

ПРАВИЛА
организации электронного документооборота с использованием
систем «Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент-Банк»
Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк»

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1.	Основные термины и определения	4
Глава 2.	Общие положения	7
Глава 3.	Права и обязанности Банка и Клиента	8
Статья 3.1.	Общие права и обязанности	8
Статья 3.2.	Права и обязанности Клиента	9
Статья 3.3.	Права и обязанности Банка	11
Глава 4.	Процедуры обеспечения безопасности информации	13
Глава 5.	Ответственность Банка и Клиента	14
Глава 6.	Обстоятельства непреодолимой силы	15
Глава 7.	Срок действия Договора и порядок его расторжения	16
Глава 8.	Заключительные положения	16
Приложение 1.	Договор об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» (в редакции приказов от 07.06.2013, 29.04.2014, 24.07.2014, 21.01.2015, 11.03.2015, 01.12.2015, 30.09.2016, 02.02.2017 № 043-од/1)	18
Приложение 2.	Соглашение об использовании/ о прекращении использования системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» (в редакции приказов от 07.06.2013г., 29.04.2014, 21.01.2015, 30.09.2016, 02.02.2017 № 043-од/1).....	20
Приложение 3.	Соглашение о передаче документов курьерской службой (в редакции приказов от 07.06.2013, 29.04.2014, 21.01.2015, 11.03.2015, 01.12.2015, 30.09.2016, 02.02.2017 № 043-од/1).....	22
Приложение 4.	Перечень электронных документов, передаваемых по системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» (в редакции приказов от 07.06.2013, 29.04.2014, 07.08.2015, 30.09.2016).....	24
Приложение 5.	Инструкция о порядке подключения к системе «Клиент-Банк» (в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015, 11.03.2015, 01.12.2015)	26
Приложение 6.	Инструкция о порядке подключения в системе «Интернет-Клиент-Банк» (в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015, 01.12.2015, 01.02.2016)	28
Приложение 7.	Инструкция о порядке взаимодействия Банка и Клиента при обмене электронными документами посредством системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» (в редакции приказов от 07.06.2013, 13.11.2013, 29.04.2014, 24.07.2014, 21.01.2015, 11.03.2015, 01.12.2015, 01.02.2016, 12.05.2016, 02.02.2017 № 043-од/1)	31
Приложение 8.	Заявление на подключение к системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» (в редакции приказов от 07.06.2013, 24.07.2014, 21.01.2015, 11.03.2015)	38
Приложение 8.1.	Заявление на предоставление в пользование средства подтверждения платежа (в редакции приказа от 01.02.2016)	39
Приложение 8.2.	Заявление об определении параметров операций, совершаемых посредством системы «Клиент-Банк»/ «Интернет-Клиент-Банк» (в редакции приказа от 02.02.2017 № 043-од/1).....	40
Приложение 9.	Утратил силу (в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)	
Приложение 10.	Акт приема-передачи (в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015, 11.03.2015, 01.12.2015, 01.02.2016, 30.09.2016).....	41

Приложение 11.	Акт ввода в эксплуатацию (в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015, 30.09.2016).....	42
Приложение 12.	Доверенность (примерная форма) (в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015, 01.02.2016, 30.09.2016).....	43
Приложение 13.	Рекомендации Клиенту для обеспечения безопасности информации при использовании систем «Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент-Банк» (в редакции приказов от 01.12.2015, 30.09.2016, 02.02.2017 № 043-од/1).....	44

Глава 1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Правилах организации электронного документооборота с использованием систем «Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент-Банк» Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк» (далее – Правила) используются нижеследующие термины и определения (в редакции приказов от 07.06.2013, 29.04.2014, 30.09.2016).

1.1. **Аналог ЭД на бумажном носителе** – отображение ЭД на бумажном носителе путем распечатки содержимого его реквизитов на принтере исключительно через программное обеспечение Системы.

1.2. **Владелец сертификата ключа проверки ЭП** – единоличный исполнительный орган Клиента или уполномоченное им лицо, которому Клиентом предоставлено право осуществлять прием-передачу документов, перечисленных в Приложении 4 к настоящим Правилам и/или в Договоре, и иной информации в электронном виде из Банка/в Банк, на имя которого Удостоверяющим центром Банка выдан сертификат ключа проверки ЭП и которое владеет соответствующим ключом ЭП.

В случае использования электронного документооборота при осуществлении расчетов по банковскому счету Клиента, открытому в Банке, подпись владельца сертификата ключа проверки ЭП удостоверяется в нотариальной форме либо уполномоченным лицом Банка в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента (в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015).

1.3. **Внешний ключевой носитель** – защищенный (usb-ключ e-token и т.п.) или незащищенный (дискета, компакт-диск, usb-флеш-карта и т.п.) носитель информации, на который записан ключ ЭП. При этом защищенный ключевой носитель не позволяет несанкционированно копировать информацию, находящуюся на нем.

1.4. **Дистрибутив** – носитель информации, содержащий СКЗИ, а также Подсистему «Клиент» / «Интернет-Клиент», предназначенную для установки Клиентом на персональном компьютере, с которого производится доступ в Систему.

1.5. **Договор** – Договор об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк», а также иной договор, заключенный между Банком и Клиентом, регулирующий порядок обмена электронными документами с использованием систем «Клиент-Банк» или «Интернет-Клиент-Банк».

1.6. **Журнал** – Журнал регистрации телефонограмм/сообщений, который ведется каждой из Сторон, и в котором фиксируются сообщения о случаях технической неисправности или других обстоятельствах, препятствующих обмену ЭД.

1.7. **Интернет** – международная информационно-телекоммуникационная сеть общего пользования.

Клиент самостоятельно выбирает организацию – провайдера, обеспечивающую доступ к сети Интернет, и осуществляет подключение к сети Интернет. Все расходы, связанные с подключением к сети Интернет, эксплуатацией и обменом данными по Системе через сеть Интернет, осуществляются Клиентом за счет собственных средств.

1.8. **Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся частной практикой, заключившее с Банком Договор.

1.9. **Ключ проверки ЭП** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП в ЭД.

1.10. **Ключ ЭП** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания в электронных документах ЭП с использованием средств ЭП.

1.11. **Компрометация ключа** – кратковременная, частичная или полная потеря контроля над внешним ключевым носителем и/или ключом ЭП, получение доступа к ним посторонними лицами, т.е. такие действия и/или события, в результате которых возможно появление копий внешнего ключевого носителя и/или ключа ЭП, с использованием копий/оригиналов которых могут быть осуществлены несанкционированные операции в рамках Системы.

1.12. **Некорректный ЭД** – электронный документ, не прошедший проверку ЭП и/или контроль формата документов, а также ЭД, имеющий искажения в тексте сообщения (наличие символов, букв или цифр в тексте документа, не позволяющих понять его смысл).

1.13. **Плановая смена ключей** – смена ключей с установленной настоящими Правилами периодичностью, не вызванная компрометацией ключа.

1.14. **Подсистема «Банк» / «Интернет-Банк»** – составная часть соответствующей Системы, которая эксплуатируется в Банке и служит для приема и обработки поступивших от Клиента ЭД, подготовки и передачи ЭД Клиенту, а также для контроля количества Клиентов в Системе.

1.15. **Подсистема «Интернет-Клиент»** – составная часть системы «Интернет-Клиент-Банк», предоставляющая Клиенту посредством сети Интернет доступ к системе «Интернет-Клиент-Банк» и позволяющая осуществлять прием/передачу ЭД и иных сообщений с использованием защищенных каналов связи, с обеспечением необходимого уровня конфиденциальности и возможности однозначного установления авторства ЭД.

Подсистема «Интернет-Клиент» включает в себя СКЗИ, устанавливаемое с дистрибутива на персональном компьютере, с которого предполагается осуществить доступ к системе «Интернет-Клиент-Банк» посредством сети Интернет.

1.16. **Подсистема «Клиент»** – составная часть системы «Клиент-Банк», которая устанавливается у Клиента и служит для подготовки и передачи ЭД в Банк, а также для получения ответных ЭД из Банка.

Подсистема «Клиент» включает в себя СКЗИ, устанавливаемое с дистрибутива на персональном компьютере, с которого предполагается осуществить доступ к системе «Клиент-Банк» посредством сети Интернет.

1.17. **Подтверждение подлинности ЭД** – положительный результат проверки сертифицированным средством ЭП и с использованием сертификата ключа проверки ЭП принадлежности ЭП в ЭД владельцу сертификата ключа проверки ЭП и отсутствия изменений и искажений в ЭД после его подписания ЭП.

1.18. **Раскрытие паролей** – нарушение конфиденциальности пароля для доступа в Систему и/или пароля, используемого для извещения Банка о случаях компрометации ключа ЭП и/или раскрытия паролей.

1.19. **Сеансовый ключ** – индивидуальный числовой код, сгенерированный (созданный) средством подтверждения платежа (устройством eToken PASS) и предназначенный для подтверждения Клиентом в рамках системы «Интернет-Клиент-Банк» проведения платежа (исполнения ЭД, являющегося распоряжением Клиента на перевод денежных средств) *(в редакции приказа от 01.02.2016)*.

1.20. **Сертификат ключа проверки ЭП** – ЭД или документ на бумажном носителе, выданный Удостоверяющим центром Банка и подтверждающие принадлежность ключа проверки ЭП владельцу сертификата ключа проверки ЭП *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*.

1.21. **Система «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» (Система)** – система электронного документооборота Банка, обеспечивающая обмен ЭД между Банком и Клиентом.

Основу системы электронного документооборота представляет программный продукт «Система дистанционного банковского обслуживания BS-Client v.3», имеющая свидетельство об официальной регистрации программ для ЭВМ, выданное Российским агентством по

правовой охране программ для ЭВМ, баз данных и топологий интегральных микросхем (РОСАПО).

Система «Клиент-Банк» состоит из Подсистем «Клиент» и «Банк».

Система «Интернет-Клиент-Банк» состоит из Подсистем «Интернет-Клиент» и «Интернет-Банк».

Каждая подсистема включает в себя подсистемы обработки, хранения, передачи и защиты информации, которые гарантируют обеспечение необходимого уровня конфиденциальности, поддержки целостности и установления авторства ЭД.

1.22. Средство криптографической защиты информации (СКЗИ) – программное средство криптографической защиты информации «КриптоПро CSP», имеющее сертификат соответствия, выданный Федеральной Службой Безопасности Российской Федерации.

1.23. Средство подтверждения платежа – автономный генератор одноразовых паролей (устройство eToken PASS), позволяющий Клиенту самостоятельно создавать одноразовые сеансовые ключи. Использование средства подтверждения платежа осуществляется исключительно по инициативе Клиента (Приложение 8.1 к Правилам) *(в редакции приказа от 01.02.2016)*.

1.24. Средства ЭП – шифровальные (криптографические) средства, обеспечивающие реализацию хотя бы одной из следующих функций:

- создание ЭП в ЭД с использованием ключа ЭП;
- подтверждение с использованием ключа проверки ЭП подлинности ЭП в ЭД;
- создание ключа ЭП и ключа проверки ЭП.

1.25. Тариф – Тариф Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк», включающий в себя, в том числе, Тарифы соответствующих обособленных и внутренних структурных подразделений Банка *(в редакции приказов от 07.06.2013, 30.09.2016)*.

1.26. Удостоверяющий центр Банка – уполномоченные лица Банка, осуществляющие посредством аппаратного и/или программного обеспечения оказание Клиенту следующих услуг:

- выдачу средств ЭП;
- создание сертификатов ключей проверки ЭП;
- установление сроков действия сертификатов ключей проверки ЭП;
- создание ключей ЭП и ключей проверки ЭП по заявлению Клиента (Приложение 8 к Правилам);
- аннулирование выданных Удостоверяющим центром Банка сертификатов ключей проверки ЭП;
- ведение реестра выданных и аннулированных Удостоверяющим центром Банка сертификатов ключей проверки ЭП;
- проверку уникальности ключей проверки ЭП в реестре сертификатов ключей проверки ЭП и в архиве Удостоверяющего центра Банка;
- выдачу сертификатов ключей проверки ЭП в форме документов на бумажных носителях с информацией об их принадлежности и сроках действия.

1.27. Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация предоставлена в электронно-цифровой форме.

1.28. Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, присоединенная или иным образом связанная с ЭД (подписываемой информацией), которая:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП;
- позволяет определить лицо, подписавшее ЭД;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в ЭД после момента его подписания ЭП;
- создается с использованием средств ЭП.

В соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» ЭП, используемая в электронном документообороте с использованием Системы, является усиленной неквалифицированной электронной подписью.

Глава 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила регулируют отношения Банка и Клиента, возникающие в процессе обмена ЭД с использованием Системы при оказании Банком Клиенту услуг в рамках заключенных между Банком и Клиентом:

- договора банковского счёта (специального банковского счёта), как в рублях, так и в иностранной валюте;
- договора на расчётное обслуживание;
- договора на расчётно-кассовое обслуживание при приеме переводов, поступающих на счет Клиента, открытый в АО БАНК «СНГБ»;
- соглашения об информационном взаимодействии при осуществлении переводов;
- договора, предметом которого является сотрудничество при совершении платежей через Интернет с использованием банковских карт (далее – основные договоры) *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015, 30.09.2016)*.

2.2. Передача ЭД по каналам электронной связи осуществляется с применением СКЗИ и Системы.

Банк подтверждает, что имеет право распространять программные продукты, указанные в настоящих Правилах.

2.3. К отношениям Сторон, связанным с заключением, изменением и расторжением Договора применяются нормы Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре присоединения (ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В случае заключения между Банком и Клиентом Договора, настоящие Правила подлежат обязательному исполнению Сторонами. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять и (или) дополнять Правила.

Изменения и (или) дополнения настоящих Правил (в виде Правил в новой редакции) распространяются на отношения по Договору, хотя и возникшие между Сторонами до дня вступления в силу соответствующих изменений и (или) дополнений (принятия Правил в новой редакции), но существующие на день их вступления в силу.

Правила не распространяются на обязательства Сторон по договорам, регулирующим обмен ЭД с использованием Системы, которые были исполнены Сторонами до дня вступления в силу настоящих Правил. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015, 01.12.2015)*

2.4. Банк вправе в одностороннем порядке вводить новые услуги по Договору, устанавливать по ним ставки комиссионного вознаграждения, изменять действующие ставки комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку по Договору, путем изменения и (или) дополнения Тарифа. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015)*

2.5. Уведомление Клиента об изменении и (или) дополнении Правил и Тарифа (в части оказываемых услуг по Договору), а также о дате вступления их в действие, осуществляется путем размещения соответствующих объявлений в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка, а также на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sngb.ru.

В качестве дополнительной информации Банк направляет посредством Системы электронные сообщения, уведомляющие Клиента об изменении и (или) дополнении Правил и Тарифа *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015, 01.12.2015)*.

2.6. Во всем ином, что не предусмотрено Договором, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации или нормативных актов Центрального банка Российской Федерации Правила подлежат применению в части, не противоречащей нормам действующего законодательства Российской Федерации или нормативным актам Центрального банка Российской Федерации, и подлежат пересмотру по мере необходимости и приведению в соответствие с указанными изменениями.

2.7. Утратил силу (в редакции приказов от 07.06.2015, 01.12.2015).

Глава 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И КЛИЕНТА

Статья 3.1. Общие права и обязанности

3.1.1. Каждая из Сторон по Договору имеет право передавать другой Стороне или получать от другой Стороны по Системе в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, любой из ЭД, указанных в Приложении 4 к настоящим Правилам при условии, что возможность обмена ЭД в соответствии с Договором предусмотрена заключенным между Банком и Клиентом:

- основным договором и Договором (если оба договора заключаются одновременно) либо
- основным договором и Соглашением об использовании системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» (далее – Соглашение) (Приложение 2 к Правилам) (в случае если Договор был заключен ранее основного договора) либо
- Договором и Соглашением (в случае если основной договор был заключен ранее Договора).

Передача посредством Системы иной информации/документов, не предусмотренных настоящими Правилами и/или Договором, а также передача информации по основному договору посредством Системы, если такая возможность основным договором либо Соглашением не предусмотрена, не является основанием для возникновения прав и обязанностей для Сторон по Договору *(в редакции приказов от 07.06.2013, 07.08.2015)*.

3.1.2. Каждая из Сторон имеет право направлять запросы (и обязана отвечать на запросы другой Стороны) касательно подтверждения ЭД (квитанции и/или текущие выписки по счетам, уведомляющие о принятии ЭД), а также надлежащим образом оформленные аналоги ЭД на бумажном носителе в срок не позднее 3 рабочих дней со дня, следующего за днем получения Стороной запроса.

3.1.3. Стороны обязаны соблюдать порядок подключения к Системе (Приложения 5, 6 к Правилам), а также все положения и требования настоящих Правил, технологию обмена ЭД, описание которой содержится в Приложении 7 к настоящим Правилам. Стороны обязаны не выполнять распоряжения, содержащиеся в ЭД, если они получены с нарушением технологии обмена ЭД.

3.1.4. Стороны взаимно признают достоверность ЭП, которой подписываются ЭД, передаваемые посредством Системы согласно настоящим Правилам *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015)*.

3.1.5. Стороны взаимно признают, что ЭД, полученные одной Стороной и подписанные ЭП другой Стороны согласно настоящим Правилам, юридически эквивалентны соответствующим им документам на бумажном носителе, которые заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати передающей Стороны, и порождают аналогичные им права и обязанности по основным договорам, за исключением случая, предусмотренного п. 3.3.2 настоящих Правил.

Каждая из Сторон обязана принимать к исполнению ЭД, заверенные ЭП другой Стороны, наравне с документами на бумажном носителе, оформленными и подписанными уполномоченными лицами соответствующей из Сторон в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и заключаемыми между Банком и

Клиентом основными договорами, за исключением случая, предусмотренного п. 3.3.2 настоящих Правил (в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015).

3.1.6. Стороны в случаях, указанных в настоящем пункте, обязаны перейти на обмен документами на бумажных носителях в порядке, установленном действующим законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и заключаемыми в соответствии с ними основными договорами, до устранения причин, препятствующих обмену ЭД посредством Системы, а именно:

- в случае невозможности своевременного направления ЭД посредством Системы;
- в случае приостановления Банком исполнения своих обязательств по Договору по основаниям, предусмотренным п. 3.3.1 Правил;
- в случае отказа Банка от приема ЭД, являющегося распоряжением на перевод денежных средств, по основаниям, предусмотренным п. 3.3.2 Правил (в редакции приказа от 07.06.2013, 12.05.2016).

3.1.7. Каждая из Сторон при работе в Системе обязана хранить все обрабатываемые Системой ЭД не менее 5 лет. ЭД могут быть использованы для устранения разногласий в случае их возникновения между Сторонами.

3.1.8. В случае возникновения разногласий между Сторонами по поводу наличия или подлинности ЭД, подписанных ЭП, и/или неподтверждения (отсутствия) ЭП в ЭД и/или компрометации ключа Стороны обязаны приостановить обмен ЭД в порядке, установленном Приложением 7 к настоящим Правилам (в редакции приказов от 07.06.2015, 01.12.2015).

3.1.9. Стороны обязаны соблюдать установленные настоящими Правилами процедуры обеспечения безопасности информации. Сторона, допустившая нарушения установленных процедур обеспечения безопасности, обязана немедленно поставить в известность об этом другую Сторону и принять меры к предотвращению дальнейшего нарушения этих процедур (в редакции приказов от 07.06.2015, 01.12.2015).

3.1.10. В случае, если установка и подключение Подсистемы «Клиент» / «Интернет-Клиент», в том числе повторного подключения в связи с выходом из строя по вине Клиента, осуществлялась представителем Банка, Стороны обязаны оформить на бумажном носителе Акт ввода в эксплуатацию (Приложение 11 к Правилам), который будет являться основанием для последующего взимания с Клиента соответствующей платы согласно Тарифу Банка (в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015).

Статья 3.2. Права и обязанности Клиента

3.2.1. Клиент обязуется оплачивать услуги Банка по Договору в размере и на условиях, предусмотренных Тарифом. Плата за услуги взимается со дня вступления Договора в силу вне зависимости от факта использования Клиентом Системы, если иное прямо не предусмотрено Тарифом.

Оплата услуг производится в валюте Российской Федерации.

При наличии у Клиента в Банке банковского счета в валюте Российской Федерации оплата услуг производится одним из следующих способов:

- на основании инкассовых поручений Банка;
- на основании выставленных Банком к расчетному счету Клиента платежных требований, оплачиваемых на условиях заранее данного Клиентом акцепта. Подписанием Договора Клиент выражает заранее данный акцепт на оплату услуг по Договору на основании платежных требований Банка в размере сумм, указанных в платежных требованиях, и в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем выставления Банком платежных требований. В случае недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента для исполнения выставленного Банком платежного требования в полном объеме, платежное требование исполняется частично и помещается Банком в соответствующую очередь распоряжений (в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015, 01.12.2015, 12.05.2016).

3.2.2. Клиент обязуется предоставлять доступ к Подсистеме «Клиент» / «Интернет-Клиент» только уполномоченным на то лицам, являющимся Владельцами сертификатов ключей проверки ЭП (в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015).

3.2.3. Клиент обязуется не тиражировать, не вносить изменения и не передавать третьим лицам программное обеспечение, полученное для использования в работе по Договору, в том числе в случае расторжения Договора.

3.2.4. **Утратил силу** (в редакции приказов от 07.06.2015, 01.12.2015).

3.2.5. При передаче ЭД через открытые каналы связи (сеть «Интернет», электронная почта и т.п.), выбор организации – провайдера, обеспечивающей доступ к сети Интернет и подключение к сети «Интернет» и почтовым серверам, а также приобретение и настройка собственного коммуникационного оборудования осуществляется Клиентом самостоятельно и за счет собственных средств.

3.2.6. Клиент обязуется предоставлять представителям Банка в рабочее время доступ в помещение Клиента, где установлен персональный компьютер, с которого осуществляется выход в Систему, а также доступ к указанному компьютеру для осуществления представителями Банка:

- установки и подключения Подсистемы «Клиент» / «Интернет-Клиент»;
- проверки соблюдения Клиентом предусмотренных настоящими Правилами процедур и рекомендаций Банка по обеспечению безопасности информации при использовании Системы.

Порядок и время доступа представителя Банка в помещение Клиента где установлен персональный компьютер определяется по согласованию между Банком и Клиентом.

По итогам проверки порядка соблюдения Клиентом процедур и рекомендаций Банка, предусмотренных Правилами, Банк в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем проведения проверки, направляет Клиенту составленный в произвольной форме акт проверки, содержащий допущенные Клиентом нарушения Правил, а также указание о необходимости их устранения (в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015).

3.2.7. В случае изменения реквизитов Клиента, указанных в Договоре, Клиент обязуется незамедлительно известить об этом Банк и предоставить в Банк документы, подтверждающие соответствующие изменения, для внесения Банком изменений в Систему.

До поступления сообщения об указанных изменениях и предоставления соответствующих документов, подтверждающих изменения, обязательства Банка по Договору, исполненные в соответствии с ранее указанными Клиентом реквизитами, считаются надлежащим образом исполненными (в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015).

3.2.8. При использовании Клиентом Системы в рамках договора банковского счета (специального банковского счета) Клиент обязуется в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего письменного запроса, в том числе направленного Банком Клиенту посредством Системы, предоставить Банку необходимые документы и/или сведения, разъясняющие экономический смысл операций и/или подтверждающие источник происхождения денежных средств Клиента, или иные, по усмотрению Банка, документы/информацию, необходимые Банку для исполнения требований законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также рекомендаций Банка России (в редакции приказа от 07.06.2013, 12.05.2016).

3.2.9. Клиент обязуется по требованию Банка в установленные Банком сроки устранять причины, послужившие основанием для приостановления Банком исполнения обязательств по Договору, в том числе послужившие основанием для приостановления возможности Клиента использовать Систему, в соответствии с п. 3.3.1 настоящих Правил (в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015).

3.2.10. Клиент обязуется в случае компрометации ключа ЭП (подозрений на компрометацию ключа ЭП), раскрытия паролей и/или попытки получения

несанкционированного доступа посторонних лиц к Системе предпринимать действия, описанные в разделе 3 Приложения 7 к настоящим Правилам. (в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015)

3.2.11. Клиент обязуется осуществлять плановую и обязательную смену ключа ЭП в случаях и в порядке, предусмотренных п. 4.7 Правил. (в редакции приказа от 01.12.2015)

3.2.12. В случае расторжения Договора Клиент обязуется уничтожить предоставленное Банком программное обеспечение Подсистемы «Клиент» / «Интернет-Клиент», а также все ключи ЭП, выданные Владельцам сертификатов ключей проверки ЭП. (в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015)

3.2.13. При использовании Системы в рамках договора банковского счета (специального банковского счета) Клиент вправе установить параметры операций, подлежащих совершению им посредством системы «Клиент-Банк»/ «Интернет-Клиент-Банк», предоставив в Банк письменное *Заявление об определении параметров операций, совершаемых посредством системы «Клиент-Банк»/ «Интернет-Клиент-Банк»* (Приложение 8.2 к Правилам), содержащее указание на:

- максимальную сумму перевода денежных средств с использованием Системы (за одну операцию и (или) за определенный период времени (день/месяц));
- перечень возможных получателей денежных средств, в адрес которых могут быть совершены переводы денежных средств с использованием Системы;
- перечень MAC-адресов устройств, с использованием которых может осуществляться доступ к Системе с целью осуществления переводов денежных средств;
- перечень услуг, предоставляемых с использованием Системы;
- период времени, в который могут быть совершены переводы денежных средств с использованием Системы (в частности, период времени, в течение которого Клиентом направляются в Банк ЭД, являющиеся распоряжениями на перевод денежных средств);
- иные параметры операций (при наличии у Банка технической возможности) (в редакции приказа от 02.02.2017 № 043-од/1).

Статья 3.3. Права и обязанности Банка

3.3.1. Банк вправе приостановить исполнение своих обязательств по Договору, в том числе приостановить возможность Клиента использовать Систему и направлять посредством Системы ЭД на исполнение в Банк, в следующих случаях:

- а) в случае, если законодательством Российской Федерации в отношении оказываемых услуг будут установлены иные лицензионные требования и/или ограничения;
- б) в случае нарушения Клиентом настоящих Правил, в том числе предусмотренных Правилами процедур и рекомендаций Банка по обеспечению безопасности информации;
- в) в случае совершения Клиентом операции, проведение которой Банк обязан приостановить в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами и рекомендациями Центрального Банка Российской Федерации;
- г) в случае совершения Клиентом операции, в отношении которой у Банка возникают подозрения, что операция является следствием неправомерных действий третьих лиц, имеющих несанкционированный Клиентом доступ к установленной у Клиента Системе (подозрительные операции). При этом Банк самостоятельно определяет критерии и параметры, по которым операция признается подозрительной;
- д) в случае наличия разногласий между Сторонами, связанных с принятием (непринятием) и/или исполнением (неисполнением) Банком ЭД Клиента;
- е) в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа Клиента, иного органа лица, имеющего право действовать от имени Клиента без доверенности, по адресу (месту нахождения), сведения о котором содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц;

ж) в случае, если у Банка возникают подозрения, что банковский счет используется Клиентом в том числе для совершения операций, имеющих запутанный и (или) необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели, иных операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

з) в случае, если в течение 3 месяцев операции по счету не проводятся, либо проводятся в объемах, необходимых для оплаты комиссионных вознаграждений Банка.

Информирование Клиента о приостановлении исполнения обязательств по Договору, в том числе о приостановлении возможности Клиента использовать Систему, осуществляется в письменном виде, в том числе посредством Системы, в день приостановления. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015, 12.05.2016, в новой редакции)*

3.3.2. Банк вправе отказать Клиенту в приеме к исполнению ЭД, являющегося распоряжением Клиента на осуществление перевода денежных средств, в следующих случаях:

а) в случае выявления операций по банковскому счету Клиента, в отношении которых у Банка возникают подозрения, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

б) в случае непредставления Клиентом в Банк документов/сведений согласно п. 3.2.8 Правил.

В случае отказа в приеме ЭД Банк аннулирует ЭД, о чем уведомляет Клиента в порядке и в сроки, предусмотренные п. 1.5 Приложения 7 к Правилам *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015, 12.05.2016, 02.02.2017 № 043-од/1)*.

3.3.3. Банк вправе возобновить исполнение своих обязательств по Договору, в том числе возобновить возможность Клиента использовать Систему, в случае исполнения Клиентом требований об устранении причин, послуживших основанием для приостановления Банком исполнения обязательств по Договору, и/или выяснения и устранения обстоятельств, явившихся основанием для приостановления Банком исполнения своих обязательств по Договору.

Информирование Клиента о возобновлении исполнения Банком своих обязательств по Договору осуществляется не позднее дня возобновления. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015)*

3.3.4. Банк вправе требовать от Клиента смену (перегенерацию) ключей ЭП в следующих случаях:

а) в случаях плановой, обязательной смены (перегенерации) ключей ЭП предусмотренных п. 4.7 Правил;

б) в случае нарушения Клиентом предусмотренных Правилами процедур и рекомендаций Банка по обеспечению безопасности информации при использовании Системы. *(в редакции приказа от 01.12.2015)*

3.3.5. Банк вправе осуществить блокирование использования ключа ЭП Клиента в следующих случаях:

а) в случае истечения срока действия полномочий Владельца сертификата ключа проверки ЭП, если Клиент не представил в Банк документы, подтверждающие продление срока полномочий;

б) в случае смены лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете Клиента, и непредставления Клиентом в Банк заявления о выводе из действия ранее выданного ключа ЭП;

в) в случае получения от Клиента в порядке, предусмотренном п. 3.2 Приложения 7 к Правилам, сообщения о компрометации ключа ЭП (подозрении на компрометацию ключа ЭП) и/или о несанкционированном доступе (попытке доступа) посторонних лиц к Системе Клиента (компрометации имени пользователя (логина) и/или пароля доступа в Подсистему «Клиент» / «Интернет-Клиент»).

Информирование Клиента о блокировании Банком использования ключа ЭП осуществляется в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем блокирования.

Информирование Клиента о возобновлении возможности использования ключа ЭП, в случае, если его использование было приостановлено по основанию, предусмотрено пп. «а» п. 3.3.5 Правил, осуществляется не позднее дня возобновления. *(в редакции приказов от 01.12.2015, 12.05.2016)*

3.3.6. Банк обязан прекратить исполнение ЭД, переданного в Банк посредством Системы, в случае получения от Клиента сообщения о компрометации ключа ЭП, если к моменту получения указанного уведомления Банк еще не исполнил ЭД. *(в редакции приказов от 01.12.2015)*

3.3.7. Банк обязан в рамках заключенного с Клиентом Договора иметь электронный архив, создаваемый программным путем, в котором сохраняются все обрабатываемые Системой документы, подписанные ЭП. ЭД из электронного архива могут быть использованы для устранения разногласий в случае их возникновения между Банком и Клиентом. и являются подтверждением факта отправки Клиентом ЭД/получения Банком ЭД. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015)*

Глава 4. Процедуры обеспечения безопасности информации

4.1. Процедуры обеспечения безопасности информации применяются для защиты информации от утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, копирования, искажения, модификации (подделки) и гарантируют конфиденциальность ЭД, их целостность и подтверждение авторства, а также контроль над доступом к Системе.

4.2. Процедуры обеспечения безопасности информации включают в себя средства:

- защиты информации, содержащейся в ЭД;
- электронной подписи;
- защиты информации от несанкционированного доступа.

Защита информации основана на применении ЭП и сертифицированных средств защиты информации, реализующих алгоритмы ГОСТ Р34.11-94, ГОСТ Р34.10-94, ГОСТ 28147-89, ГОСТ Р34.10-2001 и ГОСТ Р34.11-2001.

4.3. При работе в рамках системы «Клиент-Банк» недопустимы несанкционированные Банком изменения в составе технических и программных средств, а также средств связи, имеющих отношение к Подсистеме «Клиент».

4.4. В случае если Клиент в последующем периодически намерен производить однократные (нерегулярные) выходы в Систему с различных персональных компьютеров, контроль над которыми со Стороны Клиента невозможен либо затруднителен, Клиенту запрещается производить регистрацию СКЗИ путем ввода серийного номера лицензии и ключа активации лицензии, переданного Клиенту в дистрибутиве Банком. После окончания работы в Системе Клиент обязуется удалить СКЗИ с персонального компьютера.

Деятельность на персональных компьютерах, доступ к которым имеют неограниченное количество пользователей, может явиться причиной несанкционированного доступа к информации Клиента в Системе, компрометации ключа, а также раскрытия любой иной информации конфиденциального характера *(в редакции приказа от 07.06.2013, 02.02.2017 № 043-од/1)*.

4.5. Клиент обязан обеспечивать сохранность внешнего ключевого носителя и содержимого Конвертов (имя пользователя, пароли), а также исключить доступ к ним посторонних лиц. Внешний ключевой носитель и содержимое Конвертов должны храниться исключительно у лица, на чье имя выдан сертификат ключа проверки ЭП. Внешний ключевой носитель должен помещаться в устройство считывания ключевой информации персонального компьютера и использоваться только для авторизации, подписания и проверки подписи при отправке и приеме ЭД *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015)*.

4.6. До начала работы в Системе необходимо создать копию внешнего ключевого носителя (за исключением случая использования защищенного ключевого носителя). На

копию внешнего ключевого носителя распространяются все правила хранения оригинального внешнего ключевого носителя, указанные в п. 4.5 настоящих Правил. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015, 11.03.2015)*

4.7. Плановая смена (перегенерация) ключей ЭП Клиента осуществляется по инициативе Клиента не реже одного раза в два года и не позднее истечения срока действия сертификата ключа проверки ЭП Клиента средствами Подсистемы «Клиент» / «Интернет-Клиент».

Обязательная смена (перегенерация) ключей ЭП Клиента производится по инициативе Клиента в случае:

- необходимости выдачи ключей ЭП новому должностному лицу Клиента (Владельцу сертификата ключа проверки ЭП);
- компрометации ключа ЭП (подозрении на компрометацию ключа ЭП);
- попытки получения несанкционированного доступа посторонних лиц к Системе Клиента (компрометации имя пользователя (логина) и/или пароля доступа к Подсистеме «Клиент» / «Интернет-Клиент»);
- истечения срока действия сертификата ключа проверки ЭП.

Смена (перегенерация) ключей ЭП Клиента осуществляется в порядке, предусмотренном Приложением 7 к настоящим Правилам.

Смена ключей ЭП не влияет на юридическую силу ЭД, если ЭД был подписан действующим на тот момент ключом ЭП. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 11.03.2015, 01.12.2015)*

4.8. Стороны обязаны информировать друг друга о каждом случае технической неисправности или других обстоятельствах, препятствующих обмену ЭД, путем передачи телефонограммы, с занесением содержания сообщения в Журнал каждой из Сторон настоящего Договора.

Журнал должен вестись Банком и Клиентом, и оформляться следующим образом: прошнурован, пронумерован, скреплен подписями уполномоченных лиц и уставной печатью организации с указанием общего количества листов и даты его оформления.

Стороны при передаче сообщения должны заносить в Журнал следующие данные: дата и точное время передачи сообщения, его содержание, Ф.И.О. и должность лица, передавшего и принявшего сообщение.

Банк имеет право осуществлять электронную запись разговора при получении/передачи телефонограммы.

4.9. В целях обеспечения безопасности информации при использовании Системы Клиенту необходимо соблюдать предусмотренные Приложением 13 к Правилам рекомендации, а также иные рекомендации Банка, доведения до сведения Клиента, в том числе посредством Системы. В случае выявления Банком нарушений Правил Клиенту необходимо незамедлительно предпринимать меры по их устранению *(рекомендации по размещению программного комплекса СКЗИ определяются правилами эксплуатации сертифицированных СКЗИ и могут уточняться при подготовке Клиента к подключению к Системе)*. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015)*

Глава 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И КЛИЕНТА

5.1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, установленных настоящими Правилами и Договором, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Каждая Сторона несет полную ответственность за обеспечение безопасности и сохранность своих ключей ЭП, а также за действия своего персонала, в том числе за действия, совершенные Владелец действующего сертификата ключа проверки ЭП. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015)*

5.3. **Утратил силу** *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015)*.

5.4. Ответственность за убытки, возникшие вследствие исполнения ЭД, подписанного ЭП, подлинность, которой не подтверждается, несет Сторона, получившая, проверившая и принявшая ЭД.

5.5. Сторона не несет ответственность за убытки, понесенные другой Стороной в результате исполнения, ошибочно переданных ЭД, если эти документы надлежащим образом одной Стороной подготовлены, оформлены и переданы, а другой Стороной получены, проверены и приняты.

5.6. **Утратил силу** (в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015).

5.7. Банк не несет ответственности:

- за любые убытки, ущерб либо иные последствия, возникшие у Клиента вследствие несоблюдения Клиентом требований настоящих Правил, в том числе установленных Правилами процедур и рекомендаций Банка по обеспечению безопасности информации, передаваемой посредством Системы (включая случаи, когда Клиентом не было проверено программное обеспечение персонального компьютера, с которого осуществлялся доступ к Подсистеме «Клиент» / «Интернет-Клиент» на отсутствие вирусов и вредоносных программ);

- за неработоспособность оборудования и программных средств Клиента, повлекшую за собой невозможность доступа Клиента к Подсистеме «Клиент» / «Интернет-Клиент», и возникшие в результате этого задержки в осуществлении операций Клиента, а также за возможное уничтожение (в полном или частичном объеме) информации, содержащейся на персональном компьютере Клиента, подключенного к сети Интернет для обеспечения предоставления услуг по настоящему Договору;

- за убытки Клиента, возникшие вследствие некачественного функционирования каналов связи, вне зависимости от его причин;

- за исполнение ЭД, подписанного ЭП Владельца сертификата ключа проверки ЭП, если Клиент не уведомил Банк в письменном виде о досрочном прекращении полномочий указанного лица. (в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015)

5.8. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается только прямым действительным ущербом, возникшим у Клиента в результате виновных действий и/или бездействий Банка. (в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015)

Глава 6. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

6.1. Сторона освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если докажет, что надлежащее исполнение стало невозможным вследствие непреодолимой силы (форс-мажор), т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, наступивших после вступления Договора в силу. Непреодолимой силой считаются, в том числе аварии задействованного в системе телекоммуникационного оборудования, перебои в электропитании, глобальные перебои в работе российских и международных сегментов сети Интернет, сбои систем маршрутизации, наступившие после заключения Договора, которые своим влиянием откладывают или препятствуют выполнению всего комплекса договорных обязательств сторон или его части.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы сроки исполнения обязательств Сторонами продлеваются на период действия этих обстоятельств. (в редакции приказов от 07.06.2013, 29.04.2014, 01.12.2015)

6.2. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы, обязана в письменном виде в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой наступления/прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы, известить вторую Сторону о наступлении/прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы. Извещение может быть направлено посредством Системы.

В случае не извещения в указанный срок, Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы, лишается права ссылаться на действие указанных обстоятельств (за исключением случаев, когда невозможно было известить другую Сторону по причинам, не зависящим от воли пострадавшей Стороны). *(в редакции приказов от 07.06.2013, 29.04.2014)*

6.3. Стороны договорились, что в случае принятия государственными органами нормативных и иных актов, которые делают невозможным для одной из Сторон или обеих Сторон выполнение своих обязательств по Договору, будут применяться положения настоящей главы.

Глава 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Договор вступает в силу со дня передачи Банком Клиенту по *Акту приема-передачи* (Приложение 10 к Правилам) в порядке, предусмотренным Правилами, дистрибутива, ключа (ключей) ЭП и иных сформированных Банком в рамках Договора материальных ценностей, и действует неопределенное время.

В случае, если Клиент в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня подписания Банком и Клиентом Договора не получил от Банка дистрибутив, ключ (ключи) ЭП и иные материальные ценности, Договор считается не заключенным. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015).*

7.2. Договор прекращает свое действие в случае:

- расторжения Договора путем заключения соглашения (по форме Приложение 2 к Правилам либо по иной согласованной Сторонами форме);
- прекращения действия всех основных договоров.

Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора (исполнения Договора) полностью или частично, письменно уведомив другую Сторону не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до указанной в уведомлении даты отказа от Договора (исполнения Договора) *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015, 12.05.2016, 02.02.2017 № 043-од/1).*

7.2.1. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от Договора (исполнения Договора) полностью или частично без предварительного письменного уведомления Клиента:

- в случае нарушения Клиентом п.п. 3.1.3, 3.1.9, 3.2.1 - 3.2.6, 3.2.8, 3.2.9 настоящих Правил;
- в случае, если в течение календарного года Банк отказал в приеме к исполнению ЭД, являющегося распоряжением Клиента на осуществление перевода, по основаниям, предусмотренным подп. «а», «б» п. 3.3.2 Правил.

При этом Банк письменно уведомляет Клиента о дате отказа от Договора (исполнения Договора) *(в редакции приказов от 07.06.2013, 12.05.2016, 02.02.2017 № 043-од/1).*

7.2.2. В том случае, если на момент расторжения Договора или отказа от Договора (исполнения Договора) Стороны или одна из Сторон будет иметь неисполненное обязательство по Договору, то положения последнего будут применяться до полного исполнения соответствующего обязательства Сторонами (Стороной) *(в редакции приказов от 07.06.2013, 12.05.2016, 02.02.2017 № 043-од/1).*

7.3. Обслуживание Клиента с использованием Системы начинается не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания *Акта приема-передачи*.

Обмен ЭД между Банком и Клиентом прекращается с даты расторжения (прекращения действия) Договора. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*

Глава 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Споры, возникшие при исполнении обязательств по Договору, разрешаются в претензионном порядке. При этом споры, связанные с неподтверждением (отсутствием) ЭП в ЭД, разрешаются в порядке, предусмотренном Приложением 7 к настоящим Правилам.

Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе и должна быть подписана заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой, курьерской связи или может быть вручена лично.

Претензии рассматриваются Сторонами в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем их получения. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок споры передаются на разрешение Арбитражного суда Ханты-Мансийского автономного округа – Югры. *(Подсудность споров для филиалов Банка определяется в соответствии с местонахождением филиала Банка, заключившего с Клиентом Договор). (в редакции приказов от 07.06.2013, 29.04.2014, 11.03.2015, 02.02.2017 № 043-од/1).*

8.1.1. **Утратил силу** *(в редакции приказа от 01.12.2015, 02.02.2017 № 043-од/1).*

8.2. Условия Договора, сведения о технологии осуществления перевода денежных средств и обмена информацией, способы защиты информации, реализованные в Системе, а также любые данные, получаемые Сторонами в процессе исполнения Договора, являются конфиденциальными и не подлежат разглашению третьим лицам, как во время действия Договора, так и после прекращения его действия *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015).*

8.3. Права и обязанности по Договору не могут быть уступлены Клиентом третьему лицу без согласия Банка.

8.4. Письменные уведомления, предусмотренные п.п. 3.3.1, 3.3.3, 3.3.5 Правил, могут быть переданы Банком Клиенту посредством почтовой, факсимильной или электронной связи по адресам, указанным в Договоре или в отдельном письменном заявлении Клиента. *(в редакции приказа от 01.12.2015)*

ДОГОВОР № ЭД/ЭДИ¹- _____

об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк»¹

(в редакции приказов от 07.06.2013, 29.04.2014, 24.07.2014, 21.01.2015, 11.03.2015, 01.12.2015, 30.09.2016, 02.02.2017)

г. _____ «____» _____ 20__ года
(место заключения)

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк», именуемое в дальнейшем **Банк**, в лице _____, действующего на основании _____ с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем **Клиент**, в лице _____, действующего на основании _____ с другой стороны, именуемые в дальнейшем **Стороны**, заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем.

1. В соответствии с Договором Банк и Клиент, осуществляют обмен электронными документами с использованием системы

(нужное отметить « ✓ »):

- «Клиент-Банк»;
 «Интернет-Клиент-Банк»
(далее – Система).

в рамках следующих договоров/соглашений, заключенных между Банком и Клиентом:

– договор/соглашение № _____ от «____» _____ 20__ года² (далее - основные договоры).

Стороны для отправки телефонограмм в случаях и в порядке, предусмотренных Правилами, используют следующие телефоны:

Банк _____ ; Клиент _____.

Сведения о технологии осуществления расчетов и обмена информацией, получаемые Сторонами в процессе исполнения Договора, являются конфиденциальными и не подлежат разглашению третьим лицам, как во время действия Договора, так и после прекращения его действия.

2. При выполнении обязательств по Договору Стороны руководствуются Правилами организации электронного документооборота с использованием систем «Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент-Банк» (далее – Правила), которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора, а также действующим законодательством Российской Федерации, в том числе ст. 428 ГК РФ.

В случае противоречия Правил настоящему Договору Правила применяются в части не противоречащей Договору.

3. Клиент обязуется оплачивать услуги Банка по Договору в размере и на условиях, предусмотренных Тарифом. Плата за услуги взимается со дня вступления Договора в силу вне зависимости от использования Клиентом Системы, если иное прямо не предусмотрено Тарифом.

Оплата услуг производится в рублях.

При наличии в Банке у Клиента банковского счета в валюте Российской Федерации, оплата услуг производится одним из следующих способов:

– на основании инкассовых поручений Банка;

– на основании выставленных Банком к расчетному счету Клиента платежных требований, оплачиваемых на условиях заранее данного Клиентом акцепта. Подписанием Договора Клиент выражает заранее данный акцепт на оплату услуг по Договору на основании платежных требований Банка в размере сумм, указанных в платежных требованиях, и в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем выставления Банком платежных требований. В случае недостаточности денежных средств на счете Клиента для исполнения выставленного Банком платежного требования в полном объеме, платежное требование исполняется частично и помещается Банком в соответствующую очередь распоряжений.

¹ ненужное зачеркнуть. ЭД- при использовании системы «Клиент-Банк», ЭДИ - при использовании системы «Интернет-Клиент-Банк».

² указать наименование договоров, по которым осуществляется обмен электронными документами с использованием Системы.

Оборотная сторона

4. Договор вступает в силу со дня передачи Банком Клиенту по Акту приема-передачи в порядке, предусмотренном Правилами, дистрибутива, ключа (ключей) ЭП и иных сформированных Банком в рамках Договора материальных ценностей, и действует неопределенное время. В случае, если Клиент в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня подписания Сторонами Договора не получил от Банка дистрибутив, ключ (ключи) ЭП и иные материальные ценности, Договор считается не заключенным.

Со дня вступления в силу настоящего Договора все ранее заключенные между Сторонами договоры по обмену электронными документами с использованием Системы прекращают свое действие.

5. Договор прекращает свое действие в случае его расторжения, а также при прекращении действия всех договоров, в рамках которых осуществляется обмен ЭД.

Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора (исполнения Договора) полностью или частично в порядке, предусмотренном Правилами.

С даты расторжения Договора обмен электронными документами между Сторонами прекращается.

6. Споры, возникающие при исполнении обязательств по Договору, разрешаются в претензионном порядке. При этом споры, связанные с неподтверждением (отсутствием) ЭП в ЭД, разрешаются в порядке, предусмотренном Правилами.

Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе и должна быть подписана заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой, курьерской связи или может быть вручена лично.

Претензии рассматриваются Сторонами в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем их получения. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок споры передаются на разрешение Арбитражного суда Ханты-Мансийского автономного округа – Югры. (Подсудность споров для филиалов Банка определяется в соответствии с местонахождением филиала Банка, заключившего с Клиентом Договор)

7. Клиент ознакомлен и согласен с Правилами, в том числе с процедурами обеспечения безопасности информации, Тарифом, а также с порядком внесения в них изменений и дополнений, и порядком уведомления об изменении и дополнении Правил и/или Тарифа.

Текст Правил и Тарифа размещается в специально отведенных для информирования клиентов местах, расположенных в помещениях Банка, а также на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sngb.ru.

Дополнительно Банк может информировать Клиента об изменениях и (или) дополнениях в Правилах (об утверждении Правил в новой редакции), Тарифа посредством Системы.

8. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

9. Место нахождения, платёжные реквизиты и подписи Сторон:

БАНК: АО БАНК «СНГБ»

Место нахождения (почтовый адрес): 628400, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Сургут, улица Григория Кукуевецкого, дом 19

Тел. _____
Корреспондентский счет 3010181060000000709 в Расчетно-кассовом центре г. Сургут Отделения по Тюменской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации,
ИНН 8602190258, КПП 862450001, 860201001
БИК 047144709; ОКПО 09309638; ОКВЭД 64.19

КЛИЕНТ: _____

Место нахождения: _____

Тел.(факс) _____

р/с _____

Банк: _____

БИК: _____

ИНН: _____ КПП: _____

(Операционные отделения (филиалы) Банка указывают адрес места нахождения Банка, а также свои сокращенное наименование, почтовый адрес, платёжные и иные реквизиты)

(должность)

(подпись) / (Фамилия и инициалы) /

М.П.

(должность)

(подпись) / (Фамилия и инициалы) /

М.П.

Соглашение № _____
 об использовании/ о прекращении использования
 системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» / о расторжении Договора об электронном
 документообороте с использованием системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк»¹
 (в редакции приказов от 07.06.2013, 29.04.2014, 21.01.2015, 30.09.2016, 02.02.2017)

Г. _____ «___» _____ 20__ года
 (место заключения)

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк», именуемое в дальнейшем **Банк**, в лице _____, действующего на основании _____ с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем **Клиент**, в лице _____, действующего на основании _____ с другой стороны, именуемые в дальнейшем **Стороны**, заключили настоящее соглашение (далее – Соглашение) о нижеследующем.

1. (1) Стороны пришли к соглашению об использовании / о прекращении использования системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» в соответствии с Договором об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» от «___» _____ 20__ года № _____ для обмена документами в рамках следующих договоров (нужное отметить « ✓ »):

- договора банковского счета № ___ от «___» _____;
- договора специального банковского счета оператора по приёму платежей № ___ от «___» _____;
- договора специального банковского счета платёжного субагента № ___ от «___» _____;
- договора специального банковского поставщика № ___ от «___» _____;
- договора на расчетное обслуживание № ___ от «___» _____;
- договора на расчетно-кассовое обслуживание при приеме переводов, поступающих на счет клиента, открытый в АО БАНК «СНГБ» № ___ от «___» _____;
- соглашения об информационном взаимодействии при осуществлении переводов № ___ от «___» _____ (далее – основные договоры).²

1. (2) Стороны пришли к соглашению о расторжении с «___» _____ 20__ года Договора об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» «___» _____ 20__ года № ___ (далее – Договор).

Если на момент расторжения Договора Стороны или одна из Сторон будет иметь неисполненное обязательство по Договору, то положения последнего будут применяться до полного исполнения соответствующего обязательства Сторонами (Стороной).³

1.1. Использование системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» для обмена документами в рамках основных договоров, указанных в п. 1 настоящего Соглашения, осуществляется в течение срока действия соответствующего основного договора, если иное не установлено соглашением Сторон.⁴

2. Соглашение вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями и скрепления оттисками печатей обеих Сторон.

3. Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

¹ здесь и далее по тексту ненужное убрать. Настоящее соглашение оформляется на одном листе с двух сторон.

² пункт 1 (1) включается при заключении настоящего соглашения в целях использования/прекращения использования системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» в рамках одно или нескольких основных договоров.

³ пункт 1 (2) включается при заключении настоящего соглашения в целях расторжения Договора об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк».

⁴ пункт 1.1 включается при заключении настоящего соглашения в целях использования системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» в рамках одного или нескольких договоров.

4. Место нахождения, платежные реквизиты и подписи Сторон:

БАНК: АО БАНК «СНГБ»

Место нахождения (почтовый адрес): 628400, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Сургут, улица Григория Кукуевецкого, дом 19
Тел. _____

Корреспондентский счет 30101810600000000709 в Расчетно-кассовом центре г. Сургут Отделения по Тюменской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации по Тюменской области,
ИНН 8602190258, КПП 862450001, 860201001
БИК 047144709; ОКПО 09309638; ОКВЭД 64.19

(Операционные отделения (филиалы) Банка указывают адрес места нахождения Банка, а также свои сокращенное наименование, почтовый адрес, платежные и иные реквизиты)

(подпись) / _____ /
(Фамилия и инициалы)
М.П.

КЛИЕНТ: _____

Место нахождения: _____

Тел.(факс) _____

р/с _____

Банк: _____

БИК: _____

ИНН: _____ КПП: _____

(подпись) / _____ /
(Фамилия и инициалы)
М.П.

Соглашение о передаче документов курьерской службой

(в редакции приказов от 07.06.2013, 29.04.2014, 21.01.2015, 11.03.2015, 01.12.2015, 30.09.2016, 02.02.2017)

г. _____ «__» _____ 20__ года
(место заключения)
Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк», именуемое в дальнейшем **Банк**, в лице _____, действующего на основании _____ с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем **Клиент**, в лице _____, действующего на основании _____ с другой стороны именуемые вместе **Стороны**, заключили настоящее Соглашение о передаче документов курьерской службой (далее – Соглашение) о нижеследующем:

1. В целях реализации, заключенного между Банком и Клиентом Договора № ЭД/ЭДИ¹- _____ от «__» _____ 20__ года «Об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк»/«Интернет-Клиент-Банк»¹» (далее – Договор) Стороны договорились о том, что передача Банком Клиенту документов, на бумажном носителе и/или иных материальных объектов, указанных в п. 2 настоящего Соглашения и содержащих информацию, необходимую для выполнения условий Договора (далее – документы), будет осуществлена с использованием услуг курьерской службы.

2. Под курьерской службой в рамках настоящего Соглашения понимается только юридическое лицо, оказывающее Банку услуги по приему, перевозке и доставке документов и/или иных материальных объектов, в соответствии с условиями доставки и по ценам, определенным указанной службой.

Курьерской службой, с использованием услуг которой Банком будет осуществляться передача документов, является (нужное отметить « ✓ »):

- ЗАО «ДХЛ Интернешнл» (DHL WORLDWIDE EXPRESS);
- ООО «ЕМС Гарантпост» (экспресс-почта);
- _____².

3. Стороны договорились, что Банк передает Клиенту следующие документы на бумажном носителе и/или иные материальные объекты:

- Договоры (дополнительные соглашения к Договорам), приложения к Договорам;
- дистрибутив системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк»;
- внешний ключевой носитель с ключом ЭП;
- пустой защищенный ключевой носитель, не содержащий ключ ЭП;
- опечатанный Банком конверт с первоначальным паролем для входа в систему;
- опечатанный Банком конверт с паролем необходимым для связи по телефону с Банком в случае компрометации ключа;
- опечатанный Банком конверт с паролем, необходимым для использования защищенного ключевого носителя;
- акт приема-передачи.

4. Клиент должен отказаться от получения документов в случае нарушения целостности упаковки, либо наличия иных признаков, подтверждающих факт несанкционированного доступа третьих лиц к полученным документам. При этом Клиент должен обратиться в Банк для повторного получения ранее переданных Банком документов.

5. Расходы, понесенные Банком в связи с передачей Клиенту документов курьерской службой, в том числе в случае повторной их передачи согласно п. 4 Соглашения, Клиент оплачивает в следующем порядке:

5.1. в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента оплаты Банком услуг курьерской службы, Банк выставляет Клиенту счет с указанием в нем понесенных Банком расходов.

5.2. при наличии у Клиента в Банке банковского счета в валюте Российской Федерации оплата расходов Банка осуществляется на основании платежного требования Банка на условиях заранее данного Клиентом акцепта. Подписанием Соглашения Клиент выражает заранее данный акцепт на списание денежных средств для оплаты расходов Банка со своего расчетного счета на основании платежного требования в срок не

¹ ненужное зачеркнуть. ЭД- при использовании системы «Клиент-Банк», ЭДИ - при использовании системы «Интернет-Клиент-Банк».

² филиалы Банка указывают курьерскую службу, с которой заключен договор о предоставлении филиалу Банка услуг по приему, перевозке и доставке документов и/или иных материальных объектов.

Оборотная сторона

позднее рабочего дня, следующего за днем выставления Банком платежного требования, и в размере суммы платежного требования. В случае недостаточности денежных средств на счете Клиента для исполнения выставленного Банком платежного требования в полном объеме, платежное требование исполняется частично и помещается Банком в соответствующую очередь распоряжений.

5.3. в случае отсутствия у Клиента в Банке банковского счета в валюте Российской Федерации Клиент обязан произвести перечисление денежных средств в установленном порядке на корреспондентский счет Банка в размере суммы платежа, указанной в счете, в течение 5 (пяти) банковских дней со дня получения счета.

6. Клиент осознает и согласен с возложением на него риска компрометации документов и содержащейся в них информации, возникающий при передаче документов с использованием услуг курьерской службы, в том числе, связанный с возможным несанкционированным доступом третьих лиц, получением документов от курьерской службы неуполномоченным со стороны Клиента лицом.

7. Споры, возникшие при исполнении обязательств по Соглашению, разрешаются в претензионном порядке.

Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе и должна быть подписана заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой, курьерской связи или может быть вручена лично.

Претензии рассматриваются Сторонами в течение 15 календарных дней, следующих за днем их получения. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок, споры передаются на разрешение Арбитражного суда Ханты-Мансийского автономного округа-Югры.

7.1. Претензионный порядок не применяется в случае предъявления Банком требований к Клиенту по факту ненадлежащего и/или несвоевременного исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Соглашением. В данном случае спор передается на разрешение Арбитражного суда Ханты-Мансийского автономного округа-Югры.³

8. Соглашение вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями, скрепления оттисками печатей обеих Сторон и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по Соглашению.

9. Все изменения и дополнения к Соглашению производятся по соглашению Сторон путем подписания дополнительного соглашения уполномоченными лицами.

10. Во всем остальном, что не предусмотрено Соглашением, Стороны руководствуются положениями Договора и действующим законодательством Российской Федерации.

11. Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

12. Место нахождения, платёжные реквизиты и подписи Сторон:

БАНК: АО БАНК «СНГБ»

Место нахождения (почтовый адрес): 628400, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Сургут, улица Григория Кукуевецкого, дом 19
Тел. _____

Корреспондентский счет 3010181060000000709 в Расчетно-кассовом центре г. Сургут Отделения по Тюменской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации по Тюменской области, ИНН 8602190258 КПП 862450001, 860201001 БИК 047144709; ОКПО 09309638; ОКВЭД 64.19

(Операционные отделения (филиалы) Банка указывают адрес места нахождения Банка, а также свои сокращенное наименование, почтовый адрес, платёжные и иные реквизиты)

(подпись) / _____ /
(Фамилия и инициалы.)
М.П.

КЛИЕНТ: _____

Место нахождения: _____

Тел.(факс) _____

р/с _____

Банк: _____

БИК: _____

ИНН: _____ КПП: _____

(подпись) / _____ /
(Фамилия и инициалы.)
М.П.

³ в случае заключения Соглашения по месту нахождения филиала Банка подсудность споров определяется в соответствии с местонахождением филиала Банка, заключившего с Клиентом Договор.

Перечень электронных документов, передаваемых по системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк»
(в редакции приказов от 07.06.2013, 29.04.2014, 07.08.2015, 30.09.2016)

При использовании Системы Банк и Клиент осуществляют передачу друг другу следующих электронных документов:

- в рамках договора банковского счета (специального банковского счета):

от Клиента в Банк:

- распоряжение о переводе денежных средств;
- заявление об отзыве распоряжения о переводе денежных средств
- заявление о заранее данном акцепте;
- заявление об акцепте (отказе от акцепта);
- заявление на перевод средств в иностранной валюте;
- поручение на продажу иностранной валюты;
- поручение на покупку иностранной валюты;
- поручение на конверсию иностранной валюты;
- распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты;
- документы валютного контроля;
- заявление на открытие аккредитива;
- заявление на внесение изменений в условия аккредитива;
- произвольную информацию;
- прочие документы в свободном формате,

из Банка Клиенту:

- выписки по счёту Клиента;
- исполненные распоряжения о переводе денежных средств;
- информацию об ответах из Банка по каждому отправленному Клиентом документу;
- информацию об изменении справочника БИК, печатных форм, баз данных;
- произвольную информацию;

- в рамках договора на расчетное обслуживание:

от Клиента в Банк:

- реестр в электронном виде с информацией о физических лицах, на счета которых зачисляются денежные средства Клиента (далее – получатели);
- проверочные файлы с информацией о получателях;
- информацию о приостановлении операций по переводу (зачислению) денежных средств Клиента на счета получателей;
- произвольную информацию;
- прочие документы в свободном формате;

из Банка Клиенту:

- ведомость расходов;
- сообщения с реквизитами счетов Банка;
- информацию об ответах из Банка по каждому отправленному Клиентом документу;
- произвольную информацию;

- в рамках договора на расчетно-кассовое обслуживание при приеме переводов, поступающих на счет Клиента, открытый в АО БАНК «СНГБ» / соглашения об информационном взаимодействии при осуществлении переводов:

от Клиента в Банк:

- файлы с информацией, необходимой для приема Банком переводов (платежей) в пользу Клиента;
- произвольную информацию;
- прочие документы в свободном формате,

из Банка Клиенту:

- реестры принятых переводов (платежей);
- выписки по транзитному счёту;
- произвольную информацию;

- в рамках договора, предметом которого является сотрудничество при совершении платежей через Интернет с использованием банковских карт:

от Клиента в Банк:

- заявления на обслуживание (изменение параметров) клиента, web-сайтов предприятий торговли (услуг);
- перечень операций, совершаемых через web-сайты предприятий торговли (услуг);
- акты оказанных услуг;
- произвольную информацию;
- прочие документы в свободном формате;

из Банка Клиенту:

- отчеты/реестры, содержащие сведения о совершенных держателями карт операциях с использованием банковских карт через web-сайты предприятий торговли (услуг) в сети Интернет;
- акты оказанных услуг;
- произвольную информацию;
- прочие документы в свободном формате.

Инструкция

о порядке подключения к системе «Клиент-Банк»

(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015, 11.03.2015, 01.12.2015)

1. Для подключения к системе «Клиент-Банк» Клиенту необходимо выполнить следующие действия:

1.1. Подписать Договор (Приложение 1 к Правилам) в двух экземплярах и предоставить оба экземпляра в Банк вместе с *Заявлением на подключение к системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк»* (Приложение 8 к Правилам), содержащим в том числе сведения о лицах, уполномоченных от имени Клиента осуществлять в рамках Системы прием-передачу документов и информации. (в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)

1.2. Получить по телефону уведомление Банка об успешной генерации дистрибутива и создании ключа ЭП и ключа проверки ЭП Клиента. (в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)

1.3. Принять от Банка по *Акту приема-передачи* (Приложение 10 к Правилам) дистрибутив, ключ (ключи) ЭП, записанный Банком на внешний ключевой носитель, а также опечатанные в конвертах (далее – Конверты) сформированные Банком:

- имя пользователя (логин) и пароль для первого доступа в Подсистему «Клиент»;
- пароль, используемый для извещений Банка о случаях компрометации ключа и/или раскрытия паролей;
- пароль, необходимый для использования защищённого ключевого носителя.

В случае принятия указанных в настоящем пункте материальных ценностей представителем Клиента, его полномочия должны быть удостоверены доверенностью, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (примерная форма доверенности содержится в Приложении 12 к Правилам). (в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)

1.4. Перед установкой СКЗИ проверить на отсутствие вирусов и вредоносных программ программное обеспечение персонального компьютера, на котором предполагается работа с Системой.

1.5. Установить СКЗИ с дистрибутива, полученного от Банка.

1.6. Установить Подсистему «Клиент» с дистрибутива, полученного от Банка.

1.7. Запустить Подсистему «Клиент», используя предоставленные Банком имя пользователя (логин) и пароль для первого доступа в Подсистему «Клиент».

Внимание: В целях обеспечения конфиденциальности Клиент должен:

- при первом входе в Подсистему «Клиент» изменить первоначальный пароль, предоставленный Банком Клиенту в соответствии с п. 1.3 настоящей Инструкции для первого входа в Подсистему «Клиент». В целях поддержания конфиденциальности рекомендуется регулярно производить смену пароля;

- при первом использовании защищенного ключевого носителя изменить первоначальный пароль, предоставленный Банком Клиенту в соответствии с п. 1.3 настоящей Инструкции для использования защищенного ключевого носителя. (в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)

1.8. В случае использования Клиентом незащищенного ключевого носителя после первого входа в Подсистему «Клиент» создать с ее использованием запрос на получение сертификата ключа проверки ЭП (новый ключ ЭП при этом создается автоматически) и передать его в Банк с использованием системы «Клиент-Банк». (в редакции приказов от 07.06.2013, 13.11.2013, 21.01.2015, 11.03.2015)

1.9. Получить в электронном виде от Банка сертификат ключа проверки ЭП Клиента. После получения Клиентом сертификата ключа проверки ЭП Клиента последний в автоматическом режиме вносится в реестр сертификатов ключей проверки ЭП Подсистемы «Клиент». (в редакции приказов от 07.06.2013, 13.11.2013, 21.01.2015)

1.10. В случае выполнения действий, предусмотренных п.п. 1.4 - 1.9 настоящей Инструкции, представителем Банка непосредственно сразу после установки Подсистемы «Клиент» оформить и подписать *Акт ввода в эксплуатацию* (Приложение 11 к Правилам), который будет являться основанием для последующего взимания с Клиента соответствующей платы согласно Тарифу Банка. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*

1.11. Получить от Банка по одному экземпляру подписанных со стороны Банка следующих документов:

- Договора;
- Акта приёма-передачи;
- Акта ввода в эксплуатацию (в случае, предусмотренном п. 1.10 настоящей Инструкции).

Сертификат ключа проверки ЭП на бумажном носителе, заверенный Удостоверяющим центром Банка, предоставляется Банком Клиенту по мере необходимости по письменному требованию Клиента. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*

2. Банку необходимо выполнить следующие действия:

2.1. Подписать предоставленный и подписанный Клиентом Договор в двух экземплярах.

На основании *Заявления на подключение к системе «Клиент-Банк» /«Интернет-Клиент-Банк»* (Приложение 8 к Правилам) не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты его получения сгенерировать дистрибутив и создать ключ ЭП и ключ проверки ЭП уведомить Клиента об успешной генерации дистрибутива и создании ключа ЭП и ключа проверки ЭП Клиент. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*

2.2. Передать Клиенту нарочно по *Акту приема-передачи* (Приложение 10 к Правилам) дистрибутив, ключ (ключи) ЭП, записанный Банком на внешний ключевой носитель, а также Конверты.

Передача указанных в настоящем абзаце материальных ценностей представителю Клиента осуществляется при предоставлении представителем доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (примерная форма доверенности содержится в Приложении 12 к Правилам).

По инициативе Клиента указанные в настоящем пункте материальные ценности могут быть переданы с использованием услуг курьерской службы при условии заключения с Клиентом *Соглашения о передаче документов курьерской службой* по форме Приложения 3 к Правилам. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015, 11.03.2015, 01.12.2015)*

2.3. Передать Клиенту в электронном виде посредством Системы сертификат ключа проверки ЭП. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 13.11.2013, 21.01.2015)*

2.4. Зарегистрировать сертификат ключа проверки ЭП в реестре сертификатов ключей проверки ЭП. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*

2.5. Подписать *Акт ввода в эксплуатацию* (Приложение 11 к Правилам) в случае, предусмотренном п. 1.10 настоящей Инструкции. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*

2.6. Передать Клиенту по одному экземпляру подписанных со стороны Банка следующих документов:

- Договора;
- Акта приема-передачи;
- Акта ввода в эксплуатацию (в случае, предусмотренном п. 1.10 настоящей Инструкции). *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*

Приложение 6

Инструкция о порядке подключения к системе «Интернет-Клиент-Банк»

(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015, 11.03.2015, 01.12.2015, 01.02.2016)

1. Для подключения к системе «Интернет-Клиент-Банк» Клиенту необходимо выполнить следующие действия:

1.1. Подписать Договор (Приложение 1 к Правилам) в двух экземплярах и предоставить оба экземпляра в Банк вместе с *Заявлением на подключение к системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк»* (Приложение 8 к Правилам), содержащим в том числе сведения о лицах, уполномоченных от имени Клиента осуществлять в рамках Системы прием-передачу документов и информации. (в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)

1.2. Получить по телефону уведомление Банка об успешной генерации дистрибутива и создании ключа ЭП и ключа проверки ЭП Клиента либо об осуществлении Банком настроек для создания ключа ЭП Клиентом самостоятельно с использованием Подсистемы «Интернет-Клиент». (в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)

1.3. Принять от Банка по *Акту приема-передачи* (Приложение 10 к Правилам) дистрибутив, ключ (ключи) ЭП, записанный Банком на внешний ключевой носитель (в случае, если ключ ЭП и ключ проверки ЭП был создан Банком), новый защищенный ключевой носитель, не содержащий ключ ЭП, (в случае, если ключ ЭП будет создаваться Клиентом самостоятельно с использованием Подсистемы «Интернет-Клиент» с дальнейшей его записью на защищенный ключевой носитель), средство подтверждения платежа (в случае представления Клиентом в Банк *Заявления на предоставление в пользование средства подтверждения платежа* (Приложение 8.1 к Правилам)), а также опечатанные в конвертах (далее – Конверты) сформированные Банком:

– имя пользователя (логин) и пароль для первого доступа в Подсистему «Интернет-Клиент»;

– пароль, используемый для извещений Банка о случаях компрометации ключа и/или раскрытия паролей;

– пароль, необходимый для использования защищённого ключевого носителя.

В случае принятия указанных в настоящем пункте материальных ценностей представителем Клиента, его полномочия должны быть удостоверены доверенностью, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (примерная форма доверенности содержится в Приложении 12 к Правилам). (в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015, 01.12.2015, 01.02.2016)

1.4. В целях обеспечения безопасности приема/передачи ЭД Клиенту рекомендуется проверить на отсутствие вирусов и вредоносных программ программное обеспечение персонального компьютера, с которого предполагается осуществлять вход в Систему.

1.5. Установить СКЗИ с дистрибутива, полученного от Банка.

1.6. Настроить браузер для загрузки необходимых компонентов, обеспечивающих корректную и безопасную работу Подсистемы «Интернет-Клиент» на рабочем месте Клиента.

1.7. Установить с персонального компьютера соединение с Интернет, запустить браузер и перейти по адресу <https://clbank.sngb.ru>.

Для собственной идентификации (авторизации) при входе на интернет-страницу, указанную в настоящем подпункте, Клиент вводит в соответствующем диалоговом окне имя пользователя (логин) и первоначальный пароль, предоставленные ему Банком в соответствии с п. 1.3. настоящей Инструкции.

Внимание: В целях обеспечения конфиденциальности первоначальный пароль должен быть изменен Клиентом при первом входе в Подсистему «Интернет-Клиент». В целях поддержания конфиденциальности Система регулярно (не менее 1 раза в 2 месяца) инициирует смену пароля Клиентом.

Система совместима только с интернет-браузером Internet Explorer (версии, поддерживаемой компанией Microsoft) (в редакции приказа от 07.06.2013, 01.02.2016).

1.8. В случае успешной идентификации (авторизации) Клиента, необходимо поместить в usb-порт персонального компьютера внешний ключевой носитель, содержащий ключ ЭП, который был создан Банком и получен в соответствии с п. 1.3 настоящей Инструкции, с целью подтверждения Системой подлинности ключа ЭП и его принадлежности Клиенту.

После успешного подтверждения подлинности ключа ЭП и ключа проверки ЭП Клиент получает доступ к Системе.

В случае использования Клиентом незащищенного ключевого носителя Клиент должен после первого входа в Подсистему «Интернет-Клиент» создать новый ключ ЭП, сформировать запрос на получение сертификата ключа проверки ЭП Клиента и передать его в Банк посредством системы «Интернет-Клиент-Банк».

Внимание: В целях обеспечения конфиденциальности Клиент должен при первом использовании защищенного ключевого носителя изменить первоначальный пароль, предоставленный Банком Клиенту в соответствии с п. 1.3 настоящей Инструкции для использования защищенного ключевого носителя. (в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015, 11.03.2015, 01.12.2015)

1.9. В случае отказа в идентификации (авторизации) Клиента следует удостовериться в правильности введения имени пользователя и первоначального пароля. В случае неподтверждения подлинности ключа ЭП необходимо проверить наличие ключа ЭП на ключевом носителе и возможность доступа к носителю, содержащему ключ ЭП. Если после указанных мероприятий проблема не устранена, необходимо обратиться в Банк по телефону, указанному в Договоре.

1.10. Получить в электронном виде от Банка сертификат ключа проверки ЭП Клиента. После получения Клиентом сертификата ключа проверки ЭП Клиента последний в автоматическом режиме вносится в реестр сертификатов ключей проверки ЭП Подсистемы «Интернет-Клиент». (в редакции приказов от 07.06.2013, 13.11.2013, 21.01.2015)

1.11. В случае, если создание ключа ЭП осуществляется Клиентом самостоятельно с использованием Подсистемы «Интернет-Клиент», необходимо после первого входа в Подсистему «Интернет-Клиент»:

- создать ключ ЭП и записать его на внешний ключевой носитель, полученный от Банка;
 - сформировать запрос на получение сертификата ключа проверки ЭП и передать его в Банк посредством системы «Интернет-Клиент-Банк»;
 - получить в электронном виде от Банка сертификат ключа проверки ЭП Клиента.
- После получения Клиентом сертификата ключа проверки ЭП Клиента последний в автоматическом режиме вносится в реестр сертификатов ключей проверки ЭП Подсистемы «Интернет-Клиент».

В случае, если ключ ЭП создается без права подписи ЭД или в рамках Договора, предусматривающего только обмен ЭД, не являющимися распоряжениями Клиента на осуществление перевода денежных средств, запись ключа ЭП, созданного Клиентом самостоятельно с использованием Подсистемы «Интернет-Клиент», может быть осуществлена Клиентом на незащищенный ключевой носитель. (в редакции приказов от 21.01.2015, 11.03.2015)

1.12. В случае выполнения действий, предусмотренных п.п. 1.4 - 1.11 настоящей Инструкции, представителем Банка непосредственно сразу после установки Подсистемы «Интернет-Клиент» оформить и подписать *Акт ввода в эксплуатацию* (Приложение 11 к Правилам), который будет являться основанием для последующего взимания с Клиента соответствующей платы согласно Тарифу Банка. (в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)

1.13. Получить от Банка по одному экземпляру подписанных со стороны Банка следующих документов:

- Договора;

- Акта приёма-передачи;
- Акта ввода в эксплуатацию (в случае, предусмотренном п. 1.12 настоящей Инструкции).

Сертификат ключа проверки ЭП на бумажном носителе, заверенный Удостоверяющим центром Банка, предоставляется Банком Клиенту по мере необходимости по письменному требованию Клиента. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*

2. Банку необходимо выполнить следующие действия:

2.1. Подписать предоставленный и подписанный Клиентом Договор в двух экземплярах. На основании Заявления на подключение к системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» (Приложение 8 к Правилам) и не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты его получения:

- сгенерировать дистрибутив и создать ключ ЭП и ключ проверки ЭП либо осуществить настройки для создания ключа ЭП Клиентом самостоятельно с использованием Подсистемы «Интернет-Клиент»;

- уведомить Клиента об успешной генерации дистрибутива и о создании первоначального ключа ЭП и ключа проверки ЭП Клиента либо об осуществлении настроек для создания ключа ЭП Клиентом самостоятельно с использованием Подсистемы «Интернет-Клиент». *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*

2.2. Передать Клиенту нарочно по *Акту приема-передачи* (Приложение 10 к Правилам) дистрибутив, ключ (ключи) ЭП, записанный Банком на внешний ключевой носитель (в случае, если ключ ЭП был создан Банком), новый защищенный ключевой носитель, не содержащий ключ ЭП, (в случае, если ключ ЭП будет создаваться Клиентом самостоятельно с использованием Подсистемы «Интернет-Клиент» с дальнейшей его записью на защищенный ключевой носитель), а также Конверты.

Передача указанных в настоящем абзаце материальных ценностей представителю Клиента осуществляется при предоставлении представителем доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства (примерная форма доверенности содержится в Приложении 12 к Правилам).

По инициативе Клиента указанные в настоящем пункте материальные ценности могут быть переданы с использованием услуг курьерской службы при условии заключения с Клиентом Соглашения о передаче документов курьерской службой по форме Приложения 3 к Правилам. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015, 11.03.2015, 01.12.2015)*

2.3. В случае создания Клиентом запроса на получение сертификата ключа проверки ЭП в соответствии с п. 1.11 настоящей Инструкции получить от Клиента через Систему запрос на сертификат ключа проверки ЭП Клиента, подписанный его ЭП, и осуществить его проверку, после чего сформировать и передать Клиенту сертификат ключа проверки ЭП в электронном виде посредством Системы. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 13.11.2013, 21.01.2015)*

2.4. Зарегистрировать сертификат ключа проверки ЭП в реестре сертификатов ключей проверки ЭП. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*

2.5. Подписать *Акт ввода в эксплуатацию* (Приложение 11 к Правилам) в случае, предусмотренном п. 1.12 настоящей Инструкции. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*

2.6. Передать Клиенту по одному экземпляру подписанных со стороны Банка следующих документов:

- Договора;
- Акта приема-передачи;
- Акта ввода в эксплуатацию (в случае, предусмотренном п. 1.12 настоящей Инструкции). *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*

Инструкция
о порядке взаимодействия Банка и Клиента при обмене электронными документами посредством системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк»

(в редакции приказов от 07.06.2013, 13.11.2013, 29.04.2014, 24.07.2014, 21.01.2015, 11.03.2015, 01.12.2015, 01.02.2016, 12.05.2016, 02.02.2017)

1. Порядок обмена ЭД между Банком и Клиентом

1.1. Клиент создает в Системе ЭД, которые по мере необходимости направляются в Банк.

Банк принимает ЭД круглосуточно. При этом полная обработка ЭД, а также проведение перевода денежных средств (в случае если ЭД является распоряжением Клиента на осуществление перевода денежных средств) осуществляется в следующие сроки:

– при приеме Банком ЭД не позднее 12 ч. 30 мин. сургутского времени* – текущим операционным днем;

– при приеме Банком ЭД после 12 ч. 30 мин. сургутского времени* – не позднее следующего операционного дня.

Инициатором сеанса связи с Банком при работе в Системе всегда является Клиент. При этом во время сеанса связи происходит автоматический обмен ЭД, сформированными к этому моменту Сторонами.

1.2. Прием ЭД, являющегося распоряжением Клиента на осуществление перевода денежных средств, происходит в несколько стадий:

– на I стадии в Банке происходит проверка подлинности ЭП, в том числе в случае соответствующего указания Клиента в Заявлении на подключение к системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» – проверка наличия и подлинности второй ЭП Клиента, по результатам которой в автоматическом режиме формируется сообщение Клиенту о принятии/отказе в принятии ЭД в Банке;

– на II стадии в Банке происходит контроль на соответствие форматов и реквизитов ЭД требованиям, установленным Банком России для оформления и заполнения распоряжений, правильности указания платежных реквизитов в ЭД и т.д., по результатам которого в автоматическом режиме ЭД присваивается статус, уведомляющий Клиента о принятии/отказе в принятии ЭД в Банке;

– в случае, если Клиент в рамках системы «Интернет-Клиент-Банк» использует средство подтверждения платежа (Приложение 8.1 к Правилам) на III стадии в Банке происходит проверка наличия подтверждения проведения ЭД, которая осуществляется путем проверки наличия и верности на ЭД введенного Клиентом сеансового ключа. По результату проверки в автоматическом режиме ЭД присваивается статус, уведомляющий Клиента о принятии/отказе в принятии ЭД в Банке;

- в случае, если Клиент определил параметры операций согласно Заявления об определении параметров операций, совершаемых посредством системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк», на IV стадии в Банке происходит проверка ЭД, являющегося распоряжением на перевод денежных средств, на предмет соответствия параметрам операций, указанных Клиентом в заявлении. В случае, если по результатам проверки будет установлено, что полученный Банком ЭД не соответствует установленным Клиентом параметрам, Банк

* При приеме ЭД в филиалах АО БАНК «СНГБ» указанное в п. 1.1 время приема ЭД соответственно является:
- в Московском филиале АО БАНК «СНГБ» - 16 ч. 30 мин. московского времени;
- в Тюменском филиале АО БАНК «СНГБ» - 16 ч. 00 мин. тюменского времени;
- в Ханты-Мансийском филиале АО БАНК «СНГБ» - 12 ч. 30 мин. сургутского времени;
- в Санкт-Петербургском филиале АО БАНК «СНГБ» - 16 ч. 00 мин. московского времени.

отказывает в принятии ЭД, о чем уведомляет Клиента в порядке и сроки, предусмотренном п. 1.5 настоящего приложения.

Прием иного ЭД включает в себя только I стадию проверки, при положительном результате которой в Системе электронному документу присваивается соответствующий статус и формируется ответное сообщение Клиенту, уведомляющее о том, принят или не принят ЭД Банком к обработке, которая осуществляется в т.ч. в соответствии с основными договорами, заключенными с Клиентом *(в редакции приказов от 07.06.2013, 24.07.2014, 21.01.2015, 01.02.2016, 02.02.2017)*.

1.2.1. Идентификация Владельца сертификата ключа проверки ЭП, совершающего операции с использованием Системы, осуществляется путем подтверждения подлинности ЭД, полученного Банком посредством Системы.

Стороны взаимно признают, что подтверждение подлинности ЭД, переданного и полученного посредством Системы, является достаточным для признания того, что ЭД сформирован, подписан и передан в Банк Владельцем действующего сертификата ключа проверки ЭП. *(в редакции приказа от 01.12.2015)*

1.2.2. В случае использования Клиентом в рамках системы «Интернет-Клиент-Банк» средства подтверждения платежа прием Банком ЭД, являющегося распоряжением Клиента на перевод денежных средств, (далее по тексту настоящего пункта – ЭД) осуществляется исключительно после подтверждения Клиентом проведения платежа (исполнения ЭД). Подтверждение проведения платежа (исполнения ЭД) осуществляется Клиентом путем ввода одноразового сеансового ключа, сгенерированного (созданного) с использованием устройства eToken PASS. До момента подтверждения Клиентом проведения платежа Банк ЭД к исполнению не принимает *(в редакции приказа от 01.02.2016)*.

1.3. Клиент обязан провести дополнительный сеанс связи через ~5-10 минут после передачи ЭД в Банк, с целью получения информации о статусе отправленного документа в Банк. В случае если Клиент не проводит дополнительный сеанс связи, Клиент получает ответные сообщения только при следующем сеансе связи.

1.4. ЭД, направленный Клиентом в Банк, считается полученным Банком в момент регистрации ЭД в электронном журнале системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк».

ЭД, направленный Клиентом в Банк, считается принятым Банком к исполнению в момент присвоения ЭД статуса:

- «Принят» (для системы «Клиент-Банк»);
- «В обработке» (для системы «Интернет-Клиент-Банк»). При этом, в случае, если Клиент в рамках системы «Интернет-Клиент-Банк» для подтверждения проведения платежа (исполнения ЭД, являющегося распоряжением Клиента на перевод денежных средств), использует средство подтверждения платежа статус «В обработке» присваивается ЭД только после ввода Клиентом сеансового ключа и подтверждения верности введенного сеансового ключа системой «Интернет-Клиент-Банк». До момента ввода сеансового ключа и подтверждения его верности ЭД присваивается статус «Требует подтверждения».

Клиент должен проконтролировать присвоение отправленному ЭД соответствующего статуса («Принят» / «В обработке»).

В случае, если при использовании системы «Клиент-Банк» через ~5-10 минут после передачи Клиентом ЭД в Банк ЭД не будет присвоен соответствующий статус, Клиент должен провести дополнительный сеанс связи.

В случае, если ЭД не будет присвоен соответствующий статус, в том числе после дополнительного сеанса связи, Клиент должен незамедлительно обратиться в Банк для получения информации о принятии/непринятии Банком ЭД. За последствия невыполнения Клиентом указанных требований Банк ответственности не несет.

ЭД, направленный Банком Клиенту, считается полученным Клиентом в момент регистрации ЭД в электронном журнале Системы с присвоением ЭД статуса «Обработан». *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015, 01.12.2015, 01.02.2016)*

1.5. Особенности обработки и исполнения Банком ЭД, **являющегося распоряжением Клиента на осуществление перевода денежных средств** (далее по тексту настоящего пункта – ЭД).

После принятия ЭД в соответствии с п. 1.2 настоящей Инструкции Банк выполняет процедуры приема ЭД к исполнению в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, по результатам проведения которых исполняет ЭД или отказывает Клиенту в принятии ЭД к исполнению.

В случае отказа в принятии ЭД к исполнению Банк в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия ЭД, аннулирует ЭД с отражением соответствующего статуса ЭД с указанием даты отказа в принятии к исполнению и причины такого отказа (*в редакции приказа от 07.06.2013, 12.05.2016*).

1.5.1. В случае возникновения у Клиента необходимости отозвать отправленный ЭД Клиент обязан незамедлительно направить в Банк посредством Системы заявление об отзыве ЭД (запрос), подписанное ЭП Владельца сертификата ключа проверки ЭП, либо письменное заявление об отзыве ЭД, составленное в свободной форме.

Банк оставляет за собой право не принимать к исполнению указанное заявление Клиента, если к моменту его получения Банк уже приступил к исполнению ЭД, в отношении которого Клиентом направлено указанное заявление.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, подтверждает результат его исполнения:

а) в отношении заявления об отзыве ЭД (запроса), направленного в Банк посредством Системы:

- в случае отзыва ЭД - путем присвоения отзываемому ЭД соответствующего статуса: «Не принят»;

- в случае невозможности отзыва ЭД - путем исполнения ЭД с подтверждением об этом в порядке, предусмотренном п. 1.5.2 настоящей Инструкции;

б) в отношении письменного заявления об отзыве ЭД, направленного в Банк - путем предоставления Клиенту копии заявления об отзыве с проставлением даты, с указанием возможности (невозможности) отзыва ЭД, штампа и подписи уполномоченного лица Банка.

1.5.2. Исполнение Банком направленного Клиентом ЭД подтверждается путем предоставления Клиенту ЭД (в т.ч. вместе с выпиской об операциях по банковскому счету) с указанием даты его исполнения.

Полная выписка по банковским счетам Клиента формируется один раз в день после закрытия операционного дня и завершения обработки баланса Банка.

Клиент может получить посредством Системы выписку по банковским счетам в электронном виде

Клиент может получать уведомления о совершенных с использованием Системы операциях по банковскому счету посредством сотовой связи и/или электронной почты. Указанные уведомления предоставляются в доступной для Банке форме на основании письменного заявления Клиента (по форме, установленной Банком) (*в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015, 01.12.2015, 12.05.2016*)

2. Порядок действий Банка и Клиента в случае неподтверждения (отсутствия) ЭП в полученных ЭД

2.1. Возможны 2 (два) варианта неподтверждения ЭП в полученных ЭД:

– в Банке не подтверждается ЭП в ЭД, полученном от Клиента;

– у Клиента не подтверждается ЭП в ЭД, полученном от Банка.

Отсутствие ЭП Клиента или Банка под ЭД можно рассматривать либо как случай не отправленного документа (подписан, но не отправлен по каким-либо причинам одной из Сторон) либо как сбой в Системе, при котором одна из Сторон не смогла подписать подготовленный ЭД (Клиенту в этом случае необходимо незамедлительно обратиться в Банк по телефону, указанному в Договоре).

2.2. В случае неподтверждения ЭП в полученных ЭД проводится экспертиза в следующем порядке.

2.2.1. Сторона, получившая ЭД, ЭП в котором не подтверждается, сообщает об этом телефонограммой другой Стороне, от имени которой был отправлен ЭД, с внесением телефонограммы в Журнал, указанный в п. 4.8 Правил.

Телефоны Сторон для отправки телефонограмм указаны в Договоре.

2.2.2. Сторона, от имени которой был отправлен ЭД с неподтвержденной ЭП, проверяет, был ли действительно отправлен рассматриваемый ЭД, для чего обращается к ЭД, хранящимся в Системе.

2.2.3. Если Система не содержит соответствующего ЭД, то возможна вероятность попытки вторжения в Систему и по этому факту необходимо провести дополнительное расследование.

Если Система содержит соответствующий ЭД, но ЭП данного документа не верна, то возможно Стороной, отправившей ЭД с неподтвержденной ЭП, был использован неверный внешний ключевой носитель или истек срок действия сертификата ключа проверки ЭП данной Стороны. В этом случае необходимо произвести проверку подлинности ЭП в порядке, установленном п. 2.3 настоящей Инструкции. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015)*

2.3. Проверка подлинности ЭП осуществляется в следующем порядке:

2.3.1. Сторона, отказавшая в приеме ЭД, заверяет в письменном виде по требованию отправителя свой официальный отказ от рассмотрения ЭД и передает его отправителю.

2.3.2. Сторона, отправившая ЭД с неподтвержденной ЭП, повторно передает другой Стороне указанный ЭД, подписав его своей ЭП.

Если ЭП повторно переданного ЭД также признается Стороной, принимающей ЭД, неподтвержденной, то каждая Сторона проверяет целостность установленного у него СКЗИ, а также проводится анализ целостности и актуальности сертификатов ключей проверки ЭП у Клиента и у Банка.

2.3.3. Если в результате проверки целостности СКЗИ выяснится, что:

– разрушено СКЗИ или нарушена целостность и актуальность сертификатов ключей проверки ЭП у автора ЭД - отказ от рассмотрения ЭД Стороной получившей его является правомерным;

– разрушено СКЗИ или нарушена целостность и актуальность сертификатов ключей проверки ЭП у Стороны, отказавшейся от приема ЭД, то она несет ответственность, предусмотренную Правилами, основным договором, а также действующим законодательством Российской Федерации. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015)*

2.3.4. **Утратил силу** *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015).*

2.4. Утратил силу *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015).*

3. Порядок действия Банка и Клиента в случае компрометации ключа ЭП и/или раскрытия паролей

3.1. Свидетельством компрометации ключа ЭП являются следующие ситуации:

– попытка несанкционированного доступа посторонних лиц к Системе;

– утрата или кратковременная потеря контроля над внешним ключевым носителем и/или ключом ЭП и/или ключом проверки ЭП;

– ситуация, когда Банк получил ЭД от Клиента, а Клиент утверждает, что его не отправлял. Такая ситуация называется «Отказ Клиента от ЭП под ЭД». *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015)*

3.2. В случае попыток получения несанкционированного доступа посторонних лиц к Системе и/или утраты или кратковременной потери контроля над внешним ключевым носителем Клиенту необходимо незамедлительно осуществить следующие действия:

– прекратить в Системе операции по формированию и направлению в Банк ЭД;

– сообщить о произошедшем в Банк телефонограммой по телефону, указанному в Договоре, и с внесением телефонограммы в Журнал, указанный в п. 4.8 Правил. При передаче сообщения Клиент в обязательном порядке должен сообщить пароль, который был передан Банком Клиенту специально для случаев извещения о компрометации ключа ЭП и/или раскрытия паролей;

– направить Банк письменное уведомление с указанием обстоятельств дела и с просьбой о блокировании использования ключа ЭП, а также, при необходимости, и об отзыве переданных в Банк ЭД;

– при работе в системе «Клиент-Банк» Клиенту также необходимо сохранить все файлы Подсистемы «Клиент» в том состоянии, в каком они находились в момент компрометации ключа;

– не предпринимать самостоятельно или с помощью посторонних лиц никаких действий до получения дальнейших указаний Банка (последние заносятся в Журнал, указанный в п. 4.8 Правил);

– инициировать процесс смены (регенерации) ключей ЭП путем предоставления в Банк Заявления на подключение к системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк».

Внимание: Утрата или кратковременная потеря контроля над внешним ключевым носителем и/или ключом ЭП может привести к появлению их копий или их попаданию к посторонним лицам и, как следствие, к возможности осуществления несанкционированных Клиентом операций с использованием Системы. Минимизация потерь Клиента будет зависеть от своевременности поступления в Банк письменного сообщения Клиента о необходимости приостановления операций по банковскому счету (в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015, 12.05.2016)

3.3. **Утратил силу** (в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015).

3.4. **Утратил силу** (в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015).

3.5. В случае отказа Клиента от ЭП в ЭД совершаются следующие действия:

3.5.1. Клиент проверяет факт отправления рассматриваемого ЭД, для чего обращается к ЭД, хранящемуся в Системе.

3.5.2. Если Система содержит запись об отправке рассматриваемого ЭД в Банк, то:

– Банк освобождается от ответственности за убытки, причиненные Клиенту вследствие исполнения Банком указанного ЭД;

– Клиент несет ответственность за убытки, причиненные Банку или третьему лицу, вследствие исполнения указанного ЭД (в редакции приказов от 07.06.2013, 29.04.2014)

3.5.3. Если при работе в рамках системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» возникла ситуация, когда Банк получил ЭД и ЭП под данным ЭД удостоверяется корректно, но при этом Клиент отказывается от авторства, **предполагается, что осуществлен несанкционированный доступ к Системе и компрометация всех учетных данных пользователя (имени пользователя, пароля, ключей ЭП).**

В этом случае Клиенту необходимо незамедлительно осуществить действия, предусмотренные п. 3.2 настоящей Инструкции. (в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015)

3.5.3.1. В случае обнаружения Клиентом несанкционированного списания денежных средств с банковского счета Клиенту необходимо незамедлительно осуществить действия, предусмотренные п. 3.2 настоящей Инструкции, и обратиться в правоохранительные органы с заявлением о факте хищения денежных средств. (в редакции приказов от 01.12.2015, 12.05.2016)

3.5.4. **Утратил силу** (в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015).

3.6. В случае раскрытия пароля, используемого Клиентом для доступа в Подсистему «Клиент» / «Интернет-Клиент», Клиент обязуется незамедлительно произвести смену указанного пароля и сообщить об этом в Банк телефонограммой с указанием голосового пароля (из опечатанного конверта, полученного от Банка по Акту приема-передачи) по

телефону, указанному в Договоре, о чем Банк вносит соответствующую запись в Журнал, указанный в п. 4.8 Правил.

В случае раскрытия пароля, используемого для извещения Банка о случаях компрометации ключа и/или раскрытия паролей, Клиент обязуется незамедлительно сообщить об этом в Банк в письменной форме и запросить у него новый пароль.

Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента до получения Банком в надлежащей форме сообщения о раскрытии соответствующего пароля. Банк в любом случае не несет ответственности за убытки возникшие у Клиента в связи с раскрытием пароля доступа в Систему, произошедшим не по вине Банка. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 01.12.2015)*

3.7. Указанные в п. 3.2 настоящей Инструкции письменные уведомления могут быть направлены Клиентом посредством факсимильной связи по телефонам, указанным в Договоре или в отдельном письменном уведомлении, с последующим предоставлением оригинала документа почтовой связью или курьером. *(в редакции приказа от 01.12.2015)*

4. Порядок смены (перегенерации) ключей ЭП Клиента

4.1. При плановой смене (перегенерации) ключей ЭП Клиента:

4.1.1. Клиент до истечения срока действия сертификата ключа проверки ЭП, используя Подсистему «Клиент» / «Интернет-Клиент», создает новый ключ ЭП, формирует запрос на получение сертификата ключа проверки ЭП, подписывает его действующим ключом ЭП и направляет в Банк посредством Подсистемы «Клиент»/ «Интернет-Клиент». *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*

4.1.2. Банк проверяет полученный от Клиента посредством Системы запрос на получение сертификата ключа проверки ЭП, формирует и передает Клиенту сертификат ключа проверки ЭП в электронном виде посредством Системы.

Банк регистрирует сертификат ключа проверки ЭП Клиента в реестре сертификатов ключей проверки ЭП.

Сертификат ключа проверки ЭП на бумажном носителе, заверенный Удостоверяющим центром Банка, предоставляется Банком Клиенту по мере необходимости по письменному требованию Клиента. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*

4.1.3. Полученный от Банка в электронном виде сертификат ключа проверки ЭП Клиент вносит в реестр сертификатов ключей проверки ЭП Подсистемы «Клиент» / «Интернет-Клиент».

4.2. При обязательной смене (перегенерации) ключей ЭП Клиента:

4.2.1. Клиент направляет в Банк письменное *Заявление на подключение к системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк»*, оформленное в соответствии с образцом, предусмотренным Приложением 8 к Правилам. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*

4.2.2. Банк при необходимости выводит из действия ранее выданный сертификат ключа проверки ЭП Клиента и уведомляет Клиента по телефону, указанному в Договоре, о создании нового ключа ЭП и ключа проверки ЭП либо об осуществлении настроек для создания ключа ЭП Клиентом самостоятельно с использованием Подсистемы «Интернет-Клиент». *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*

4.2.3. Клиент принимает от Банка по *Акту приема-передачи* (Приложение 10 к Правилам):

- ключ ЭП (в случае, если ключ ЭП был создан Банком);
- новый защищенный ключевой носитель, не содержащий ключ ЭП (в случае, если ключ ЭП будет создаваться Клиентом самостоятельно с использованием Подсистемы «Интернет-Клиент» с последующей его записью на защищенный ключевой носитель);
- опечатанный в конверте сформированный Банком пароль, необходимый для использования защищённого ключевого носителя.

В случае принятия указанных в настоящем пункте материальных ценностей представителем Клиента, его полномочия должны быть удостоверены доверенностью,

оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (примерная форма доверенности содержится в Приложении 12 к Правилам).

Акт приема-передачи будет являться основанием для последующего взимания соответствующей платы за создание ключа ЭП согласно Тарифу Банка. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015)*

4.2.4. В целях обеспечения конфиденциальности Клиент до начала обмена ЭД в Системе должен:

- в случае использования незащищенного ключевого носителя - осуществить смену (перегенерацию) ключей ЭП Клиента в порядке, предусмотренном п. 4.1 настоящей Инструкции;

- в случае использования защищенного ключевого носителя - изменить первоначальный пароль, предоставленный Банком Клиенту в соответствии с п. 4.2.3 настоящей Инструкции для использования защищенного ключевого носителя. *(в редакции приказов от 07.06.2013, 13.11.2013, 21.01.2015, 11.03.2015)*

4.2.5. В случае, если создание ключа ЭП осуществляется Клиентом самостоятельно с использованием Подсистемы «Интернет-Клиент», необходимо после первого входа в Подсистему «Интернет-Клиент»:

- создать ключ ЭП и записать его на внешний ключевой носитель, полученный от Банка;
- сформировать запрос на получение сертификата ключа проверки ЭП и передать его в Банк с использованием системы «Интернет-Клиент-Банк»;

- получить в электронном виде от Банка сертификат ключа проверки ЭП Клиента. После получения Клиентом сертификата ключа проверки ЭП Клиента последний в автоматическом режиме вносится в реестр сертификатов ключей проверки ЭП Подсистемы «Интернет-Клиент». Сертификат ключа проверки ЭП на бумажном носителе, заверенный Удостоверяющим центром Банка, предоставляется Банком Клиенту по мере необходимости по письменному требованию Клиента.

В случае, если ключ ЭП создается без права подписи ЭД или в рамках Договора, предусматривающего только обмен ЭД, не являющимися распоряжениями Клиента на осуществление перевода денежных средств, запись ключа ЭП, созданного Клиентом самостоятельно с использованием Подсистемы «Интернет-Клиент», может быть осуществлена Клиентом на незащищенный ключевой носитель. *(в редакции приказов от 21.01.2015, 11.03.2015)*

Заявление на подключение к системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк»

(в редакции приказов от 07.06.2013, 24.07.2014, 21.01.2015, 11.03.2015)

_____ (далее – Клиент) в лице _____,
(указать полное наименование Клиента – юридического лица, индивидуального предпринимателя)
действующего на основании _____, в связи с _____:
(указать причину, как-то: заключение Договора, повторное подключение Подсистемы «Клиент»/ «Интернет-Клиент», компрометация ключа, выход из строя внешнего ключевого носителя, переход на защищенный ключевой носитель, истечение срока сертификата ключа проверки ЭП, производственная необходимость)

Прошу *(нужное отметить «✓»)*:

- подключить к системе электронного документооборота: системе «Клиент-Банк» системе «Интернет-Клиент-Банк»;
- осуществить установку Подсистемы «Клиент» / «Интернет-Клиент» представителем Банка;
- создать ключ(-и) ЭП и ключ(-и) проверки ЭП и выдать ключ (ключи) ЭП;
- произвести настройки для создания ключа(-ей) ЭП Клиентом самостоятельно с использованием Подсистемы «Интернет-Клиент»¹,
на нижеследующих сотрудников Клиента² *(нужное отметить «✓» или ненужное удалить)*:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество и должность *	Назначение ключа ЭП	Способ выдачи ключа ЭП	Индивидуальное имя пользователя (логин) / пароль ³	Подпись сотрудника Клиента
		<input type="checkbox"/> создание ЭП в ЭД; <input type="checkbox"/> создание ЭП в ЭД при условии наличия ЭП следующего сотрудника Клиента ⁴ <i>(указать ФИО, должность сотрудника Клиента)</i> <input type="checkbox"/> без права подписи ЭД ⁵	<input type="checkbox"/> на новом защищенном ключевом носителе; <input type="checkbox"/> на защищенном ключевом носителе, ранее выданном Банком и предоставленном Клиентом; <input type="checkbox"/> без выдачи первоначального ключа ЭП (в случае, если ключ ЭП будет создаваться Клиентом самостоятельно с использованием Подсистемы «Интернет-Клиент»); <input type="checkbox"/> на незащищенном ключевом носителе ⁶	<input type="checkbox"/> требуется <input type="checkbox"/> не требуется	

* возможно указание нескольких сотрудников Клиента. При этом сведения в отношении каждого сотрудника прописываются отдельной строкой с указанием в обязательном порядке назначения ключа ЭП, способа выдачи ключа ЭП, необходимости формирования индивидуального имени (логина)/пароля и проставлением подписи сотрудника.

вывести из действия сертификат ключа проверки ЭП, выданный на следующих сотрудников Клиента: _____
(указать фамилию, имя, отчество)

Настоящим подтверждаю наличие у сотрудника – владельца сертификата ключа проверки ЭП полномочий для получения ключа ЭП и ключа проверки ЭП в течении всего срока действия сертификата ключа проверки ЭП, выданного на основании настоящего заявления

Руководитель Клиента _____ / _____ / «__» _____ 20__ года
(подпись) (Фамилия и инициалы) М.П.

¹ исключительно при работе в рамках системы «Интернет-Клиент-Банк».

² правом подписи может быть наделен сотрудник Клиента, заявленный в карточке с образцами подписей и оттиска печати, заверенной Банком или нотариусом.

³ исключительно при работе в рамках системы «Интернет-Клиент-Банк». В случае, если создание индивидуального имени пользователя и пароля не требуется, вход в Подсистему «Клиент» / «Интернет-Клиент» будет осуществляться при вводе имени пользователя (логина), сформированного Банком при заключении Договора, и пароля, созданного Клиентом при входе в Подсистему «Клиент» / «Интернет-Клиент».

⁴ отмечается исключительно в случае, когда ЭД будет подписываться одновременно двумя ЭП работников Клиента.

⁵ ключ ЭП без права подписи ЭД, используется для входа в Подсистему, просмотра, создания, загрузки и выгрузки и обработки ЭД и не предназначен для создания ЭП.

⁶ исключительно для Клиентов, не имеющих в Банке счетов и заключивших Договор с целью осуществления обмена ЭД в рамках договора/ соглашения, предметом которого является информационное взаимодействие при осуществлении переводов.

Приложение 8.1

Заявление на предоставление в пользование средства подтверждения платежа

(в редакции приказа от 01.02.2016)

(далее – Клиент)

(указать полное наименование Клиента – юридического лица, индивидуального предпринимателя)
в лице _____, действующего на основании _____,
в рамках Договора об электронном документообороте с использованием системы «Интернет-Клиент-Банк» № ЭДИ - _____ от «___» _____ года (далее – Договор)

нужное отметить «✓»

- просит предоставить в пользование средство подтверждения платежа в виде автономного генератора одноразовых паролей (устройство eToken PASS);
 просит прекратить использование ранее выданного средства подтверждения платежа в виде автономного генератора одноразовых паролей (устройство eToken PASS № _____) со следующей даты: «___» _____ 20__ года¹.

КЛИЕНТ ОЗНАКОМЛЕН И СОГЛАСЕН со следующими условиями использования устройства eToken PASS² (далее – Устройство):

- Устройство предназначено для самостоятельного создания одноразовых сеансовых ключей, используемых в целях подтверждения проведения платежа (исполнения распоряжения Клиента в электронном виде на перевод денежных средств (далее - платежное поручение));
- для создания одноразового сеансового ключа достаточно осуществить одно нажатие на функциональную кнопку Устройства (Устройство при этом автоматически активируется). Сеансовый ключ, состоящий из 6-ти цифр, высвечивается на дисплее Устройства и становится доступным для использования в течение нескольких секунд (после чего Устройство автоматически отключается).

Устройство предусматривает несколько «холостых» нажатий, после которых в рамках одного сеанса связи с Банком сохраняется возможность использования сгенерированного (созданного) Устройством сеансового ключа. При этом, под «холостым» нажатием понимается последовательное нажатие на функциональную кнопку, при котором появившийся на дисплее Устройства сеансовый ключ не используется либо используется, но с ошибкой его ввода;

- введение сеансового ключа осуществляется после подписания Клиентом платежного поручения электронной подписью. После ввода сеансового ключа возможны следующие результаты операции:
 - если сеансовый ключ введен ПРАВИЛЬНО, операция подтверждения проведения платежа будет завершена успешно и платежное поручение будет принято Банком в порядке предусмотренном Договором;
 - если введен НЕВЕРНЫЙ сеансовый ключ появится сообщение об ошибке. При этом Клиент должен повторно ввести правильный ранее сгенерированный сеансовый ключ (всего есть 3 (попытки)) либо сгенерировать новый сеансовый ключ.

В случае, если Клиент исчерпает 3 (три) попытки ввода сгенерированного сеансового ключа или исчерпает количество «холостых» нажатий платежному поручению присваивается статус «Не отправлен». В целях осуществления соответствующего платежа Клиенту необходимо создать новый электронный документ;

- платежное поручение подлежит принятию Банком к исполнению только после подтверждения Клиентом проведения платежа;
- при неисправности Устройства и/или возникновения иных причин, препятствующих вводу сеансового ключа, в том числе при исчерпании возможности Устройства генерировать (создавать) одноразовые сеансовые ключи, необходимо незамедлительно обратиться в Банк по телефонам, указанным в Договоре.

КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ обеспечить соблюдение следующих мер безопасности использования Устройства:

- Устройство подлежит использованию исключительно Владелец действующего сертификата ключа проверки ЭП;
- Устройство и созданный с его помощью сеансовый ключ не подлежат передаче третьим лицам;
- вне времени сеанса связи с Банком Устройство подлежит хранению в сейфе или в ином хранилище, обеспечивающем его сохранность и исключая вероятность непреднамеренного к нему доступа третьих лиц. Доступ третьих лиц к Устройству может привести к несанкционированным Клиентом операциям с использованием системы «Интернет-Клиент-Банк».

Подписанием настоящего заявления Клиент подтверждает наличие у сотрудника – владельца действующего сертификата ключа проверки ЭП полномочий для получения и использования средства подтверждения платежа в течении всего срока действия выданного сертификата ключа проверки ЭП.

Руководитель Клиента _____ / _____ / «___» _____ 20__ года
М.П. (подпись) (Фамилия и инициалы)

¹ отмечается в случае намерения Клиента прекратить использование устройства eToken PASS.

² устройство eToken PASS не требует подключение к персональному компьютеру (нет необходимости в наличии свободного порта USB на персональном компьютере и установки дополнительного программного обеспечения).

**Заявление об определении параметров операций,
совершаемых посредством системы «Клиент-Банк»/ «Интернет-Клиент-Банк»¹**
(в редакции приказа от 02.02.2017)

_____ (далее – Клиент)
(указать полное наименование Клиента – юридического лица, индивидуального предпринимателя)

в лице _____, действующего на основании _____,

прошу с «__» __ 20__ года установить параметры операций, которые могут осуществляться Клиентом с использованием системы «Клиент-Банк»/ «Интернет-Клиент-Банк» в рамках Договора об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк»/ «Интернет-Клиент-Банк» № ЭД/ЭДИ - __ от «__» _____ года (далее – Договор) (нужное отметить «✓»):

№ п/п	Наименование показателя ²	Значение показателя
1.	максимальная сумма перевода денежных средств	<input type="checkbox"/> за одну операцию _____ (указать цифрами и прописью) <input type="checkbox"/> за один день _____ (указать цифрами и прописью) <input type="checkbox"/> за один месяц _____ (указать цифрами и прописью) <input type="checkbox"/> без ограничений
2.	перечень получателей денежных средств, в адрес которых могут быть совершены переводы денежных средств	<input type="checkbox"/> _____ (указать полное (сокращенное) наименование и ИНН получателей денежных средств) <input type="checkbox"/> без ограничений
3.	перечень устройств, с использованием которых может осуществляться доступ к системе «Клиент-Банк»/ «Интернет-Клиент-Банк»	<input type="checkbox"/> _____ (указать перечень MAC-адресов устройств) <input type="checkbox"/> без ограничений
4.	перечень услуг, предоставляемых с использованием системы «Клиент-Банк»/ «Интернет-Клиент-Банк»	<input type="checkbox"/> все услуги в рамках Договора <input type="checkbox"/> _____
5.	период времени, в который могут быть совершены переводы денежных средств (в частности, период времени, в который могут быть направлены ЭД, являющиеся распоряжениями на перевод денежных средств)	<input type="checkbox"/> с 8 ч. 00 мин. до 12ч. 00 мин. местного времени <input type="checkbox"/> с 12 ч. 00 мин. до 16 ч. 00 мин. местного времени <input type="checkbox"/> с 16 ч. 00 мин. до 18ч. 00 мин. местного времени <input type="checkbox"/> без ограничений

Подписанием настоящего заявления Клиент:

- ознакомлен и согласен с тем, что АО БАНК «СНГБ», в случае получения ЭД, являющегося распоряжением на перевод денежных средств, который не соответствует параметрам, предусмотренным настоящим заявлением, отказывает Клиенту в приеме к исполнению ЭД;

- отменяет все ранее данные АО БАНК «СНГБ» аналогичные заявления об определении параметров операций, совершаемых посредством системы «Клиент-Банк»/ «Интернет-Клиент-Банк».

Руководитель Клиента _____ / _____ / «__» _____ 20__ года
(Фамилия и инициалы) (подпись)

М.П.

Служебные отметки АО БАНК «СНГБ»
Заявление принято, полномочия представителя Клиента, подписавшего заявление, проверены _____ (должность, фамилия и инициалы сотрудника АО БАНК «СНГБ», осуществившего проверку полномочий) _____ (подпись) "___" _____ 20__ г.

¹ Здесь и далее ненужное зачеркнуть. ЭД- при использовании системы «Клиент-Банк», ЭДИ - при использовании системы «Интернет-Клиент-Банк».

² Клиент вправе по согласованию с АО БАНК «СНГБ» установить иные параметры операций.

Приложение 10

АКТ приема - передачи

(в редакции приказов от 07.06.2013, 21.01.2015, 11.03.2015, 01.12.2015, 01.02.2016, 30.09.2016)

г. _____ «___» _____ 20__ года
(место подписания)

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк», именуемое в дальнейшем **Банк**, в лице

действующего на основании _____ с одной стороны,
и _____

менуемое в дальнейшем **Клиент**, в лице _____

_____, действующего на основании _____ с другой стороны,
в соответствии с подписанным Банком и Клиентом **Договором об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк»** № _____ от «___» _____ года (далее – Договор), а также Заявлением на подключение к системе «Клиент-Банк»/«Интернет-Клиент-Банк» от «___» _____ г., составили настоящий **Акт приема-передачи** о нижеследующем.

1. Банк передал, а Клиент принял (нужное отметить «✓»):

- дистрибутив, содержащий:
 - программное обеспечение, необходимое для установки Подсистемы «Клиент» / «Интернет-Клиент»¹;
 - программное средство криптографической защиты информации «КриптоПро CSP»;
 - комплект документации с описанием Подсистемы «Клиент» / «Интернет-Клиент»²;
 - _____;
- ключ ЭП, записанный Банком на следующем внешнем ключевом носителе:
 - на защищенный ключевой носитель (№(№) носителя _____) в количестве _____ штук;
 - на незащищенный ключевой носитель в количестве _____ штук;
- пустой защищенный ключевой носитель, не содержащий ключ ЭП, в количестве _____ штук за следующим №(№) _____;
- опечатанный конверт с паролем, необходимым Клиенту для извещения Банка по телефону о случаях компрометации ключа ЭП и/или раскрытия паролей;
- опечатанный конверт с паролем, необходимым для использования защищенного ключевого носителя в количестве _____ штук;
- опечатанный конверт со сформированным Банком именем пользователя (логин) и первоначальным паролем, для первого доступа в Подсистему «Клиент»/«Интернет-Клиент»³ в количестве _____ штук.
- средство подтверждения платежа (устройство eToken PASS) в количестве 1 штуки за следующим № _____.

2. Настоящий акт составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

БАНК

(наименование должности)

(подпись) / _____
(Фамилия и инициалы)
М.П.

КЛИЕНТ

(наименование должности)

(подпись) / _____
(Фамилия и инициалы)
М.П.

¹ ненужное зачеркнуть.

² ненужное зачеркнуть.

³ ненужное зачеркнуть.

АКТ ввода в эксплуатацию

(в редакции приказов от 07.06.2014, 21.01.2015, 02.02.2017)

г. _____ « ____ » _____ 20__ года
(место подписания)

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк», именуемое в дальнейшем **Банк**, в лице _____, действующего на основании _____ с одной стороны,

и _____, именуемое в дальнейшем **Клиент**, в лице _____, действующего на основании _____ с другой стороны, на основании заключенного между Банком и Клиентом **Договора об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк»/«Интернет-Клиент-Банк» № _____ от « ____ » _____ года** (далее - Договор), а также Заявления на подключение к системе «Клиент-Банк»/«Интернет-Клиент-Банк» составили настоящий **Акт ввода в эксплуатацию** о нижеследующем.

1. В соответствии с условиями Договора представителем Банка у Клиента была установлена _____ Подсистема

(здесь и далее по тексту указать наименование Подсистемы - Подсистема «Клиент» или Подсистема «Интернет-Клиент»)

2. Подсистема _____ признана работоспособной и готова к эксплуатации.

3. Клиент _____ замечаний к работе Подсистеме _____ и её функциям не имеет.

4. Настоящий акт составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

БАНК

(наименование должности)

(подпись) / _____
(Фамилия и инициалы)

М.П.

КЛИЕНТ

(наименование должности)

(подпись) / _____
(Фамилия и инициалы)

М.П.

ДОВЕРЕННОСТЬ

(примерная форма)

(в редакции приказов от 07.06.2015, 01.12.2015, 01.02.2016, 30.09.2016)

Г. _____ «_____» _____ 20____ года
(место совершения)

(наименование юридического лица (полное и точное в соответствии с Уставом); фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя с указанием вида деятельности: индивидуальный предприниматель, адвокат, нотариус и т.п.)

(далее – Клиент) в лице

(должность, фамилия и инициалы руководителя – для юридических лиц)

действующего на основании

_____ доверяет _____

(должность, фамилия и инициалы работника, иного лица)

(паспорт серии _____ № _____ выдан

_____ «_____» _____ года)

осуществлять от имени Клиента в рамках заключенного с Акционерным обществом «Сургутнефтегазбанк» (далее – АО БАНК «СНГБ») Договора об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк»/«Интернет-Клиент-Банк» № _____ от «___» _____ г. следующие действия:

- получать дистрибутивы;
- получать внешние ключевые носители, содержащие ключи электронной подписи;
- получать пустые защищенные ключевые носители, не содержащие ключ ЭП;
- получать опечатанные в конвертах сформированные АО БАНК «СНГБ» имя пользователя (логин) и пароли;
- получать средства подтверждения платежа (устройства eToken PASS);
- подписывать акты приема-передачи указанных в настоящей доверенности материальных ценностей;
- предоставлять и получать иные документы в рамках исполнения вышеуказанных поручений.

Права и обязанности по вышеуказанным действиям, совершенным указанным выше лицом от имени Клиента, принадлежат Клиенту.

Подпись _____ (_____) удостоверяю.
(Фамилия Имя Отчество работника, иного лица) (подпись)

Настоящая доверенность действительна по «_____» _____ года включительно.
Настоящая доверенность выдана без права передоверия.

Руководитель _____ (_____) _____ (_____) _____ (_____)
(должность) (подпись) (Фамилия и инициалы)

М.П.

Рекомендации Клиенту для обеспечения безопасности информации при использовании систем «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк»
(в редакции приказа от 01.12.2015, 30.09.2016, 02.02.2017)

При работе с системами «Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент-Банк» Клиент в обязательном порядке должен соблюдать следующие рекомендации:

1. Рекомендации по защитным мерам для ПЭВМ

1) Для работы с системой «Клиент-Банк» рекомендуется использовать отдельный компьютер, доступ к которому имеют только лица, осуществляющие платежи в системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк».

2) Средствами BIOS компьютера следует исключить возможность загрузки операционной системы, отличной от установленной на жестком диске, т.е. должна быть отключена возможность загрузки с дискет, CD/DVD приводов, USB-flash дисков, загрузка по сети и т.п.

3) Доступ к изменению настроек BIOS должен быть защищен паролем.

4) ПЭВМ с системой «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» по окончании рабочего дня рекомендуется выключать.

5) Не рекомендуется подключать к ПЭВМ с установленной системой «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» внешние устройства, в том числе носители информации, не предусмотренные производственной необходимостью.

6) На компьютере, с которого осуществляется работа в системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк», необходимо использовать только лицензионное системное и прикладное ПО.

7) Рекомендуется своевременно проводить обновления системного и прикладного ПО.

8) На ПЭВМ с установленной системой «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» должна быть установлена только одна операционная система.

9) В обязательном порядке должно быть установлено и регулярно обновляться антивирусное ПО (например, Kaspersky, Dr.Web, Symantec, Avira, ESET, NOD 32, McAfee) отдавайте предпочтение российским разработчикам. Рекомендуется установить по умолчанию максимальный уровень политик безопасности, т.е. не требующий ответов пользователя при обнаружении вирусов и другого вредоносного ПО.

10) Для работы с системой «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» используйте только те ОС, которые поддерживаются производителем и для которых выходят регулярные обновления (Например, Windows XP больше не поддерживается Microsoft).

11) Разработайте и утвердите в Вашей организации перечень программного обеспечения, разрешенного для установки и используемого на ПЭВМ. Стандартизовав ПО на ваших ПЭВМ, Вы значительно уменьшите потенциальные уязвимости на ПЭВМ.

12) Устанавливайте только то программное обеспечение, которое необходимо и достаточно для выполнения поставленных задач.

13) Следует принять меры, препятствующие несанкционированному вскрытию системных блоков ПЭВМ с установленной системой «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк». Заведите журнал опечатывания вычислительной техники. Опечатайте ПЭВМ с установленной системой «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» с целью исключения неконтролируемого вскрытия ПЭВМ (защитные наклейки, пломбы и т.п.).

14) Рекомендуется полностью блокировать сетевой доступ к ресурсам ПЭВМ с установленной системой «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк».

15) На ПЭВМ с установленной системой «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» рекомендуется ограничить использование сети Интернет пользователями системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк», т.е. ограничить список доступных для соединения адресов, например, разрешить только соединение с сервером системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк».

Категорически запрещено:

a. посещать социальные сети (Например, ВКонтакте, Одноклассники, Facebook и др.), и другие ресурсы, не связанные с должностными обязанностями работника;

b. устанавливать и использовать программы мгновенного обмена сообщениями (Например, ICQ, QIP, Mail.ru agent, Miranda);

c. устанавливать и использовать ПО для облачного хранения данных (Например, GoogleDisk, YandexDisk, DropBox, Mail cloud и др.);

d. устанавливать и использовать программы, обеспечивающие голосовую и видео связь (Skype, Viber, Microsoft Lync и т.п.);

ВАЖНО: Возможность подключения к личным почтовым ящикам, интернет-системам обмена экспресс-сообщениями, а также сайтам социальных сетей должна быть исключена.

16) Рекомендуется ограничить или полностью отказаться от приема внешней (из сети Интернет) электронной почты. В обязательном порядке получаемая почта должна проверяться антивирусными средствами.

17) Пользователи системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк», работающие с системой не должны обладать правами администратора на ПЭВМ с установленной системой «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк», с целью ограничения возможностей установки под этими учетными записями программного обеспечения на ПЭВМ. Доступ к файловым ресурсам компьютера, особенно на запись, должен быть ограничен минимально необходимыми правами. Пользователи должны запускать только те приложения, которые им разрешены.

18) Локальными (или доменными) политиками на ПЭВМ рекомендуется ограничить список пользователей, имеющих возможность входа в операционную систему.

19) **ЗАПРЕЩЕНО: устанавливать, запускать, использовать на ПЭВМ с установленной системой «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» ПО для удаленного управления (Например, RDP, TeamViewer, Radmin, Ammyu Admin др.).**

20) Для доступа к системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» не используйте общедоступные компьютеры (например, установленные в интернет-кафе, гостинице), публичные беспроводные сети (бесплатный Wi-Fi и прочее).

2. Рекомендации по парольной защите

Учетные записи операционной системы с установленной системой «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» должны быть защищены паролями с учётом следующих параметров:

1) Длина пароля должна быть не менее 8 символов.

2) В пароле обязательно должны присутствовать заглавные и прописные (верхнего и нижнего регистра) символы, цифры, а также специальные символы (например, #, %, ^, * и т.п.); примеры паролей (hjf#48dft, 5\$ma(fq5er, %der*2fvw2).

3) В качестве пароля не следует использовать имя, фамилию, день рождения и другие памятные даты, номер телефона, автомобиля, адрес местожительства и другие данные, которые могут быть подобраны злоумышленником путем анализа информации о пользователе.

4) В качестве пароля не следует использовать повторяющуюся комбинацию из нескольких символов, либо комбинацию символов, набираемых в закономерном порядке;

5) Пароль должен меняться не реже 1 раза в 3 месяца, а также при компрометации (или подозрении в компрометации) пароля.

6) При смене пароля новый пароль не должен совпадать с ранее используемыми паролями.

7) Запрещено произносить вслух, записывать и хранить в любом доступном посторонним лицам месте пароли доступа к ПЭВМ и системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» (например, на мониторе компьютера, под клавиатурой, на столе, в записной книжке и т.п.).

8) Запрещено: использовать стандартные пароли доступа к системам ДБО «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» т.е., те, которые назначены по умолчанию производителем/разработчиком, они должны быть незамедлительно изменены.

9) Блокировать операционную систему, в случае перерыва в работе с ПЭВМ, одним из двух нижеприведенных способов:

- блокировать операционную систему (одновременно нажав клавиши ctrl+alt+del, далее в диалоговом окне нажать «блокировать компьютер»);

- блокировать операционную систему (одновременно нажав клавиши «windows» + I.

10) После 6 неудачных попыток получения доступа к ПЭВМ «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» учетная запись пользователя должна быть заблокирована на 30 минут или до момента разблокировки учетной записи соответствующим администратором.

11) Принудительно завершайте сессию работы с системой «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк», выходом из системы.

12) Не храните логин и пароль в мобильном телефоне, смартфоне.

13) При отсутствии активности работника на ПЭВМ после авторизации, в течение 5 минут сеанс работы должен быть заблокирован или завершен.

3. Рекомендации по эксплуатации внешнего ключевого носителя

1) Для повышения уровня безопасности хранения ключей ЭП используйте устройства строгой аутентификации и хранения данных, такие как смарт-карта. Использование смарт-карты позволяет существенно снизить вероятность хищения ключей ЭП злоумышленниками.

2) Для надежной защиты ключа ЭП на смарт-карте рекомендуется установить надежный пароль согласно рекомендаций Раздела II настоящего приложения.

3) Список лиц, имеющих доступ к внешнему ключевому носителю, определяется приказом или распоряжением руководства Клиента, согласно закрепленными за ними функциями и полномочиями.

4) Порядок хранения и использования внешнего ключевого носителя с ключом ЭП должен исключать возможность несанкционированного доступа к ним.

5) Внешний ключевой носитель должны храниться только у тех лиц, которым они принадлежат.

6) Во время работы с внешним ключевым носителем доступ к ним посторонних лиц должен быть исключен.

7) Внешний ключевой носитель должен быть установлен в ПЭВМ с системой «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» только в момент подписания и при получении информации из Банка (и при входе в систему для Интернет-Клиент-Банка).

8) Для хранения внешнего ключевого носителя должны применяться надежные металлические сейфы.

9) По окончании рабочего дня, а также вне времени сеансов связи с системой «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» внешний ключевой носитель должен храниться в сейфе.

10) Хранение внешнего ключевого носителя допускается в одном сейфе с другими документами, при этом отдельно от них и в упаковке, исключающей возможность негласного доступа к ним посторонних лиц (произвести опечатывание упаковки).

11) Уничтожение ключей ЭП может производиться путем физического уничтожения внешнего ключевого носителя, на котором они расположены, или путем стирания без повреждения внешнего ключевого носителя (для обеспечения возможности его многократного использования).

4. Рекомендации по использованию средства контроля целостности программного обеспечения

1) Для установки системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» необходимо использовать файлы дистрибутивов, предоставленные Банком, либо загруженные с официального web-сайта Банка в сети Интернет по адресу: <https://clbank.sngb.ru>.

2) Вместе с пакетом программного обеспечения системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» Банк предоставляет утилиту `cpverify.exe`, которая позволяет проверить целостность предоставляемых Банком дистрибутивов программного обеспечения системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» и дистрибутива криптографического средства, сравнив со значениями контрольных сумм, указанными на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: https://clbank.sngb.ru/v10/help/russian/html/control_hash.pdf. Для проверки значения контрольной суммы файла дистрибутива необходимо в командной строке ввести:

`cpverify.exe – errwnd filename hashvalue`

где *filename* - имя проверяемого файла; *hashvalue* – эталонное значение хэш-функции, 64 символа.

Если значения контрольных сумм не совпадают с эталонными, то на экран будет выведено окно с надписью "*Integrity check failed*".

3) **ВНИМАНИЕ!** если контрольные суммы не совпадают с эталонными, запрещается устанавливать систему «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк», а также необходимо сообщить об этом в службу технической поддержки Банка. Возможно это является результатом мошеннических действий, направленных против вашей организации, и файлы дистрибутивов были подменены.

5. Рекомендации по работе с системой «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк»

1) Вход в систему «Интернет-Клиент-Банк» осуществляйте только с официального web-сайта Банка в сети Интернет по адресу: <https://clbank.sngb.ru>.

Банк никогда не помещает ссылки на страницу входа в систему «Интернет-Клиент-Банк» в исходящей корреспонденции Клиентам.

Не входите в систему «Интернет-Клиент-Банк» из источников в Интернет, т.к. мошенники часто фабрикуют фишинговые сайты (сайты-двойники) для хищения Вашей аутентификационной (логин, пароль) и, как следствие, финансовой информации. При обнаружении сайта-двойника немедленно сообщите об этом в службу технической поддержки Банка и перешлите ссылку, с которой осуществлялся вход на него, для проведения расследования специалистами Банка.

2) При одновременном использовании двух ключей ЭП (ключа ЭП руководителя с правом первой подписи и ключа ЭП главного бухгалтера с правом второй подписи) желательно осуществлять работу с системой «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» на двух разных ПЭВМ с хранением ключей ЭП на двух отдельных внешних ключевых носителях.

3) При работе нескольких пользователей в системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» настроить строгое разграничение прав доступа к системе. Для получения рекомендаций по настройке разграничения прав доступа обратитесь в службу технической поддержки Банка.

4) Включить аудит пользователей в системе «Клиент-Банк». В этом случае все значимые действия пользователей в системе «Клиент-Банк» протоколируются. Администратор имеет возможность в любой момент просмотреть перечень произведенных пользователями действий в системе.

5) Подключить дополнительное средство защиты подтверждения платежа, в виде автономного генератора одноразовых паролей (устройство eToken PASS);

6) Подключить SMS-уведомление о движении денежных средств по расчетному счету.

7) Обязательно контролируйте движение денежных средств по выписке, предоставляемой по системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк».

8) Рекомендуется просматривать созданные и отправленные в течение дня ЭД в системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» на предмет отсутствия несанкционированных распоряжений на перевод денежных средств (платежных поручений). В случае обнаружения таких платежей незамедлительно обратитесь в Банк.

9) Незамедлительно заблокируйте Вашу учетную запись, если обнаружили операции, которые Вы не совершали, успешные или неуспешные попытки входа с неизвестных Вам IP-адресов или в отличное для Вас время суток.

6. Рекомендации по организационным документам в области информационной безопасности

1) Соблюдайте правила информационной безопасности, регламент доступа к компьютерам для работы в системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк», регламент работы с ключами ЭП, в случае отсутствия таких документов, разработайте и утвердите.

2) Разработайте и утвердите регламент последовательности действий Клиента, осуществляемых при возникновении внештатной ситуации или при подозрении на неё (например, при обнаружении платежей, не созданных Клиентом, хищения внешнего ключевого носителя, компрометации ключа ЭП, смене должностного лица и т.п.).

3) Разработайте и утвердите регламент доступа к компьютерам и ключам ЭП, который в обязательном порядке должен содержать:

а. перечень событий, наступление которых должно повлечь за собой немедленную замену/изъятие ключей ЭП;

в. предупреждающую информацию об увеличении риска хищения и дальнейшего неправомерного использования ЭП при доступе к системе «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» с рабочих ПЭВМ не настроенных в соответствие с правилами информационной безопасности.

4) Пользователи «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» должны быть в обязательном порядке проинструктированы по вопросам соблюдения основных требований информационной безопасности и, в особенности, по вопросам использования антивирусных программ.

5) Для пользователей системы «Клиент-Банк» / «Интернет-Клиент-Банк» должны быть разработаны памятки на основе рекомендаций по информационной безопасности, приведенных в настоящем приложении.

6) Рекомендуются разработать следующие внутренние регламентирующие документы:

- a. политика информационной безопасности;
- b. положение по антивирусной защите;
- c. правила соблюдения требований информационной безопасности;
- d. положение о порядке предоставления доступа к ресурсам глобальной сети.

7. Работа с сообщениями

1) Не отвечайте на сообщения, требующие предоставить, подтвердить или уточнить вашу конфиденциальную информацию: пароли, логины, фамилию, имя, отчество, паспортные данные, номер мобильного телефона, на который поступают одноразовые пароли и другие данные. Банк никогда не связывается по телефону и не осуществляет рассылок сообщений по SMS или e-mail с таким запросом.

2) Не открывайте подозрительные файлы, поступившие Вам по электронной почте. Банк никогда не рассылает программы в своих электронных письмах и не связывается с просьбой установить или обновить программное обеспечение.

3) Не отвечайте на полученное подозрительное сообщение от имени Банка и не переходите по ссылкам, указанным в сообщении.