предоставлению Уполномоченному лицу информации в виде короткого СМС-сообщения на Зарегистрированный номер/в виде короткого PUSH-уведомления в мобильном банке ЮГ-Инвестбанк Бизнес/Системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес». содержащего информацию о проведенных операциях с использованием мобильного банка, банковской карты, выпущенной к Счету Клиента, к которой подключена услуга «СМС-информирования», о лимите банковской карты, информации об истечении срока действия банковской карты. За поддержку Услуги «СМС-информирование» Клиентом уплачивается вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

**Услуга «Постоянные поручения»<sup>7</sup>** — услуга Банка для Клиентов по переводу денежных средств в валюте РФ на основании Постоянного поручения.

**Участник Системы (Участник)** – Клиент, а также Уполномоченное лицо, при их совместном упоминании.

**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.

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

**Электронный журнал** – взаимосвязанный набор электронных записей, отражающий действия Уполномоченных лиц Клиента в Системе. Электронный журнал хранится в Банке.

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

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

**Мобильный банк для корпоративных клиентов ЮГ-Инвестбанк Бизнес (ЮИБ)** – мобильное приложение, являющееся частью Системы, позволяющее Клиенту, имеющему Счет, осуществлять доступ к Счету(ам) и подписывать ЭД с мобильного устройства (смартфона), работающих на базе платформ Android и iOS. Для подписания ЭД Клиента, имеющего Счет, в ЮИБ используется НЭП Клиента

**PUSH-уведомление** – сообщение, передаваемое на мобильное устройство (с Зарегистрированным номером) 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.

**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, указанные с прописных букв, значение которых не установлено в настоящем разделе 1 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, 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.

<sup>7</sup> при наличии технической возможности у Банка

**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 пп. 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.

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

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

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

- Подтверждения о присоединении к Правилам от присоединяемого Уполномоченного лица;
- Подтверждения о присоединении к Договору ДБО (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 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 на предоставление доступа Уполномоченному лицу к работе с ЭД Клиента.

Подтверждение о присоединении к Правилам может быть представлено Уполномоченным лицом с КЭП посредством использования Программных средств, позволяющих подписывать документы КЭП.

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

**2.8.** 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>;
- по электронной почте путем направления файла, содержащего электронный образ Правил в текстовом формате. Файл направляется Банком по запросу Клиента.

**2.9. Идентификация Правил:**

Полное наименование документа:

«Правила об организации электронного документооборота между клиентом и банком (система дистанционного банковского обслуживания) «ЮГ-Инвестбанк Бизнес».

**2.10.** 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, становятся обязательным для Сторон с даты введения новой редакции Правил в действие, установленную Банком. Банк обязан не менее чем за 2 (два) 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>.

**2.11.** 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.

**2.12.** 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.

**2.13.** 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.

**2.14. 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 ЮГУ 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 Правилам и предоставление в установленных Правилами случаях Уполномоченными лицами в Банк Подтверждений о присоединении к Правилам по форме Банка. В случаях, когда Уполномоченное лицо уже присоединено к Правилам, повторного присоединения не требуется.

**3.1.3.** Знакомит Уполномоченных лиц с условиями заключенного Договора ДБО, Договора счета, 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 (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 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> материалы информационного характера, Руководства пользователя, эксплуатационную документацию, иные, необходимые для работы, сведения.

**3.3.2.** После заключения Договора ДБО с Клиентом, присоединения Уполномоченного лица Клиента к 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 СМС-сообщение на Зарегистрированный номер, содержащее Пароль для первичного 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 Дополнительные услуги Банка:<sup>8</sup> «СМС-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:

- отказ от смены временного Пароля по требованию Системы на постоянный (после 3 (трех) попыток входа в Систему по временному Паролю);
- 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 СМС-кода, Кода подписи Уполномоченного лица;
- несоблюдение условий, установленных Договором счета, 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 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 Договором счета;
- 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.

---

<sup>8</sup> при наличии технической возможности у Банка

**4.1.4.** Приостанавливать исполнение ЭД Клиента, поступивших через Систему, в случае возникновения у Банка подозрений в Компрометации СМС-кодов, Кодов подписи и (или) Ключей ЭП Клиента, а также в несанкционированном доступе к Системе уполномоченных лиц. В целях обеспечения реализации Банком установленного настоящим пунктом права приостанавливать исполнение ЭД Клиента, поступивших через Систему, в случае возникновения у Банка подозрений в Компрометации СМС-кодов, Кодов подписи. Настоящим Уполномоченное лицо уполномочивает Банк получать от операторов связи сведения об Уполномоченном лице, как об абоненте-владельце Зарегистрированного номера, в том числе: об изменении международного идентификатора SIM-карты Зарегистрированного номера, о замене SIM-карты Зарегистрированного номера, переоформлении SIM-карты Зарегистрированного номера на третье лицо или переносе Зарегистрированного номера к другому оператору с сохранением номера, приостановках и возобновлениях оказания услуг связи в отношении Зарегистрированного номера, 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:

**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) Договору счета 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, распоряжение Счетом, в случае отсутствия 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 в Телефонном центре Банка дополнительно запрашивать сведения о Зарегистрированном номере, 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.

**4.2. 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 блокировке/разблокировке доступа к Системе в соответствии с порядком, установленным Правилами.
- 4.2.4.** Пересылать ЭД Письмо<sup>9</sup>, полученное по Системе от Банка, на верифицированный адрес электронной почты (e-mail). Все риски и неблагоприятные последствия, связанные с пересылкой ЭД Письмо, полученного 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 блокировать доступ и осуществлять отмену временной блокировки 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, 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 СМС-кода, Кода подписи, Ключа ЭП, 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 Правилам, по форме установленной Банком, копия которого была предоставлена в Банк 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.
- 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 и (или) утери, кражи, передачи третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты 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 и (или) за проведение операции по Счету, если он не был уведомлен об утере, краже, замене, компрометации одноразового пароля, передаче третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты SIM-карт такого Зарегистрированного номера 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.

<sup>9</sup> При наличии технической возможности Банка

**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>.

**4.4.15.** До начала использования Системы Уполномоченное лицо Клиента обязано убедиться, что доступ к Системе осуществляется по адресам <https://ibank.invb.ru> 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 ключей:

Клиент обязан немедленно по телефону с указанием идентификатора ключа, указанного в сертификате 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» и/или 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».

сертификате проверки ключа Клиента специалист ЦРК делают запись о компрометации и блокировании ключа, дате/времени вывода ключа 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 и регистрации нового ключа в Банке. До ввода в действие нового ключа (ключей) 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, Договором счета, 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 СМС-кода / отправкой Кода подписи при осуществлении подписания ЭД с использованием ЮИБ.

**5.6.** Срок действия запрошенного СМС-кода определяется Банком и не может быть более чем 15 (пятнадцать) минут с момента его запроса Системой.

**5.7.** СМС-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 случаев, указанных в п. 5.10.1. Правил):



- установлен факт входа под логином Уполномоченного лица (лиц) в Систему, предшествующий отправке ЭД в Банк;
  - установлен факт отправления СМС-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица (лиц или формирования Кода подписи);
  - установлен факт ввода СМС-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица или установлен факт передачи Кода подписи в Систему;
  - отправленный СМС-код совпадает с введенным СМС-кодом и время ввода не просрочено или сформированный и предоставленный Банком Код подписи и Код подписи Уполномоченного лица, переданный в Систему совпадают.
- 5.11.** ПЭП Банка, с помощью которой осуществляется подписание Работником Банка ЭД в Системе, применяется в соответствии с Правилами, Договором ДБО, Договором счета и Основным договором.
- 5.11.1.** Работник Банка вправе подписать ПЭП документы, установленные Договором ДБО/Договором счета/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/ Заявления на изменение данных Клиента и/или доступов в системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес»/ заявлений, самостоятельно оформленных Клиентом в интерфейсе Системы по формам, установленным Банком<sup>10</sup>.
- 6.3.** Заявление об установлении правил подписания и доступов Уполномоченных лиц к ЭД Клиента в системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» подписывается на бумажном носителе ЕИО Клиента - юридического лица/Клиентом - индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой, и предоставляется в Банк в порядке, установленном Банком.
- 6.4.** ЭД Клиента, подлежащие обработке в Системе:
- Рублевое платежное поручение;
  - Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете;
  - Заявка на выдачу наличных денежных средств;
  - Заявление на перевод иностранной валюты;
  - Поручение на покупку иностранной валюты;
  - Поручение на продажу иностранной валюты;
  - Поручение на конвертацию иностранной валюты;
  - Справка о валютных документах;
  - Справка о подтверждающих документах;
  - Запрос выписки по счету;
  - Сообщение свободного формата (заявления, информационные сообщения, запросы, документы, письма, обращения).
- 6.4.1.** ЭД Банка:
- Письмо (уведомление, запрос, информационное сообщение о предлагаемых банком услугах);
  - Документы валютного контроля;
  - Документ по Договору счета/Основному договору;
- 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.

<sup>10</sup> При наличии технической возможности Банка

**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 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», при надлежащем оформлении и заверении ЭД «Письмо» 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.

## **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.

**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 ПЭП (на странице «Электронные подписи» осуществляет запрос на выпуск Сертификата и вводит полученный СМС-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<sup>11</sup>.

**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.

<sup>11</sup> При наличии технической возможности Банка

**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:

- Документы валютного контроля;
- 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;
- 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 пп.2 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», подписанного ЭП. Размер всех вложений в ЭД «Письмо» ограничен 5 Мб. Стандартизированные шаблоны и ЭД «Письмо» без ЭП, отправленные по Системе для передачи на валютный контроль, к исполнению Банком не принимаются.

**8.1.3.** Документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, указанные в подпункте 2 пункта 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 подпункте 3 пункта 8.1.1 Правил, представляются в виде ЭД «Письмо» или в виде вложенного файла в составе ЭД «Письмо», подписанного НЭП Клиента.

**8.1.5.** Документы валютного контроля, представленные в Банк в виде вложенного файла в составе ЭД «Письмо», при надлежащем оформлении и заверении ЭД «Письмо» ЭП, а также документы в виде заполненного стандартизированного шаблона при надлежащем оформлении и заверении его 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).

**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

<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.

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.

**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 прав доступа Уполномоченных лиц к 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 Правил подписания ЭД Клиента;
- изменение доступа Уполномоченных лиц к счетам 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 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 ЭД «Письмо» 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.** 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.

**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 свободной форме.

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

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

- фамилия, имя, отчество (при наличии) (далее - ФИО);
- реквизиты документа, удостоверяющего личность, документа, подтверждающего право на пребывание/ проживание в РФ (миграционной карты – при отсутствии иного документа) (для лиц, не являющихся гражданами РФ) (далее – ДУЛ);
- Зарегистрированный номер;
- e-mail для связи с Банком;
- получение временного Пароля для входа в Систему;
- 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 Подразделение Банка на бумажном носителе;
- направленного по Системе в ЭД «Письмо» 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 представляет в Банк на бумажном носителе «Список доверенных получателей», а также Распоряжение, устанавливающее максимальную сумму перевода в адрес получателей, не включенных в «Список доверенных получателей», который может быть исполнен Банком без применения технологии «дополнительного подтверждения», подписанные 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 установленный Клиентом в Распоряжении максимальную сумму перевода в адрес поручателей, не включенных в «Список доверенных получателей», Банк направляет руководителю или иному, уполномоченному лицу Клиента СМС-сообщение о получении распоряжения, совершение перевода по которому требует дополнительного подтверждения и СМС-код для подтверждения этого перевода;

**11.3.** Клиент в интерфейсе Системы вводит СМС-код подтверждения перевода, что является согласием Клиента 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.** В случае неполучения СМС-кода на разрешение/отвержение проведения перевода в течение операционного времени текущего операционного дня, в котором поступил платежный документ, Банк не принимает данное распоряжение к исполнению.

**11.5.** «Список доверенных получателей» может по мере необходимости корректироваться Клиентом (дополнение, исключение контрагентов, полная замена списка). Внесение изменений в «Список доверенных получателей» осуществляется Клиентом путем представления в Банк на бумажном носителе дополнительного списка, оформленного в установленном порядке, содержащего указание на дополнение/исключение получателей из «Списка доверенных получателей».

**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 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 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, ЭД подписан ЭП (введен верный СМС-код, Код подписи, предоставленный 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 СМС-кода, Кода подписи, Компрометации Ключа ЭП 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 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. 11.1.4 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 СМС-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица (лиц);
- дату и время введения СМС-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица.

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

- предмет разногласий на основании претензии Клиента;
- банковскую операцию, относящуюся к предмету разногласий;
- факт входа под Логин Уполномоченного лица (лиц) Клиента в АБМ, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
- факт отправления СМС-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица (лиц) при создании шаблона ЭД / факт формирования Кода подписи на стороне Банка и предоставления его Уполномоченному лицу.
- дату и время введения СМС-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 Уполномоченного лица (лиц) Клиента в ЮИБ, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
- факт отправления СМС-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица (лиц) или факт формирования Кода подписи на стороне Банка и предоставления его Уполномоченному лицу;
- дату и время введения СМС-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 СМС, документе Системы и документе АБС совпадают;
- сумма платежа в СМС, документе Системы и документе АБС совпадают;
- отправленный СМС-код совпадает с введенным СМС-кодом и время ввода не просрочено;
- установлен факт входа под Логин Уполномоченного лица (лиц) в Систему, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
- установлен факт отправления СМС-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица (лиц);
- установлен факт ввода СМС-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 СМС 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 СМС-код совпадает с введенным СМС-кодом и время ввода не просрочено / Код подписи, отправленный в Систему совпадает с Кодом подписи, сформированным на стороне Банка;
- установлен факт входа под Логин Уполномоченного лица (лиц) в ЮИБ, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
- установлен факт отправления СМС-кода при создании шаблона ЭД на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица (лиц) / факт формирования Кода подписи на стороне Банка и предоставления его Уполномоченному лицу;
- установлен факт ввода СМС-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 СМС-код совпадает с введенным СМС-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 Уполномоченного лица (лиц) в ЮИБ, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
- установлен факт отправления СМС-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица (лиц) / факт формирования Кода подписи на стороне Банка и предоставления его Уполномоченному лицу;
- установлен факт ввода СМС-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 Уполномоченного лица (лиц) Клиента в Систему, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
- факт подписания ЭП, 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;
- 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. Также допускается проведение процедуры подтверждения 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.

**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 и борьбу с терроризмом.

**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 СМС-сообщения) и других средств связи, информация о которых предоставлена Банку Участником, в целях продвижения продуктов и услуг Банка.

**14.3.** Уполномоченные лица свободно, в своем интересе и, выражая свою волю, предоставляют Банку право на обработку любой информации, относящейся к их персональным данным, в том числе биометрические персональные данные (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, фотоизображение лица 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». Уполномоченные лица соглашаются с тем, что 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. Уполномоченные лица выражают согласие и уполномочивают Банк 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. 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 ДБО с Клиентом, а также в течение 5 лет с даты прекращения обязательств Сторон по Договору ДБО с Клиентом. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных посредством обращения в Банк. В случае отзыва субъекта персональных данных согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в пунктах 2-11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

**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 «СМС – информирование» - путем направления СМС – сообщения о совершенной операции с использованием Системы на Зарегистрированный номер.

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

**14.5.** 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 Подразделения Банка) проверять информацию о совершенной операции с использованием Системы, размещаемую Банком в Системе, и ознакамливаться с уведомлениями и ЭД Банка в Системе.

**14.6.** Уполномоченное лицо обязано не реже одного раза в сутки проверять поступающие на номер телефона сотовой связи СМС – сообщения Банка о совершенной операции с использованием Системы.

**14.7.** Банк не несет ответственности в случае неполучения при подключенной Услуге «СМС – информирование» Уполномоченным лицом Клиента, имеющим Счет, СМС-сообщения 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, имеющего Счет, информации о совершенной операции с использованием Системы в Системе (например, при отключении по различным причинам сети «Интернет» и иным независящим от Банка обстоятельствам).

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

**14.9.** 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.

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

**14.11.** Клиент поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) Клиента денежные средства с указанного в Системе Счета для оплаты комиссии Банка.

**14.12.** 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**