

## **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.

2.1.8. Принимать к рассмотрению обращения/заявления Клиентов, связанные с использованием Клиентом Системы ДБО и иных электронных средств платежа в Системе ДБО, и предоставлять ответ на обращения/заявления (информацию и/или документы) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в порядке и сроки, установленные 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 ошибок 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.

3.1.14. Ежедневно знакомиться со всеми информационными сообщениями Банка, направляемыми Банком через Систему ДБО, а также с документами и сведениями, размещенными Банком в Системе ДБО.

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.