

Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в КБ «Кубань Кредит» ООО Корпоративным клиентам в рамках Комплексного договора

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в КБ «Кубань Кредит» ООО корпоративным клиентам в рамках Комплексного договора» (далее – **Условия**), определяют порядок заключения Сторонами договора дистанционного банковского обслуживания в рамках Комплексного договора (далее – **Договор**) и являются его неотъемлемой частью. Условия Комплексного договора являются обязательными для Сторон, и Стороны руководствуются ими во всем, что прямо не урегулировано настоящими Условиями.

1.2. Договор представляет собой совокупность следующих документов: настоящие Условия, «Правила предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов» (далее – **Правила**), Тарифы и Заявление о присоединении, подписанное Клиентом. Действующая редакция Правил, включающая настоящие Условия, и Тарифов размещены на Сайте.

В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящие Условия, Правила и/или Тарифы, в том числе принимать их в новой редакции, а также в одностороннем порядке определять формы документов (заявлений, соглашений и др.), используемых Сторонами в рамках настоящих Условий и Правил.

Порядок информирования Банком Клиентов о внесении изменений и/или дополнений в настоящие Условия и/или Тарифы, а также порядок и сроки их вступления в силу для Клиентов, установлены Комплексным договором. Об изменении/дополнении/ принятии новой редакции Правил, Банк уведомляет Клиента в порядке, установленном в пункте 9.2 настоящих Условий.

1.3. Используемые в настоящих Условиях термины и определения, применяются в значениях, установленных Комплексным договором и Правилами.

1.4. Стороны договариваются об обмене электронными документами и о проведении расчетов по счетам Клиента, открытым в Банке, с использованием Системы ДБО в порядке, определяемом настоящими Условиями и Правилами.

1.5. Доступ Клиента к Системе ДБО предоставляется через сеть Интернет.

1.6. Для идентификации и шифрования, направляемых в Банк электронных документов Клиента, применяются программные средства клиентской части Системы ДБО.

1.7. Для создания и проверки подлинности электронной подписи, Стороны используют соответствующие программные средства Системы ДБО.

1.8. Проверка подлинности ЭП Клиента в Банке осуществляется программными средствами Системы ДБО автоматически.

1.9. Подлинником электронного документа является содержание файла или запись (совокупность записей) в базе данных, содержащие текст документа и ЭП Клиента, а также содержание файла или записи (совокупность записей) в базе данных, выведенные на бумажный носитель с подписью сотрудника Банка.

1.10. Стороны признают ЭП аналогом собственноручной подписи и принципы разграничения ответственности, изложенные в Договоре.

1.11. Стороны подтверждают согласие с тем, что:

- информация в электронной форме, подписанная ЭП, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью;

- при подписании ЭП пакета электронных документов, каждый из ЭД, входящих в этот пакет, считается подписанным ЭП того вида, которой подписан пакет ЭД;

- если в соответствии с законодательством Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаем делового оборота, документ должен быть заверен печатью, электронный документ, подписанный ЭП и признаваемый

равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью;

– ЭД, переданные с помощью Системы ДБО, подписанные ЭП, признаются имеющими равную юридическую силу с другими формами документов Клиента, подписанными им собственноручно и заверенными печатью, и влекут предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с законодательством Российской Федерации и заключенными между Банком и Клиентом договорами.

1.12. Электронные документы (как платежные, так и информационные) без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

1.13. Клиент согласен, что используемая в рамках настоящих Условий Система ДБО обеспечивает подлинность электронных платежных и информационных документов и исключает возможность искажения информации третьими лицами.

1.14. Стороны признают, что используемые в Системе ДБО средства криптографической защиты информации обеспечивают шифрование, контроль целостности и формирование ЭП, являются достаточными для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства ЭД.

1.15. Клиент уведомлен о возможных рисках, связанных с использованием Системы ДБО, в случае несоблюдения им рекомендаций, изложенных в «Памятке по мерам информационной безопасности при использовании системы дистанционного банковского обслуживания КБ «Кубань Кредит» ООО» (Приложение № 7 Правил) (далее – «**Памятка по мерам ИБ**»). Клиент принимает на себя риски, связанные с возможностью компрометации данных, переданных через сеть Интернет или средства связи.

1.16. В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящие Условия до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

2.1. Банк обязан:

2.1.1. Предоставить Клиенту для ознакомления Правила (в действующей редакции), настоящие Условия и Тарифы.

2.1.2. Зарегистрировать Клиента в банковской части Системы ДБО и обеспечить электронный документооборот между Банком и Клиентом в соответствии с настоящим Условиями и Правилами. Предоставить Клиенту документацию по пользованию Системой ДБО в электронном виде и консультировать представителей Клиента по пользованию клиентской частью Системы ДБО без выезда к Клиенту.

2.1.3. Обеспечить функционирование банковского оборудования в режиме ожидания в течение 24 часов в сутки в соответствии с настоящими Условиями и Правилами. Принимать необходимые меры по устранению нарушений работоспособности Системы ДБО на стороне Банка.

2.1.4. Своевременно информировать Клиента через Систему ДБО и/или Сайт об изменении требований Банка России к оформлению электронных платежных документов (ЭПД), Правил, настоящих Условий, а также сроков проведения банковских операций и необходимости обновления клиентской части Системы ДБО, технического или программного обеспечения.

2.1.5. В случае поступления от Клиента сообщения о компрометации ЭП, обеспечить блокирование ключа электронной подписи Клиента, приостановить электронный документооборот с Клиентом.

2.1.6. Принимать к рассмотрению и хранить все ЭД Клиента в порядке, предусмотренном Правилами.

2.1.7. Принимать к исполнению ЭПД, предоставлять выписки из счета (информацию о состоянии счета) в порядке, предусмотренном Правилами.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Вернуть по Системе ДБО электронный документ Клиенту, в исполнении которого Банком отказано, не позднее следующего рабочего дня с указанием причины отказа.

2.2.2. Банк вправе без объяснения причин, если иное прямо не установлено законодательством, отказать Клиенту в заключении Договора, а при наличии заключенного Договора отказать без предварительного уведомления в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания, в том числе в приеме от Клиента распоряжения о совершении операции по счету, подписанного ЭП, и перейти на прием расчетных документов только на бумажном носителе.

2.2.3. Отключить Клиента от Системы ДБО в случаях выявления фактов допуска Клиентом к Системе ДБО третьих лиц; временно блокировать доступ Клиента к Системе ДБО в случае поступления информации о зачислении на счет Клиента денежных средств, списанных в результате несанкционированного доступа к счетам других клиентов (в том числе в других банках), а также любого несанкционированного доступа к счету.

2.2.4. Прекратить предоставление Клиенту услуг в соответствии с настоящими Условиями при выявлении попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента либо при выявлении нарушения или ненадлежащего исполнения Клиентом настоящих Условий и/или Правил.

2.2.5. Банк, при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием), приостанавливает исполнение распоряжения/ отказывает в исполнении распоряжения в порядке и на срок, установленные действующим законодательством (в том числе, статьями 8 и 9 Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»).

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Дальнейшее возобновление исполнения распоряжений Клиента/ предоставление Клиенту возможности совершения повторной операции по переводу денежных средств осуществляется Банком в порядке, установленном действующим законодательством.

Взаимодействие с Клиентом осуществляется посредством связи по номерам телефонов, указанным в Карточке Клиента и иным контактными номерам телефонов Клиента, которыми располагает Банк.

2.2.6. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.7. Запрашивать у Клиента сведения и документы, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента, а также для выполнения Банком функций, установленных законодательством Российской Федерации.

2.2.8. Запрашивать у Клиента документы и информацию, а также предоставления необходимых письменных пояснений, подтверждающих соответствие осуществляемых по счету операций требованиям законодательства Российской Федерации, регламентирующего порядок осуществления перевода денежных средств.

2.2.9. Приостанавливать операции Клиента в случаях и на сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.10. Отказать Клиенту в совершении расчетных операций в случае нарушения Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, правил оформления и сроков представления расчетных документов.

2.2.11. Отключать Клиента от Системы ДБО (отказать Клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по банковскому счету (депозиту), подписанному аналогом собственноручной подписи с использованием технологий Системы ДБО, без предварительного уведомления Клиента) при установлении Банком в рамках мероприятий, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», фактов совершения им операций, подпадающих под признаки сомнительных (необычных), непредставления документов и сведений в установленные запросом Банка сроки, либо представления недостоверных документов, а также в иных случаях, установленных законодательством.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. Клиент обязан:

3.1.1. Ознакомиться с Правилами, настоящими Условиями и Тарифами до подписания Заявления о присоединении, самостоятельно контролировать изменения/дополнения в Правила, настоящие Условия и Тарифы с учетом сроков и порядка информирования, установленных пунктами 1.2, 9.2 настоящих Условий.

3.1.2. Выполнить настройку автоматизированного рабочего места Клиента (АРМ Клиента) для работы с клиентской частью Системы ДБО и производить генерацию ключей ЭП в порядке, предусмотренном Правилами.

3.1.3. Использовать программное обеспечение Системы ДБО только в целях, установленных

настоящими Условиями.

3.1.4. Обеспечить условия, препятствующие доступу к программному обеспечению Системы ДБО посторонних лиц, не являющихся уполномоченными в соответствии с Заявлением о присоединении.

3.1.5. Хранить в секрете и не передавать третьим лицам Логин, Пароль, носитель с ключом ЭП, Кодовое слово, ГОК eToken Pass, одноразовый код для ПЭП.

3.1.6. Своевременно исполнять требования Банка по обновлению собственного технического и программного обеспечения.

3.1.7. Немедленно сообщать Банку о случаях компрометации ЭП, несанкционированного доступа к счету и списания денежных средств, всех ошибках при совершении платежей посредством Системы ДБО в порядке, предусмотренном Правилами.

3.1.8. Немедленно сообщать Банку об исключении Уполномоченного представителя из числа лиц, которым предоставлен доступ к Системе ДБО, в связи с его увольнением, переводом на другой участок работы, утратой доверия и т.д., для осуществления замены ключей ЭП и Паролей, используемых при входе в Систему ДБО, произвести генерацию нового ключа ЭП и предоставить в Банк сертификат ключа проверки ЭП вместе с Заявлением (с отметкой на изменение Уполномоченных представителей) в порядке, предусмотренном Правилами.

3.1.9. Контролировать правильность реквизитов, указываемых в электронном документе, контролировать изменение статуса ЭД о принятии к исполнению, исполнении или отказе в принятии к исполнению ЭД. Обязанность Банка об информировании Клиента о совершении операции с использованием Системы ДБО считается исполненной в дату изменения соответствующего статуса ЭД.

3.1.10. В случае замены или изменения данных Карточки, изменений в составе лиц, которым предоставлено право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием ЭП, произвести генерацию нового ключа ЭП в порядке, предусмотренном Правилами, и передать в Банк оформленные подписями и печатью Сертификат нового ключа проверки ЭП и Заявление.

3.1.11. По первому требованию Банка предоставлять информацию, подтверждающую подлинность (аутентичность) платежного документа, направленного с использованием Системы ДБО (в том числе бумажный экземпляр платежного документа, направленного с использованием Системы ДБО, с подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом).

3.1.12. Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента, а также для выполнения Банком функций, установленных законодательством Российской Федерации.

3.1.13. Предоставлять по запросу Банка документы и информацию, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по счету операций требованиям законодательства Российской Федерации, регламентирующего порядок перевода денежных средств.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Получить бесплатную консультацию по пользованию клиентской частью Системы ДБО и выполнению настройки АРМ Клиента для работы с клиентской частью Системы ДБО без выезда сотрудника Банка к Клиенту.

3.2.2. Запросить у Банка предоставления бумажной копии выписки из счета и платежных документов, переданных по Системе ДБО, в порядке, предусмотренном Правилами.

3.2.3. При расторжении Договора вернуть USB-ключ(и)/ГОК eToken Pass Банку, в случае если USB-ключ(и)/ГОК eToken Pass были предоставлены в рамках Договора.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Банк не несет ответственность за убытки Клиента, возникшие вследствие:

- несоблюдения Клиентом требований, установленных настоящими Условиями, Правилами и рекомендаций, изложенных в «Памятке по мерам ИБ»;
- неосуществления Клиентом проверки статуса ЭД в Системе ДБО/ контроля сведений о совершенных операциях в Системе ДБО;
- задержек и сбоев, возникших в сетях операторов связи и сервисах провайдеров, которые могли повлечь за собой задержку или недоставку SMS/e-mail-сообщений;
- заражения технических средств Клиента вредоносными программами и вирусами, сбоев в работе технических средств Клиента;
- невозможности направления Клиенту информационных сообщений в случае, если такая

невозможность вызвана предоставлением недостоверных, неактуальных данных о номере телефона, адресе электронной почты или непредоставлением Клиентом Банку информации об изменении номера телефона, адреса электронной почты на которые подлежат отправке уведомления Банка, действиями либо бездействием Клиента и/или оператора связи в рамках, имеющих между Клиентом и оператором связи правоотношений, а также связана с иными действиями Клиента, оператора связи и иного третьего лица или иными причинами, находящимися вне сферы контроля Банка.

4.2. Стороны не несут ответственность за полное или частичное неисполнение/ ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из Договора, заключенного в соответствии с настоящими Условиями, если такое неисполнение вызвано: обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями высших органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, Банка России, а также действиями судебных, правоохранительных, налоговых и иных органов, судебных приставов - исполнителей, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей по вине Банка России; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанных находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств; преступными действиями третьих лиц.

В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы Сторона, для которой исполнение обязательств стало невозможным, должна в течение 3 (трех) рабочих дней в письменной форме проинформировать другую Сторону о невозможности исполнения обязательств.

4.3. Банк не несет ответственность за задержки и искажения в обмене информацией, обусловленные неисправностью используемого Клиентом компьютерного или иного оборудования и каналов связи, предоставленных третьими лицами.

4.4. Стороны несут ответственность за достоверность и содержание электронного документа, подписанного ЭП, а также другой информации, передаваемой по Системе ДБО.

4.5. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие вследствие несанкционированного доступа к программному обеспечению Системы ДБО Клиента третьих лиц, а также в случае любых не согласованных с Банком изменений конфигурации АРМ Клиента, произведенных Клиентом.

4.6. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие вследствие компрометации Клиентом ЭП, не уведомления/несвоевременного предоставления в Банк уведомления о факте компрометации/подозрении на факт компрометации ЭП вне зависимости от причин, вызвавших наступление такого события.

4.7. Банк не несет ответственность за неработоспособность Системы ДБО вследствие нарушения Клиентом требований, предъявляемых к техническому или программному обеспечению.

4.8. Банк не несет ответственность за принятие к исполнению подложных и недостоверных ЭД, если в результате контроля подлинности ЭП на электронном документе, Банк не мог установить их недостоверность или подложность.

4.9. Клиент несет ответственность за правильность указанных реквизитов получателя в ЭПД.

5. РАЗГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЭП

5.1. Электронный документ признается подлинным, если результат проверки подлинности ЭП является положительным. Проверка подлинности ЭП (ее идентификация) проводится программными средствами криптографической защиты информации (СКЗИ).

5.2. В случае если Банк отказывается от приема и рассмотрения ЭД Клиента на основании того, что ЭП отправителя под ЭД воспринимается как недействительная:

5.2.1. Стороны должны проверить работоспособность своих программ.

5.2.2. Если у Банка, отказавшегося от приема ЭД, обнаруживается искажение программного обеспечения Системы ДБО, тогда ответственность ложится на него как не обеспечившего сохранность программного обеспечения Системы ДБО.

5.2.3. В случае разрушения библиотек криптозащиты либо других компонентов клиентской части Системы ДБО у Клиента, отказ Банка от рассмотрения ЭД является законным, и вся ответственность ложится на Клиента.

5.2.4. В случае невыполнения Клиентом рекомендаций, изложенных в «Памятке по мерам ИБ», вся ответственность за выполнение обязательств по документу ложится на Клиента.

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

6.1. Банк обязан сохранить полную конфиденциальность информации о Клиенте, которая может стать известной при выполнении настоящих Условий, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.2. Клиент обязан сохранить полную конфиденциальность информации о Банке, о поставленных программных средствах, технологических алгоритмах, конкретных способах защиты информации в Системе ДБО, информационных интерфейсах.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. В случае если соглашение не будет достигнуто, спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд Краснодарского края, за исключением споров, подлежащих в соответствии с законодательством рассмотрению в судах иной юрисдикции.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И УСЛОВИЯ РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор вступает в силу с даты подачи Клиентом в Банк Заявления о присоединении (с отметкой о подключении к услуге ДБО) и заключен на неопределенный срок.

8.2. Датой начала работы Клиента с использованием Системы ДБО с использованием УНЭП+ПЭП и ПЭП – дата передачи Банком на e-mail Уполномоченного представителя сообщения, содержащего Логин, и номер мобильного телефона Уполномоченного представителя SMS-сообщения, содержащего Пароль для первичной авторизации в Системе ДБО.

8.3. Действие Договора может быть приостановлено и в дальнейшем возобновлено по Заявлению (с соответствующими отметками), предоставленному Клиентом в порядке, установленном Правилами.

8.4. Предоставление услуг по Договору (с отключением Системы ДБО) может быть приостановлено в одностороннем порядке по инициативе Банка без предварительного уведомления Клиента в следующих случаях:

- невыполнения Клиентом требований Банка по обновлению программного обеспечения, установленного на АРМ Клиента;
- регистрации техническими службами Банка попыток доступа к базам данных Системы ДБО с использованием посторонних программных средств;
- невыполнения Клиентом действий пунктов 3.1.8, 3.1.10 настоящих Условий в течение 1 (одного) рабочего дня, после предоставления новых данных в Банк;
- невыполнения Клиентом обязательств по оплате комиссий Банка согласно Тарифам, более 3 (трех) месяцев подряд;
- при установлении Банком фактов совершения операций, подпадающих под признаки сомнительных (необычных), а также непредставления документов и сведений в установленные запросом Банка сроки, либо представления недостоверных документов.

Возобновление использования Клиентом Системы ДБО осуществляется Банком при условии устранения Клиентом причин, повлекших приостановление работы Системы ДБО.

8.5. Договор может быть расторгнут/прекращен:

- при расторжении/прекращении Комплексного договора;
- в случаях и в порядке, установленных Комплексным договором, настоящими Условиями и/или законодательством Российской Федерации;
- по соглашению Сторон;
- в одностороннем порядке с письменным уведомлением другой Стороны не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней, до предполагаемой даты расторжения;
- Банком в одностороннем порядке без дополнительного уведомления Клиента в случае, если Клиент не использует Систему ДБО более 3 (трех) месяцев подряд.

В случае расторжения Договора по инициативе Клиента при действующем Комплексном договоре, Клиент должен предоставить в Банк Заявление (с отметкой об отключении Системы ДБО).

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. Услуги, оказываемые Банком в рамках настоящих Условий, оплачиваются Клиентом в соответствии с действующими Тарифами.

9.2. Изменение/дополнение/введение в действие новой редакции Правил производится Банком в одностороннем порядке. Об изменении Правил Банк оповещает Клиента путем направления соответствующего уведомления, в том числе по Системе ДБО, либо размещением информации в Банке и/или на Сайте за 5 (пять) дней до вступления в силу изменений/дополнений/новой редакции Правил. При несогласии Клиента с изменениями/дополнениями/новой редакцией Правил, Клиент имеет право расторгнуть Договор, направив в Банк соглашение о расторжении Договора в порядке, предусмотренном действующими Правилами. Факт совершения Клиентом операций в Системе ДБО является подтверждением его согласия с действующими Правилами.

9.3. Клиент заранее дает Банку акцепт на списание со всех счетов Клиента, открытых в Банке, платы по Договору, заключенному в соответствии с настоящими Условиями, в размере, порядке и сроки, которые предусмотрены Тарифами. Взимание платы производится Банком путем списания денежных средств со счета Клиента на основании банковского ордера, с возможностью его частичного исполнения.

9.4. Стороны обязуются уведомлять друг друга об изменении своего места нахождения, а также об изменении иных сведений и реквизитов, имеющих существенное значение для определения юридического статуса и идентификации Сторон, в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты соответствующего изменения.