

ПРАВИЛА

предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов

РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Альтернативный канал связи – информационно-телекоммуникационные каналы связи, отличные от Системы ДБО, автономные устройства – SMS-сообщения, электронная почта, ГОК eToken Pass.

АРМ Клиента – совокупность оборудования и программного обеспечения Клиента, используемая для работы с Системой ДБО.

Аутентификация – проверка правомочности доступа Клиента к Системе ДБО на основании предъявленного им идентификатора.

Банк – коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, Генеральная лицензия Банка России № 2518 от 03.07.2012г.).

Банковская часть Системы ДБО – расположенная на территории и на оборудовании Банка часть Системы ДБО, предназначенная для приема электронных документов от Клиента, их дешифрования, проверки подлинности ЭП, первичного контроля, обработки запросов Клиента, создания криптографической защиты и передачи Клиенту соответствующих подтверждений электронных документов на различных этапах обработки этих документов.

Владелец сертификата ключа проверки ЭП – физическое лицо, на имя которого центром сертификации Банка выдан сертификат ключа проверки ЭП, и которое владеет соответствующим ключом ЭП, позволяющим с помощью средств электронной подписи создавать свою электронную подпись в ЭД (подписывать ЭД).

Генератор одноразовых кодов (ГОК eToken Pass) – устройство eToken Pass, автономный генератор одноразовых кодов, не требующий подключения к компьютеру и установки дополнительного программного обеспечения, предоставляемое Клиенту для использования в Системе ДБО на время действия Договора для расширенной многофакторной аутентификации, выдаваемое по заявлению Клиента.

ГИС ГМП – государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах.

Головной офис – подразделение Банка, расположенное по месту регистрации Банка (г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46 /ул. Красноармейская, дом № 32).

Договор – договор, заключенный между Банком и Клиентом, по которому Банк предоставляет Клиенту услуги дистанционного банковского обслуживания:

- путем подписания двустороннего договора дистанционного банковского обслуживания (типовая форма приведена в Приложении № 1 настоящих Правил) (далее – **Договор ДБО**), на основании Заявления (с отметкой о подключении к Системе ДБО) или Заявления на открытие специального карточного счета и выдачу банковской карты самозанятому клиенту (по форме Банка);

или

- путем присоединения Клиента к Условиям ДБО в рамках заключенного между Банком и Клиентом Комплексного договора в порядке, им установленном.

Договор ЗП – договор на перечисление и выплату заработной платы работникам предприятия/организации посредством банковских карт, заключенный между Банком и Клиентом.

Закон «Об электронной подписи» – Федеральный закон от 06.04.2011г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Заявление – заявление Клиента на подключение/отключение/изменение параметров в Системе ДБО по форме Приложения № 2 настоящих Правил (форма 1 – образец печатной формы для Клиентов, имеющих расчетные счета в Банке; форма 2 – образец печатной формы для Клиентов, не

имеющих расчетного счета в Банке, форма-3¹ образец печатной формы для Клиентов, о подключении к ограниченной версии системы ДБО).

Заявление о присоединении – заявление Клиента о присоединении к Комплексному договору с подключением услуги дистанционного банковского обслуживания (по форме Приложений 1 или 2 к Комплексному договору).

Инициализация USB-ключа – процедура очистки памяти и подготовки к работе устройства, выполняемая сотрудником Банка.

Инструкция – руководство пользователя для Клиента по работе с Системой ДБО, размещается в электронном виде на Сайте.

ИС «Одно окно» – федеральная государственная автоматизированная информационная система, обеспечивающая взаимодействие в электронной форме участников внешнеторговой деятельности и иных лиц с органами государственной власти Российской Федерации, органами валютного контроля, уполномоченными Правительством Российской Федерации, и иными лицами в соответствии с их компетенцией в целях развития внешнеторговой деятельности и обеспечения возможности использования органами государственной власти Российской Федерации, органами валютного контроля, уполномоченными Правительством Российской Федерации, и иными лицами в соответствии с их компетенцией, содержащихся в этой системе документов и информации в целях осуществления государственного контроля (надзора), предоставления государственных услуг, исполнения государственных функций, предоставления иных услуг в сфере внешнеторговой деятельности, формирования статистики в сфере внешнеторговой деятельности.

Канал <https://kb.kk.bank> – канал связи, по которому осуществляется доступ в сети Интернет к Системе ДБО.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, предоставленная Клиентом в Банк.

Клиентская часть Системы ДБО – предоставляемый Клиенту внешний интерфейс Системы ДБО, предназначенный для генерации Ключа электронной подписи Клиента и соответствующего ему ключа проверки электронной подписи Клиента, создания криптографической защиты, подготовки и передачи в Банк электронных документов.

Ключ проверки электронной подписи (ключ проверки ЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП Клиента и предназначенная для проверки подлинности ЭП.

Ключ проверки PayControl (Сертификат PayControl) – уникальная последовательность символов, соответствующая Ключу PayControl, сформированному Клиентом с помощью Системы ДБО, и предназначенная для проверки на стороне Банка ПЭП PayControl.

Ключ электронной подписи (ключ ЭП) – секретная часть ключевой информации, представляющая собой уникальную последовательность двоичных данных и предназначенная для создания в ЭД электронной подписи (ЭП) Клиента.

Ключ PayControl – уникальная последовательность символов, доступ к которым имеет Клиент посредством установленного Мобильного приложения на мобильном устройстве Уполномоченного представителя Клиента после прохождения процедуры инициализации, Ключ PayControl соответствует Ключу проверки PayControl и предназначен для создания ПЭП с помощью Системы ДБО.

Ключевая информация – специальным образом организованная совокупность криптоключей, предназначенная для осуществления криптографической защиты информации в течение определенного срока.

Криптографический ключ (криптоключ) – совокупность данных, обеспечивающая выбор одного конкретного криптографического преобразования из числа всех возможных в данной криптографической системе.

Кодовое слово – контрольная информация, необходимая для идентификации клиента Банка по телефону.

Комплексный договор (КД) – договор, заключенный между Банком и Клиентом, на основании которого Банк предоставляет Клиенту банковские услуги в соответствии с перечнем, установленным в Комплексном договоре. Текст Комплексного договора размещен на Сайте.

¹ При подключении к ограниченной версии системы ДБО необходимо получить от Клиента согласие на обработку персональных данных (по форме Банка) в виде отдельного документа.

Компрометация ЭП – событие, в результате которого утрачено доверие к тому, что отсутствует возможность несанкционированного использования ЭП (утрата, хищение, несанкционированное копирование ключевой информации, увольнение работников Клиента, имевших доступ к ключевой информации и т.п.)

Контрагент Клиента (контрагент) – лицо, на банковский счет которого Клиент осуществляет перевод денежных средств.

Корпоративная информационная система – информационная система Банка, участниками которой может быть ограниченный круг лиц, определенный ее владельцем (Банком).

Корпоративный клиент (Клиент) – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, частнопрактикующие оценщики и др. (далее – **физическое лицо, занимающееся частной практикой**), Самозанятый клиент.

Криптографическая защита – защита электронного документа от несанкционированного изменения и доступа к его содержанию посторонних лиц при помощи алгоритмов криптографического преобразования.

Личный кабинет (сервис «Личный кабинет») – предоставляемый Клиентам внешний сервис, позволяющий дистанционно отправлять в Банк заявку на подключение/отключение/ изменение услуг. Сервис доступен по адресу <https://lk.kk.bank/login>.

Логин – буквенно-числовая последовательность, обеспечивающая доступ к Системе ДБО, однозначно выделяющая Клиента среди других клиентов Банка.

Мобильное приложение «Кубань Кредит Бизнес» (Мобильное приложение) – канал отправки ЭД в Банк, требующий установки специализированного программного обеспечения на Мобильное устройство. Является неотъемлемой частью канала «Abanking 2.0.». Доступно для Мобильных устройств на базе операционной системы iOS и Android.

Мобильное устройство – переносное устройство Клиента, такое как смартфон или планшетный компьютер.

Модуль «Зарплатный проект» – часть Системы ДБО, позволяющая осуществлять электронный документооборот для зачисления денежных средств на счета физических лиц в рамках Договора ЗП.

Пароль – буквенно-числовая последовательность, предъявляемая Клиентом совместно с Логинем, для выполнения аутентификации в Системе ДБО. Банк направляет Клиенту Пароль в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона Уполномоченного представителя, указанный в Заявлении Клиента.

Подразделение – подразделение Банка, оказывающее услуги корпоративным клиентам.

Простая электронная подпись (ПЭП) (аналог собственноручной подписи) – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования ЭП определенным лицом. В рамках Корпоративной информационной системы Банка ПЭП формируется посредством сочетания Логина, Пароля и сгенерированного одноразового пароля или в соответствии с технологией программного обеспечения Банка, предназначенного для формирования и проверки юридически значимой ЭП.

Сайт – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://kk.bank>.

Самозанятый клиент – физическое лицо, за исключением индивидуальных предпринимателей, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», обслуживающийся по продуктам корпоративного блока Банка.

Сервис проверки контрагентов «Светофор» (сервис «Светофор») – предоставление Клиентам в Системе ДБО (по адресу доступа «Abanking 2.0.») прав доступа к сервису экспресс-проверки контрагентов с использованием методик Контур-Фокус, предоставляемой АО «ПФ «СКБ Контур» (ИНН 6663003127/ ОГРН 1026605606620). Сервис «Светофор» подключается Клиентам автоматически в день доступа в Систему ДБО («Abanking 2.0.»). Срок предоставления сервиса «Светофор» соответствует сроку действия Договора.

Сертификат ключа проверки ЭП (Сертификат) – электронный документ или документ на

бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки ЭП.

Сертификат ключа проверки ЭП считается действующим если:

- наступил момент времени начала действия сертификата ключа проверки ЭП;
- срок действия сертификата ключа проверки ЭП не истек;
- сертификат ключа проверки ЭП не аннулирован и не прекратил действие.

Для активации Сертификата Банк проводит идентификацию Уполномоченного представителя Клиента при его личном присутствии.

Система ДБО – система юридически значимого электронного документооборота, позволяющая Клиенту осуществлять информационное взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Система ДБО осуществляет функции подготовки и передачи в Банк документов в электронном виде, подписанных электронной подписью, позволяющая удостоверить подлинность документа, включая все его обязательные реквизиты. Доступ в Систему ДБО осуществляется по каналу <https://kb.kk.bank> (по тексту – «**Abanking 2.0.**»), а также с помощью установленных мобильных приложений, указанных на Сайте (доступно при осуществлении доступа через «**Abanking 2.0.**»), с помощью сервиса «Личный кабинет» по адресу <https://lk.kk.bank/login>

Средства электронной подписи – шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций:

- создание электронной подписи;
- проверка электронной подписи;
- создание ключа ЭП и ключа проверки ЭП.

Сторона(ы) – Банк и/или Клиент, вместе или отдельно именуемые соответственно «Сторона», «Стороны».

Тарифы – утвержденные уполномоченным органом Банка тарифы, представляющие собой конкретизирующие условия и стоимость предоставления отдельного банковского продукта, услуги. Действующие Тарифы размещаются на Сайте и в подразделениях Банка на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов.

Уполномоченный представитель – Лицо (осуществление Уполномоченным представителем действий от имени и в интересах Самозанятого клиента не допускается), совершающее сделки и/или операции с денежными средствами или другим имуществом, а также иные юридически значимые действия от имени Клиента, полномочия которого основаны на учредительных документах, доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в том числе лица, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (депозитом) с использованием технологии дистанционного банковского обслуживания (ДБО), в том числе:

- единоличный исполнительный орган юридического лица;
- лица, которым предоставлены права по снятию/зачислению денежных средств со/на счета Клиента;
- лица, которым предоставлены права по передаче в Банк расчетных документов или распоряжений на осуществление операций/сделок по счету Клиента;
- лица, которым предоставлено право открывать в Банке счета, получать электронные ключи, банковские карты или чеки, то есть право на совершение действий, в результате которых в дальнейшем будут совершаться операции по счету Клиента;
- лица, которым предоставлены права по передаче в Банк иных документов, не включенных в предыдущие буллиты (для кредитования, на внесение изменений в юридическое дело и другие).

Усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП) (аналог собственноручной подписи) – электронная подпись, которая получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП, позволяющая определить лицо, подписавшее ЭД и обнаружить факт внесения изменений в ЭД после момента его подписания, создается с использованием средств электронной подписи.

Условия ДБО – «Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в КБ «Кубань Кредит» ООО Корпоративным клиентам в рамках Комплексного договора» (**Приложение № 3** настоящих Правил), применяемые в рамках заключения с Клиентом Комплексного договора.

Условия информирования – «Условия предоставления услуг «SMS-информирование» и «Е-

mail информирование» корпоративным клиентам в КБ «Кубань Кредит» ООО», применяемые в рамках подключения Клиенту услуги «SMS-информирования»/«E-mail информирование». Текст Условий информирования размещается на Сайте.

Услуга «E-mail информирование – услуга Банка по рассылке информационных сообщений на указанные Клиентами e-mail адреса, предоставляемая Клиентам в соответствии с Условиями

Услуга «SMS-информирование» – услуга по рассылке SMS-сообщений, предоставляемая Клиентам в соответствии с Условиями информирования.

Услуга «Организация расчетов в СБП» - организация расчетов в Системе быстрых платежей в Банке по осуществлению операций с/на счет(а) Клиента.

Услуга «Мультиклиент» – режим работы в Системе ДБО, позволяющий физическому лицу, являющемуся Уполномоченным представителем нескольких Клиентов, работать в системе ДБО, в том числе со счетами всех управляемых Клиентов, под единым Логинем и Паролем для входа в Систему ДБО.

Услуга 1С: DirectBank – услуга позволяющая отправлять электронные документы в Банк и получать электронные документы из Банка непосредственно из программы «1С: Предприятие», установленной у Клиента.

Учётная запись – хранимая в Системе ДБО совокупность данных о пользователе, необходимая для аутентификации и предоставления доступа в Систему ДБО.

Центр сертификации (ЦС) – средство криптографической защиты информации в составе Системы ДБО, предназначенное для генерации Сертификата Клиента.

Чат – средство ведения электронной переписки между Банком и Клиентом внутри Системы ДБО.

Электронный документ (ЭД) – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

Электронный платежный документ (ЭПД) – электронный документ, представляющий собой распоряжение Клиента на совершение операции по счету Клиента, открытому в Банке, составленный в электронном виде и содержащий все предусмотренные банковскими правилами реквизиты, подписанный электронной подписью Клиента, имеющий равную юридическую силу с распоряжением, составленным на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями Уполномоченных представителей Клиента и заверенным оттиском печати в соответствии с предоставленной Банку Карточкой, и являющийся основанием для совершения операции по счету Клиента, открытому в Банке.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

В рамках Корпоративной информационной системы Банка используется усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП) и простая электронная подпись (ПЭП).

PayControl – компонент Системы ДБО, предназначенный для подтверждения совершаемых Клиентом операций ПЭП.

PIN-код – пароль, необходимый для получения доступа к функциям USB-ключа.

Push-уведомления – сообщения, содержащие информацию об осуществлении операции по счету/иной информации в рамках Договора, которые всплывают на экране Мобильного устройства, имеющего доступ к информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

USB-ключ – устройство, служащее средством формирования и хранения ключа ЭП, предоставляемое Клиенту для использования в Системе ДБО на время действия Договора, и подлежащее возврату Банку при расторжении Договора .

РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие «Правила предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов» (далее – **Правила**), являются неотъемлемой частью Договора, и регламентируют порядок и условия подключения и предоставления корпоративным клиентам услуг дистанционного банковского обслуживания (далее – **Услуги**), операций, выполняемых в Системе ДБО, процедуры приема и прекращения обслуживания, урегулирование разногласий при обмене (в связи с обменом) ЭД и иные действия, совершаемые в рамках предоставления Услуг.

2.2. Услуги предоставляются 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, 365 (366) дней в году.

Информирование Клиентов о перерывах в обслуживании осуществляется путем размещения информации в Системе ДБО/на Сайте. Банк может прервать работу Системы ДБО на 1 час в течение календарного дня для выполнения технических работ без предварительного уведомления Клиента. Банк вправе приостановить на неопределенный срок использование Системы ДБО в одностороннем порядке, в случае возникновения у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Системы ДБО, при этом Банк оповещает Клиента о возникшем сбое (неисправности) и предполагаемых сроках его устранения на Сайте. Обмен платежными документами между Банком и Клиентом в этом случае производится в общем порядке на бумажных носителях.

2.3. Система ДБО является Корпоративной информационной системой, владельцем которой является Банк. Банк устанавливает порядок и условия работы в Системе ДБО, а также определяет круг ее участников.

2.4. Для снижения рисков, связанных с работой в сети Интернет, Банк может:

➤ установить Уполномоченным представителям признак, обеспечивающий их вход в Систему ДБО после ввода дополнительного одноразового пароля, направляемого Банком на номера мобильных телефонов Уполномоченных представителей, указанных в Заявлении;

➤ включить режим работы Системы ДБО с одноразовым подтверждением ЭПД по альтернативному каналу связи.

2.5. Клиент может вместо одноразовых паролей, получаемых на номер мобильного телефона посредством SMS-сообщения для дополнительной аутентификации в Системе ДБО, использовать устройство ГОК eToken Pass, которое выдается по Заявлению (с заполненным соответствующим разделом) и оплачивается согласно Тарифам.

2.6. К Системе ДБО возможно подключить федеральные мобильные номера телефонов только операторов сотовой связи, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

2.7. Клиент вправе подключить:

✓ услугу «SMS-информирование»;

✓ услугу «E-mail информирование»;

✓ дополнительные механизмы защиты при работе в Системе ДБО путем подачи заявления по форме [Приложения № 4](#) настоящих Правил;

✓ проверки суммарного дневного лимита платежей/ платежей за период;

✓ установки перечня IP-адресов, с использования которых может осуществляться доступ к Системе ДБО с целью осуществления переводов денежных средств;

✓ контроль временного периода, в который могут быть совершены переводы денежных средств;

✓ PayControl.

2.8. Клиент может выбрать следующие варианты защиты данных в Системе ДБО:

➤ **с использованием ПЭП и одноразовых паролей, передаваемых посредством SMS-сообщений** – при каждом подписании документа/сообщения в Системе ДБО, Система ДБО запрашивает одноразовый пароль, который Уполномоченный представитель получает на номер мобильного телефона посредством SMS-сообщения или ГОК eToken Pass. Подписание ЭД осуществляется с использованием ПЭП. Для подключения Клиента учитывается ограничение по Системе ДБО дебетового оборота по счету – до 15 млн. руб. в календарный месяц. Дебетовые обороты между счетами Клиента, открытыми в Банке, не учитываются для данного ограничения. При превышении указанных оборотов, подключение осуществляется с использованием УНЭП+ПЭП;

➤ **с использованием подписи, формируемой посредством PayControl** – при каждом подписании документа/сообщения в Системе ДБО, Система ДБО запрашивает PIN-код/ отпечаток пальца (TouchID) или изображение лица (FaceID) на Мобильном устройстве Уполномоченного представителя в мобильном приложении «Кубань Кредит Бизнес». При подключении Клиента с использованием подписи, формируемой посредством PayControl, ограничения по дебетовым оборотам не применяются;

➤ **с использованием УНЭП+ПЭП** – с применением USB-ключа и криптографической защиты, указанных в настоящих Правилах и ПЭП:

• в случае если сумма ЭПД не превышает 3 млн. руб. – подписание ЭД осуществляется с использованием ПЭП или УНЭП;

• в случае если сумма ЭПД превышает 3 млн. руб. – подписание ЭД осуществляется с использованием УНЭП и ПЭП;

Клиент может подать в Банк заявление на имя руководителя Подразделения по форме [Приложения № 15](#) настоящих Правил, на изменение суммы подтверждения ЭПД (максимальная

сумма ЭПД не может превышать 15 млн. руб.);

2.9. При работе в Системе ДБО Клиент для каждого из своих Уполномоченных представителей, имеющих право подписи, использует один и тот же вариант защиты данных из приведенных в пункте 2.8 настоящих Правил.

2.10. Использование Системы ДБО с УНЭП+ПЭП предусматривается только в пределах конфигурации, приведенной в «Требованиях к системно-техническим средствам для АРМ Клиента» ([Приложение № 5](#) настоящих Правил).

2.11. Использование Системы ДБО с ПЭП предусматривается с актуальными обновлениями лицензионной операционной системы АРМ Клиента и установленным лицензионным антивирусным программным продуктом с актуальными антивирусными базами.

2.12. Банк принимает к рассмотрению все ЭД, подписанные ЭП Клиента, признаваемые подлинными банковской частью Системы ДБО и предусмотренные «Перечнем электронных документов, используемых в Системе ДБО» ([Приложение № 6](#) настоящих Правил) (далее – **Перечень ЭД**). Документы, указанные в Перечне ЭД, могут быть также переданы Клиентами посредством Системы ДБО в рамках договоров, заключенных между Банком и Клиентами, независимо от даты и способа их заключения.

2.13. С использованием Системы ДБО возможно заключение договоров/соглашений между Банком и Клиентом, в том числе касающихся предоставления Банком отдельных/дополнительных услуг Клиенту либо выполнения Банком отдельных/ дополнительных действий для Клиента, участия Клиента в различных программах Банка, если это предусмотрено данным договором/соглашением и с учетом технических возможностей Системы ДБО.

2.14. Банк хранит электронные платежные документы Клиента в течение 5 (пяти) лет, иные электронные документы (письма, отзывы, заявления и др.) в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации. Банк предоставляет доступ Клиенту ко всей хранимой базе электронных документов Клиента, в период действия Договора, при соблюдении условий настоящих Правил и Договора.

2.15. Для защиты информации, передаваемой по каналам связи с использованием УНЭП, используется средство криптографической защиты информации (далее – **СКЗИ**) «КриптоПро», обеспечивающее юридическую значимость электронных документов в соответствии с отечественными государственными стандартами.

2.16. Стороны признают используемую ими систему защиты информации, которая обеспечивает контроль целостности и аутентификацию посредством шифрования и ЭП, достаточной для защиты от несанкционированного доступа, а также для подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

2.17. Клиент считается подключенным к PayControl, с момента перехода ключа PayControl в статус «Активирован». Порядок предоставления PayControl приведен в разделе 14 настоящих Правил. Услуга подключения к PayControl оплачивается в соответствии с Тарифами. Взимание комиссии происходит автоматически в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных Тарифами и соответствующим договором банковского счета, режим которого допускает возможность такого списания денежных средств и содержит соответствующее условие о заранее данном акцепте.

2.18. Клиент, прошедший авторизацию в Системе ДБО, имеет возможность вести электронную переписку с Банком при помощи Чата, с целью получения консультационных услуг в рамках настройки и работе при предоставлении ДБО.

2.19. Для повышения безопасности дистанционного банковского обслуживания необходимо соблюдать рекомендации, изложенные в «Памятке по мерам информационной безопасности при использовании системы дистанционного банковского обслуживания КБ «Кубань Кредит» ООО» ([Приложение № 7](#) настоящих Правил) (далее – **«Памятка по мерам ИБ»**), опубликованной на Сайте.

2.20. При проведении операций в Системе ДБО, используется время системных часов аппаратных средств Банка (московское время).

2.21. Взаимодействие с Банком по телекоммуникационной системе производится по инициативе Клиента. Число взаимодействий не регламентируется.

2.22. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для доступа к сети Интернет и подключения к Системе ДБО.

2.23. Клиент самостоятельно и за свой счет:

– обеспечивает защиту Мобильных устройств с установленным Мобильным приложением, а также используемых им Мобильных устройств для получения Паролей и иных SMS/e-mail-

сообщений от Банка, от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения, контролирует наличие на данном Мобильном устройстве достаточного объема памяти, необходимого для приема SMS/e-mail -сообщений;

– осуществляет мероприятия по проверке компьютерного оборудования, Мобильных устройств на отсутствие вредоносных программ и осуществляет иные действия по информационной, технической и организационной безопасности.

При несоблюдении мер по обеспечению информационной, технической и организационной безопасности, предусмотренных настоящими Правилами и другими документами Банка, Клиент несет риск финансовых потерь в связи с несанкционированным доступом неуполномоченных лиц к счетам Клиента посредством дистанционного банковского обслуживания.

2.24. Клиент обязуется не разглашать Логин и Пароль, а также пароли и коды, используемые для доступа в Систему ДБО и подтверждения ЭД, обеспечить невозможность доступа третьих лиц к Мобильному устройству (в том числе с установленным Мобильным приложением и/или SIM карте), устройству ГОК eToken Pass, используемым для получения Паролей, а также незамедлительно информировать Банк в установленном настоящими Правилами порядке, в случае их утраты и/или компрометации.

2.25. Банк вправе без объяснения причин отказать Клиенту в заключении Договора, а при наличии заключенного Договора, отказать без предварительного уведомления в предоставлении Услуги, 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.

2.26. Клиент имеет возможность отключить использование Мобильного приложения, предоставив в Банк заявление по форме [Приложения № 8](#) настоящих Правил.

2.27. Банк имеет право не оказывать техническую поддержку Мобильного приложения, версия которого ниже двух последних, выпущенных Банком.

2.28. Сервис проверки контрагентов «Светофор» представляет собой услугу по организации Банком доступа посредством Системы ДБО к интегрированному в Систему ДБО сервису «Светофор», с правом пользования Клиентом открытой и общедоступной информацией о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях исключительно для целей деятельности Клиента, без права передачи (продажи) полученной информации третьим лицам. В этом случае при вводе значения ИНН контрагента во время формирования ЭПД, предоставление информации сопровождается дополнительным отображением одного из трех цветовых объектов: зеленого, желтого и красного цветов. Предоставляемая информация и совершение операций в рамках сервиса «Светофор» указаны в [Приложении № 9](#) настоящих Правил.

2.29. Клиент самостоятельно принимает решение об использовании результатов проверки контрагентов, полученных посредством сервиса «Светофор», и согласен с рисками, связанными с использованием указанной информации, актуальность которой соответствует моменту обработки запроса Клиента.

2.30. Банк не несет ответственности за актуальность информации, используемой для предоставления Клиенту сервиса «Светофор». Банк не несет ответственности за убытки или ущерб Клиента, возникшие в результате использования сервиса «Светофор», за любой прямой или косвенный ущерб и упущенную выгоду, вызванные использованием информации сервиса «Светофор», за иные последствия применения полученной информации.

2.31. Клиент, при оформлении платежного поручения в рублях в Системе ДБО, может воспользоваться возможностью уведомления контрагента об исполнении данного платежного поручения посредством направления SMS/e-mail-сообщений. Клиент самостоятельно принимает решение об использовании возможности уведомления контрагента, заполнив соответствующее поле в Системе ДБО, в котором указывает номер телефона/адрес электронной почты для направления SMS/e-mail-сообщений. Перечисление денежных средств с SMS-уведомлением контрагента оплачивается в соответствии с Тарифами.

2.32. Клиент обеспечивает использование Уполномоченными представителями PayControl, предназначенного для подтверждения Клиентом операций в Системе ДБО («Abanking 2.0.»). Организация работы Системы ДБО с использованием PayControl оплачивается в соответствии с Тарифами. Во избежание подписания документов в Системе ДБО неуполномоченными лицами и нарушения конфиденциальности секретных ключей ЭП, Клиент обеспечивает хранение ключей ЭП на персональных Мобильных устройствах каждым из Уполномоченных представителей, а также исключает возможность хранения нескольких ключей ЭП разных Уполномоченных представителей на одном персональном Мобильном устройстве в мобильном приложении «Кубань Кредит Бизнес». Банк за любые последствия несоблюдения Клиентом указанного в настоящем пункте правила

ответственности не несет. Риск негативных последствий, вызванных несоблюдением указанного в настоящем пункте правила, несет Клиент.

2.33. Банк вправе информировать Клиента об осуществлении операции по счету/иной информации в рамках Договора посредством Push-уведомлений.

2.34. SMS/e-mail-сообщение для уведомления контрагента Клиента направляется Банком после того, как платежное поручение будет исполнено Банком.

2.35. Клиент осознает и принимает на себя все риски, связанные с возможным получением сторонними лицами конфиденциальных сведений об операциях по его счету, вследствие некорректного указания номера телефона/адреса электронной почты для направления SMS/e-mail - сообщений при оформлении платежного поручения в рублях, с уведомлением контрагента по SMS/e-mail.

2.36. Банк не несет ответственность за разглашение информации, составляющей банковскую тайну Клиента, при информировании о совершенных Клиентом операциях на номер мобильного телефона/ адрес электронной почты, указанный Клиентом, в случаях, когда такая информация стала доступна неуполномоченным лицам не по вине Банка. Банк не несет ответственность за неполучение/ несвоевременное получение лицом, уполномоченным Клиентом на получение таких уведомлений, не по вине Банка и/или по причине бездействия со стороны Клиента/контрагента Клиента.

2.37. Клиент подтверждает, что им получены согласия лиц, телефонные номера которых/адреса электронной почты указаны для направления SMS/e-mail-сообщений, на предоставление сведений об их абонентских номерах/адресах электронной почты Банку и направление им информации Банком. При возникновении конфликтных ситуаций между Клиентом и получателем SMS/e-mail-сообщений, Клиент обязуется самостоятельно решать данные споры без участия Банка.

2.38. Сервис «Личный кабинет» представляет собой услугу по организации Банком дистанционного открытия счета, посредством регистрации Клиента и подачи заявки на открытие счета. Передаваемая информация и возможности сервиса «Личный кабинет» указаны в [Приложении № 10](#) настоящих Правил. Доступ к сервису «Личный кабинет» предоставляется Клиенту бесплатно.

2.39. Действия Уполномоченного представителя в Системе ДБО являются действиями самого Клиента и влекут для Клиента соответствующие правовые последствия. Клиент обязуется незамедлительно проинформировать Банк о прекращении либо изменении объема полномочий Уполномоченного представителя, в частности об отмене доверенности, в том числе в случае публикации Клиентом сведений об отмене доверенности в официальном издании или размещения сообщения на информационном ресурсе в сети «Интернет». Банк в любое время полагается на последнюю имеющуюся у Банка информацию об Уполномоченном представителе и считает такую информацию действительной до момента уведомления Клиентом об обратном.

2.40. При выявлении Банком модификации Мобильного устройства Клиента с использованием недекларируемых возможностей, в том числе деактивации (отключения) механизма разграничения доступа (недекларируемая модификация Мобильного устройства Клиента), доступ в Систему ДБО с такого устройства становится невозможным. Банк информирует о невозможности доступа путем вывода на экране Мобильного устройства, при запуске Мобильного приложения, соответствующей информации.

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

РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ ДБО

3.1. Клиент подает в Банк на имя руководителя Подразделения Заявление (при заключении Договора ДБО)/ Заявление о присоединении (при присоединении к Условиям ДБО)/Заявление на открытие специального карточного счета и выдачу банковской карты самозанятому клиенту (по форме Банка).

3.2. Банк, в день подачи Заявления/Заявления о присоединении, подготавливает Договор (в случае подачи Заявления) и «Акт готовности АРМ Клиента к работе в Системе ДБО» ([Приложение № 11](#) настоящих Правил) (далее – **Акт готовности АРМ Клиента**). Банк имеет право не принять заявление Клиента, содержащее ошибки, заполненное не полностью или неразборчиво, а также при наличии исправлений или подчисток.

3.3. Банк обязуется в срок, не позднее 30 (тридцать) рабочих дней после заключения Договора, зарегистрировать Клиента в банковской части Системы ДБО, позволяющей осуществлять операции в соответствии с настоящим Правилами, подготовить USB-ключ (при подключении Клиента с

использованием УНЭП+ПЭП) для первичного входа Клиента в Систему ДБО в соответствии с заявлением Клиента и составить Акт о готовности АРМ Клиента.

3.4. При подключении Клиента к Системе ДБО с использованием ПЭП, Клиент в соответствии с Заявлением/Заявлением о присоединении получает от Банка, на e-mail Уполномоченного представителя – сообщение с указанием Логина, и на номер мобильного телефона Уполномоченного представителя – SMS-сообщение, содержащее Пароль для первичной авторизации в Системе ДБО, не позднее 1 (одного) рабочего дня, после регистрации Клиента в банковской части Системы ДБО. Порядок авторизации Клиента указан в Инструкции.

3.5. При подключении номера телефона и e-mail к Системе ДБО осуществляется подтверждение номера телефона и e-mail.

Для подтверждения номера телефона Клиенту-владельцу счета, Банк отправляет код в SMS-сообщении. Клиент сообщает код сотруднику Банка (непосредственно осуществляющему работу с Клиентом), для подтверждения номера телефона.

Для подтверждения e-mail Клиенту-владельцу счета, Банк отправляет ссылку. Подтверждение e-mail осуществляется при переходе Клиента по ссылке.

Не подтвержденные номера телефона и e-mail не подключаются к Системе ДБО.

3.6. При подключении Клиента, не имеющего расчетного счета в Банке (за исключением Клиентов, подключающихся в рамках модуля «Зарплатный проект»), к Системе ДБО для обмена информационными сообщениями, USB-ключи не выдаются, а работа в рамках Системы ДБО осуществляется посредством Логина и Пароля.

3.7. Подключение Клиента, не имеющего расчетного счета в Банке, к Системе ДБО для работы в рамках модуля «Зарплатный проект», осуществляется с использованием ПЭП.

3.8. При подключении к Системе ДБО с использованием УНЭП+ПЭП, Клиент получает от сотрудника Банка USB-ключ в опечатанном конверте. Передача USB-ключа осуществляется с подписанием «Акта приема-передачи USB-ключей/ ГОК eToken Pass» ([Приложение № 12](#) настоящих Правил) (далее – **Акт приема-передачи USB-ключей/ ГОК**).

3.8.1. Клиент, при подключении к Системе ДБО с использованием УНЭП+ПЭП, самостоятельно производит настройку АРМ Клиента для работы в Системе ДБО и генерацию ключей ЭП в соответствии с Инструкцией, не позднее 30 (тридцать) рабочих дней после получения USB-ключа(ей).

3.8.2. По результатам генерации ключа ЭП, Клиенту предоставляется Сертификат (образец приведен в [Приложение № 13](#) настоящих Правил), который необходимо самостоятельно распечатать, заверить печатью Клиента (при наличии), подписью Уполномоченного представителя и предоставить в Банк.

3.8.3. В случае если Клиентом была допущена ошибка в Сертификате, или Сертификат был оформлен некорректно, сотрудник Банка сообщает Клиенту по номеру телефона, указанному в Заявлении/Заявлении о присоединении, о невозможности активировать Сертификат.

Банк обеспечивает электронный документооборот между Банком и Клиентом в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, после дня предоставления Клиентом корректно оформленного Сертификата(ов).

3.8.4. Плановая смена Сертификата осуществляется в связи с истечением срока его действия. Клиент обязан на периодической основе инициировать сеанс связи с Банком (вход в Систему ДБО) для контроля истечения срока действия Сертификата. В целях плановой смены Сертификата, Клиент заблаговременно, производит генерацию Сертификата согласно Инструкции.

3.9. Организация дополнительного доступа в Систему ДБО.

3.9.1. Клиент подает в Банк на имя руководителя Подразделения Заявление (с заполненными соответствующими разделами).

3.9.2. При подключении Клиента к Системе ДБО с использованием УНЭП+ПЭП, на основании полученного от Клиента Заявления, Банк обязуется подготовить USB-ключ для входа Клиента в Систему ДБО в срок не позднее 30 (тридцать) рабочих дней.

При подключении Клиента с использованием ПЭП, Банк обязуется направить электронное сообщение, содержащее Логин и SMS-сообщение, содержащее Пароль для первичной авторизации в Системе ДБО, на e-mail и номер мобильного телефона Уполномоченного представителя, указанного в Заявлении, не позднее 1 (одного) рабочего дня, после регистрации изменений в банковской части Системы ДБО, указанных Клиентом в Заявлении.

Банк имеет право не принять Заявление на подключение Клиента, заполненное не верно, не полностью или неразборчиво, а также при наличии исправлений или подчисток.

3.9.3. При подключении к Системе ДБО работника Клиента без права подписи и создания

документов, доступ в Систему ДБО организуется посредством Логина и Пароля, направляемых Банком посредством сообщения на e-mail и SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанных в Заявлении.

3.9.4. Клиент может, вместо одноразовых паролей, получаемых на номер мобильного телефона посредством SMS-сообщения, для дополнительной аутентификации в Системе ДБО использовать устройство ГОК eToken Pass, сделав соответствующие отметки в Заявлении/Заявлении о присоединении. Клиент получает от сотрудника Банка устройство ГОК eToken Pass, при этом передача осуществляется по Акту приема-передачи USB-ключей/ ГОК. Оплата данной услуги производится согласно Тарифам.

3.9.5. При подключении Клиента с использованием УНЭП+ПЭП, Клиент получает от сотрудника Банка USB-ключ в опечатанном конверте. Передача USB-ключа осуществляется с подписанием Акта приема-передачи USB-ключей/ ГОК. Оплата по данной услуге производится согласно Тарифам. Клиент самостоятельно производит генерацию Сертификата в соответствии с Инструкцией

Банк обеспечивает электронный документооборот между Банком и Клиентом в срок не позднее 1 (один) рабочего дня после дня предоставления Клиентом корректно оформленного Сертификата(ов).

3.10. Клиент по своей инициативе может подать в Банк на имя руководителя Подразделения заявление по форме **Приложения № 14** настоящих Правил, для включения следующих дополнительных ограничений на проведение операций в Системе ДБО:

- ✓ на максимальную сумму перевода денежных средств за одну операцию;
- ✓ на перечень возможных получателей денежных средств;
- ✓ на временной период, в который могут быть совершены переводы денежных средств в течение дня;
- ✓ на уникальный сетевой адрес узла в компьютерной сети (IP-адрес);
- ✓ на перечень идентификаторов устройств, с использованием которых может осуществляться подготовка и (или) подтверждение Клиентом электронных документов.

3.11. Для включения дополнительных ограничений для работы в Системе ДБО, Клиент может подать в Банк на имя руководителя Подразделения заявление по форме Приложения № 15 настоящих Правил, на изменение суммы подтверждения дополнительными одноразовыми кодами (максимальная сумма ЭПД не может превышать 15 млн. руб.).

РАЗДЕЛ 4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

4.1. Клиент создает электронные платежные документы с использованием Системы ДБО, производит формирование ЭПД (подписывает ключом ЭП) и осуществляет отправку документов в Банк.

4.2. Датой и временем приема документов в Системе ДБО принимаются дата и время отправления/выгрузки документа, зафиксированное в банковской части Системы ДБО. Дата и время доступны для просмотра в разделе «История документа» Системы ДБО.

4.3. Банк принимает от Клиента ЭПД круглосуточно.

4.4. Банк исполняет ЭПД Клиента, заполненные в порядке, предусмотренном действующими нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти, действующими в Банке банковскими правилами, настоящими Правилами и заключенными договорами и соглашениями между Банком и Клиентом, при условии подлинности ЭП Клиента, в пределах актуального остатка на счете.

4.5. Обязанность Банка по информированию Клиента о совершении операции с использованием Системы ДБО, считается исполненной в дату изменения соответствующего статуса ЭД.

4.6. Об исполнении операции по счету Банк направляет Клиенту уведомление в виде служебного сообщения, отображаемого в Системе ДБО как статус документа «Проведен» или «Исполнен».

4.7. В случае отказа в приеме к исполнению ЭПД, Банк направляет уведомление в виде служебного сообщения, отображаемого в Системе ДБО в виде статуса документа «Отказан», предусмотренного Перечнем ЭД, и/или на адрес электронной почты e-mail, указанный Клиентом в Заявлении/Заявлении о присоединении, с указанием причины отказа.

4.8. Информация об исполненных ЭПД, об актуальном остатке, об отбракованных ЭПД и обо

всех поступивших ЭПД, доступна Клиенту в режиме реального времени.

4.9. Отзыв ЭПД осуществляется путем создания ЭД «Отзыв», который отправляется в Банк подписанным ЭП Клиента. ЭПД является безотзывным после регистрации в механизме обработке ЭПД. При попытке отзыва безотзывного ЭПД, Банк направляет уведомление в виде служебного сообщения, отображаемого в ЭД «Отзыв» в виде статуса «Отказан».

4.10. Банк обеспечивает формирование выписок в электронном виде по всем счетам Клиента, зарегистрированным в Системе ДБО, в режиме реального времени. Выписку за текущий операционный день Клиент может запрашивать в любое время, но полнота выписки гарантируется Банком только после 9.00 часов следующего рабочего дня. Экземпляр выписки и приложения к выписке на бумажном носителе предоставляется Клиенту в Банке по просьбе Клиента, оформленной в письменной форме и оплачивается в соответствии с Тарифами.

4.11. Клиент обязан не реже одного раза в течение рабочего дня просматривать операции, совершенные по Системе ДБО, и выписки по счетам, зарегистрированным в Системе ДБО. В случае обнаружения несанкционированных операций, Клиент обязан незамедлительно сообщать об этом в Банк в порядке, установленном в разделе 6 настоящих Правил.

4.12. Банк вправе требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.13. Клиент обязан предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.14. Клиент не представляет в Банк оформленные платежные документы на бумажном носителе, переданные ранее с использованием Системы ДБО, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами.

4.15. Условия приостановки платежей:

- поступление в Банк телефонного звонка Клиента с просьбой о временном приостановлении его участия в обмене ЭД, с произнесением им Кодового слова;
- получение от Клиента письменного заявления с просьбой о приостановлении его участия в обмене ЭД;
- несоответствие ЭП;
- компрометация ЭП;
- разрушение (непригодность для дальнейшего функционального использования) носителя с ключом ЭП;
- иные основания, предусмотренные настоящими Правилами, Договором и/или законодательством Российской Федерации.

4.16. В случае принятия решения о приостановлении участия Клиента в обмене ЭД по инициативе одной из Сторон (кроме случаев компрометации ЭП, пункта 2.25 настоящих Правил и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации), Сторона-инициатор заблаговременно, за 3 (три) рабочих дня, уведомляет другую Сторону письменно с указанием причин, даты начала и срока действия приостановления участия в обмене ЭД.

4.17. В случае установления одной из Сторон факта компрометации ЭП либо подозрения на компрометацию ЭП, блокировка работы Клиента в Системе ДБО осуществляется немедленно, с обязательным уведомлением другой Стороны.

4.18. В случае приостановки обмена ЭД, Клиент обязан предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные распоряжения на бумажном носителе.

4.19. При поступлении в Банк распоряжений Клиента на бумажных носителях и ЭПД, исполнение распоряжений проводится в порядке их поступления.

4.20. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации, осуществляется на основании «Правил обмена между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля», размещенных на Сайте.

4.21. Проведение конверсионных операций Клиентов в Банке осуществляется на основании «Правил осуществления конверсионных операций в КБ «Кубань Кредит» ООО», размещенных на Сайте.

4.22. В Системе ДБО отсутствует возможность проведения платежного поручения, в котором объединены несколько выплат с разной очередностью в соответствии со статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьей 134 Федерального закона от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О

несостоятельности (банкротстве)».

РАЗДЕЛ 5. СОПРОВОЖДЕНИЕ СИСТЕМЫ ДБО

5.1. При возникновении вопросов, связанных с работой Системы ДБО, настройкой АРМ Клиента и генерацией ключей ЭП, Клиент обращается в Банк за консультацией по телефонам (861) 274-92-87 и 8-800-555-25-18 или в Чат.

5.2. Клиент при необходимости может воспользоваться услугами сотрудников Банка, консультирующих правилам настройки и работы Системы ДБО на территории Банка или с выездом на территорию Клиента (далее – **специалист Банка**).

5.3. Порядок выезда специалиста Банка к Клиенту для консультации правилам настройки и работы Системы ДБО.

5.3.1. Клиент, при необходимости выезда специалиста Банка, подает в Банк на имя руководителя Подразделения «Заявление на выезд специалиста для консультации правилам настройки и работы Системы ДБО» (**Приложение № 16** настоящих Правил) (далее – **Заявление на выезд специалиста**), с отметкой о необходимости выезда специалиста Банка.

5.3.2. Специалист Банка, в день предоставления Заявления на выезд специалиста, связывается с Клиентом по телефону, указанному в Заявлении на выезд специалиста, и согласовывает дату и время выезда, который осуществляется не позднее трех рабочих дней, с даты получения Банком Заявления на выезд специалиста. По согласованию с Клиентом дата выезда может быть назначена позднее трех рабочих дней.

5.3.3. Клиент предоставляет доступ на свою территорию специалисту Банка.

5.3.4. Если в течение одной недели по телефону, указанному в Заявлении на выезд специалиста, связаться с Клиентом не удалось, указанное заявление аннулируется.

5.3.5. При совершении выезда, Клиент на копии Заявления на выезд специалиста ставит соответствующую отметку. Оплата по данной услуге производится со счета, указанного в Заявлении на выезд специалиста, согласно Тарифам*.

5.4. Клиент, при необходимости, может обратиться в Банк для получения консультации правилам настройки и работы Системы ДБО на территории Банка. О данной возможности Клиенту необходимо уточнять в Подразделении, на территории которого необходима консультация.

РАЗДЕЛ 6. ИНФОРМИРОВАНИЕ О КОМПРОМЕТАЦИИ ЭП, НЕСАНКЦИОНИРОВАННОЙ ОПЕРАЦИИ ПО СИСТЕМЕ ДБО

6.1. Банк, при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, приостанавливает исполнение распоряжения о совершении данной операции на срок не более двух рабочих дней. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

6.1.1. Банк незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения, указанного в пункте 6.1 настоящих Правил, посредством связи по номерам телефонов, указанным в Карточке Клиента и иным контактными номерам телефонов Клиента, которыми располагает Банк.

Банк имеет право запросить подтверждение возобновления исполнения распоряжения по e-mail Клиента указанным в Заявлении/Заявлении о присоединении, подписанным Клиентом. Банк доводит до Клиентов информацию о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, рекомендуемых мерах по их снижению, а также о признаках, по которым Клиенты могут идентифицировать факт совершения или попытки совершения несанкционированного доступа в Систему ДБО, путем размещения соответствующей информации в «Памятке по мерам ИБ».

6.1.2. При получении от Клиента подтверждения, указанного в пункте 6.1.1 настоящих Правил, Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в пункте 6.1.1 настоящих Правил, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных пунктом 6.1.1 настоящих Правил.

6.2. В случае компрометации ЭП, утери/компрометации Мобильного устройства (на которое поступают от Банка одноразовые пароли), ГОК eToken Pass (который генерирует одноразовые пароли), утери/компрометации USB-ключа или обнаружения несанкционированной операции по

Системе ДБО, Клиент незамедлительно оповещает об этом Банк по телефону (861)274-92-87, 8-800-555-25-18 (для идентификации и приостановки ЭД называет Кодовое слово), либо обращается в Подразделение.

6.3. При сообщении о несанкционированном списании/компрометации ЭП в течение следующего рабочего дня, Клиент предоставляет в Банк уведомление о несанкционированной операции по Системе ДБО и/или компрометации ЭП в письменном виде, составленное в произвольной форме, которое в обязательном порядке должно содержать собственноручную подпись Уполномоченного представителя, скрепленную печатью Клиента (при наличии).

6.4. Банк обеспечивает блокирование ключа ЭП/учетной записи Клиента незамедлительно, с момента поступления от Клиента сообщения о несанкционированном списании/компрометации ЭП, переданного по телефону с произнесением Кодового слова, либо переданного в Подразделение.

6.5. На основании и с момента получения уведомления о несанкционированном списании/компрометации ЭП, Банк приостанавливает электронный документооборот с Клиентом. Возобновление электронного документооборота при использовании Системы ДБО с УНЭП+ПЭП возможно только после генерации Клиентом нового ключа ЭП и предоставления в Банк нового Сертификата. Клиент должен произвести замену ключей ЭП (генерацию новых ключей ЭП) в соответствии Инструкцией. При использовании Системы ДБО с ПЭП, Клиенту необходимо обратиться в Банк с заявлением по форме [Приложения № 17](#) настоящих Правил.

6.6. В случае обнаружения несанкционированной операции Банк, по заявлению Клиента, информирует банк-корреспондент о списании денежных средств Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 7. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ И РАБОТЫ В РАМКАХ МОДУЛЯ «ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ»

7.1. Подключение модуля «Зарплатный проект».

7.1.1. Подключение модуля «Зарплатный проект» осуществляется одновременно при подключении к Системе ДБО в соответствии с разделом 3 настоящих Правил.

7.1.2. Для отключения, изменения предоставленного доступа работнику Клиента к модулю «Зарплатный проект», Клиент подает в Банк на имя руководителя Подразделения «Заявление на изменение доступа к модулю «Зарплатный проект» ([Приложение № 18](#) настоящих Правил) с заполненными соответствующими пунктами.

7.1.3. Банк обеспечивает электронный документооборот между Банком и Клиентом в рамках модуля «Зарплатный проект» в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, после дня предоставления Клиентом корректно оформленного заявления.

7.2. Совершение операций в рамках модуля «Зарплатный проект».

7.2.1. Клиент формирует распоряжение модуля «Зарплатный проект» (далее – **Распоряжение ЗП**) на основании реестра, созданного в соответствии с Инструкцией.

7.2.2. При формировании Распоряжения ЗП Клиент, в соответствии с условиями Договора ЗП, выбирает способ перечисления денежных средств для исполнения распоряжения: со счета, открытого в Банке, или со счета, открытого в ином банке и тип перечисления. Очередность платежа и код вида доходов ЭПД, сформированных в соответствии с Распоряжением ЗП, устанавливается на основании выбранного Клиентом типа перечисления.

7.2.3. Клиент подписывает Распоряжения ЗП электронной подписью (подписывает ключом ЭП) и осуществляет отправку Распоряжения ЗП в Банк.

7.2.4. При перечислении денежных средств для исполнения распоряжения со счета, открытого в Банке:

7.2.4.1. На основании Распоряжения ЗП в Системе ДБО автоматически формируются ЭПД на оплату комиссии и на сумму перечисляемых денежных средств в количестве, необходимом для проведения операции.

7.2.4.2. Исполнение ЭПД производится в соответствии с разделом 4 настоящих Правил.

7.2.4.3. После успешного исполнения ЭПД, производится зачисление денежных средств физическим лицам, на основании созданного Распоряжения ЗП в рамках Договора ЗП.

7.2.5. При перечислении денежных средств для исполнения распоряжения со счета, открытого в ином банке:

7.2.5.1. При наличии денежных средств, перечисленных на счет Банка в соответствии с Договором ЗП, в сумме, достаточной для исполнения Распоряжения ЗП, производится зачисление

денежных средств физическим лицам на основании Распоряжения ЗП в рамках Договора ЗП.

7.2.5.2. В случае отсутствия на счете Банка денежных средств в сумме, достаточной для исполнения распоряжения в соответствии с Договором ЗП, Банк аннулирует Распоряжение ЗП не позднее 10 (десяти) дней от даты его отправки, о чем уведомляет Клиента в виде служебного сообщения, отображаемого в Системе ДБО как статус документа «Отказан».

7.2.6. Об исполнении Распоряжения ЗП Банк направляет Клиенту уведомление в виде служебного сообщения, отображаемого в Системе ДБО как статус документа «Исполнен».

7.2.7. В случае отсутствия возможности совершить зачисление денежных средств одному или нескольким физическим лицам, указанным в Распоряжении ЗП, Банк перечисляет Клиенту сумму незачисленных денежных средств и сумму комиссии, рассчитанной в соответствии с Договором ЗП, на счет, используемый в рамках данного Распоряжения ЗП, для перечисления денежных средств с целью исполнения Распоряжения ЗП.

8. РАЗДЕЛ 8. ПОДАЧА ЗАЯВЛЕНИЙ НА ИЗМЕНЕНИЕ ДАННЫХ В СИСТЕМЕ ДБО

8.1. При смене Уполномоченного представителя или изменения его должности, добавлении/удалении счета, добавлении/изменения номера телефона для предоставления дополнительной аутентификации, Клиент подает в Банк на имя руководителя Подразделения Заявление (с заполненными соответствующими пунктами) и предоставляет необходимые документы, подтверждающие правомерность вносимых изменений.

8.2. При смене Уполномоченного представителя, работающего в Системе ДБО с USB-ключом, допускается передача USB-ключа сменяемым Уполномоченным представителем новому Уполномоченному представителю с соблюдением требований Приказа ФАПСИ от 13 июня 2001г. № 152 «Об утверждении Инструкции об организации и обеспечении безопасности хранения, обработки и передачи по каналам связи с использованием средств криптографической защиты информации с ограниченным доступом, не содержащей сведений, составляющих государственную тайну».

8.3. Для изменения/включения дополнительных ограничений на проведение операций в Системе ДБО в соответствии с пунктом 3.11 настоящих Правил, Клиент подает в Банк на имя руководителя Подразделения заявление по форме [Приложения № 14](#) настоящих Правил.

РАЗДЕЛ 9. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВКИ/ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РАБОТЫ В СИСТЕМЕ ДБО

9.1. Клиент, при необходимости приостановки/ восстановления работы в Системе ДБО, подает в Банк на имя руководителя Подразделения заявление по форме [Приложения № 17](#) настоящих Правил, с соответствующей отметкой.

9.2. Срок приостановки работы в Системе ДБО максимально устанавливается 1 год. При необходимости блокировки на больший срок, Клиенту необходимо повторно подать в Банк заявление по форме [Приложения № 17](#) настоящих Правил.

РАЗДЕЛ 10. ПОРЯДОК ЗАМЕНЫ USB-КЛЮЧЕЙ/ ГОК ЕТОКЕН PASS ДЛЯ РАБОТЫ В СИСТЕМЕ ДБО, ВЫДАННЫХ РАНЕЕ

10.1. Клиент, при необходимости замены USB-ключа по причине его утери/утери Пароля (PIN-кода)/поломки USB-ключа, подает в Банк на имя руководителя Подразделения заявление по форме [Приложения № 19](#) настоящих Правил, а так же предоставляет USB-ключ, в случае его поломки/ утери Пароля. Оплата утери/ поломки USB-ключа/утери Пароля производится со счета, указанного в заявлении по форме [Приложения № 19](#) настоящих Правил, согласно Тарифам.*

10.1.1. Сдача USB-ключа Клиентом, по причине поломки/утери Пароля, производится с подписанием Акта приема-передачи USB-ключей/ ГОК.

10.1.2. Клиент получает новый USB-ключ, с подписанием Акта приема-передачи USB-ключей/ГОК. Для дальнейшей работы в Системе ДБО, Клиенту необходимо произвести генерацию сертификата ключа ЭП в соответствии с Инструкцией и предоставить его в Подразделение.

10.2. При утере/поломке ГОК еToken Pass Клиент подает в Банк на имя руководителя Подразделения заявление по форме [Приложения № 19](#) настоящих Правил. Оплата по утере/поломке ГОК еToken Pass производится со счета, указанного в заявлении по форме [Приложения № 19](#) настоящих Правил, согласно Тарифам.*

10.2.1. Сдача ГОК еToken Pass Клиентом, по причине поломки, производится с подписанием Акта приема-передачи USB-ключей/ГОК.

10.2.2. Клиент получает новый ГОК еToken Pass, с подписанием Акта приема-передачи USB-

ключей/ГОК.

10.3. Сдача ГОК eToken Pass Клиентом, по причине перехода с eToken Pass на иной вид дополнительной аутентификации в Системе ДБО (одноразовые коды посредством SMS-сообщений), производится с подписанием Акта приема-передачи USB-ключей/ ГОК.

РАЗДЕЛ 11. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ/ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА

11.1. Договор может быть расторгнут/прекращен в следующих случаях:

11.1.1. В случае заключения Договора ДБО:

- 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;
- в случаях и в порядке, установленных Договором, настоящими Правилами и/или законодательством Российской Федерации.

В случае расторжения Договора ДБО по инициативе Клиента, Сторонами подписывается соглашение о расторжении по форме [Приложения № 20](#) настоящих Правил.

11.1.2. В случае присоединения Клиента к Условиям ДБО в рамках Комплексного договора:

- при расторжении/прекращении Комплексного договора;
- в случаях и в порядке, установленных Комплексным договором, Условиями ДБО 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 предоставляет в Банк Заявление (с отметкой об отключении Системы ДБО).

11.2. При расторжении Договора Клиент может передать Банку все USB-ключи/ устройства ГОК eToken Pass, полученные согласно расторгаемого Договора, по Акту приема-передачи USB-ключей/ГОК.

РАЗДЕЛ 12. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «МУЛЬТИКЛИЕНТ»

12.1. Предоставление Уполномоченному представителю услуги «Мультиклиент» возможно только при наличии подключенной Системы ДБО у всех Клиентов, включаемых в группу «Мультиклиент» (далее – **Группа**).

12.2. Обязательными условиями предоставления услуги «Мультиклиент» являются:

- подключаемые Клиенты (Клиенты, входящие в Группу) должны быть подключены к Системе ДБО;
- у Группы должен быть один тип подписи (у всех УНЭП+ПЭП или у всех ПЭП);
- у всех Клиентов, включенных в Группу, должно быть одинаковое Кодовое слово;
- предоставление Уполномоченным представителем заявления с отметкой о подключении услуги «Мультиклиент» по форме [Приложения № 21](#) настоящих Правил (далее по разделу – «**Заявление на подключение услуги**»). «Заявление на подключение услуги» подписывается Уполномоченным представителем от имени всех Клиентов, включаемых в Группу, с указанием реквизитов документов, подтверждающих наличие у него соответствующих полномочий.

12.3. Банк прекращает предоставлять Уполномоченному представителю доступ к Системе ДБО в режиме услуги «Мультиклиент» в следующих случаях:

- в случае предоставления в Банк заявления с отметкой на отключение от услуги «Мультиклиент» по форме [Приложения № 21](#) настоящих Правил (далее по разделу – «**Заявление на отключение услуги**»), подписанного Уполномоченным представителем Клиента, выходящего из Группы;
- в случае если Банку стало известно на основании сведений, полученных из открытых источников информации, что Уполномоченный представитель Клиента(ов) не является лицом, имеющим право без доверенности действовать от имени Клиента – если Уполномоченный представитель в целях подключения к услуге «Мультиклиент» был указан в качестве лица, действующего без доверенности;
- при истечении срока доверенности в случае отсутствия в Банке доверенности, выданной

Клиентом на новый срок – если Уполномоченный представитель в целях подключения к услуге «Мультиклиент» был указан в качестве лица, действующего на основании доверенности;

➤ Клиент/Уполномоченный представитель перестал соответствовать требованиям, установленным в пункте 12.2 настоящих Правил;

➤ в случае приостановления обслуживания Клиента(ов) с использованием Системы ДБО по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и/или Договором ДБО/Условиями ДБО;

➤ в случае расторжения/прекращения Договора по любым основаниям.

12.4. Уполномоченный представитель обязан:

12.4.1. В «Заявлении на подключение услуги» указывать достоверные сведения, а также письменно, в течение 5 (пяти) рабочих дней, информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, указанным в «Заявлении на подключение услуги», путем предоставления в Банк нового «Заявления на подключение услуги».

12.4.2. В случае необходимости отключения услуги «Мультиклиент» – предоставить в Банк «Заявление на отключение услуги».

12.5. Банк обязан:

12.5.1. Начать предоставление Уполномоченному представителю услуги «Мультиклиент» в срок не позднее рабочего дня, следующего за датой получения Банком «Заявления на подключение услуги».

12.5.2. Прекратить предоставление услуги «Мультиклиент» с момента получения письменного «Заявления на отключение услуги» или при наступлении событий, указанных в пункте 12.3 настоящих Правил.

12.6. Уполномоченный представитель вправе:

12.6.1. Исключить/добавить Клиентов, входящих в Группу.

12.6.2. Отказаться от услуги «Мультиклиент» путем предоставления в Банк «Заявления на отключение услуги», при этом Уполномоченному представителю по каждому отключаемому от услуги Клиенту поступают отдельные учетные данные для дальнейшей работы в Системе ДБО.

12.7. Банк вправе:

12.7.1. В любое время приостановить на неопределенный срок предоставление услуги «Мультиклиент» в одностороннем порядке, с обязательным уведомлением Уполномоченного представителя, использующего услугу «Мультиклиент».

12.8. Банк не несет ответственность за предоставление доступа Уполномоченному представителю к счетам Клиента в рамках услуги «Мультиклиент», если Клиент своевременно не уведомил Банк о прекращении полномочий Уполномоченного представителя, путем предоставления заявления по форме [Приложения № 2](#) настоящих Правил.

12.9. Банк не несет ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязательств по предоставлению услуги «Мультиклиент», если неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе наводнения, пожара, землетрясений и иных стихийных и техногенных бедствий, неполадок и сбоев в линиях связи, а также в случае войны или военных действий, актов или действий органов государственной власти или управления и любых других обстоятельств вне разумного контроля Банка.

РАЗДЕЛ 13. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ/ОТКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ «1С: DirectBank»

13.1. Услуга «1С: DirectBank» позволяет отправлять в Банк и получать из Банка электронные документы непосредственно из программы «1С:Предприятия», установленной у Клиента, исключая процесс выгрузки/загрузки данных в виде текстовых файлов.

С использованием услуги «1С: DirectBank» Клиент может выполнять следующие действия:

- создавать и отправлять ЭПД в Банк в валюте перевода российский рубль;
- просматривать статусы отправленных ЭПД;
- получать выписки по счетам из Банка.

13.2. Обязательным условием предоставления услуги «1С:DirectBank» является подключение Клиента Системы ДБО.

Подключение к услуге «1С: DirectBank» происходит автоматически при подключении Клиента к Системе ДБО.

13.3. Банк прекращает доступ в Системе ДБО услуги «1С: DirectBank» в следующем случае:

- в случае расторжения/прекращения Договора по любым основаниям.

Если обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО было приостановлено по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и/или Договором ДБО/Условиями ДБО, и в

дальнейшем доступ Клиента к Системе ДБО был восстановлен, тогда услуга «1С: DirectBank» подключается Клиенту по умолчанию с возобновлением доступа к Системе ДБО.

РАЗДЕЛ 14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ PayControl

14.1. При подключении Клиентом PayControl, Банком предоставляется следующий сервис:

- генерации пары ключей (Ключ PayControl и Ключ проверки PayControl) и регистрации Ключа проверки PayControl на стороне Банка. Запись (сохранение) ключа ЭП осуществляется на Мобильное устройство Клиентом самостоятельно;
- подтверждение операций PIN-кодом, отпечатком пальца (TouchID) или изображением лица (FaceID), используемые для целей установления личности Уполномоченного представителя Клиента при доступе к Мобильному устройству и/или Мобильному приложению;
- получение Push-уведомлений;
- получение информации для подтверждения операции Клиентом в режиме онлайн;
- отображение подтверждаемой информации на экране Мобильного устройства Клиента.

14.2. Порядок подключения PayControl:

14.2.1. Подключение PayControl возможно только при наличии заключенного между Клиентом и Банком Договора.

14.2.2. Для подключения PayControl Клиенту необходимо осуществить следующие действия:

- установить на свое Мобильное устройство мобильное приложение «Кубань Кредит Бизнес»;
- подключить PayControl самостоятельно через Систему ДБО («Abanking 2.0») согласно Инструкции, проведя активацию ключей PayControl, при этом автоматически формируется электронный запрос на регистрацию ключа PayControl, который средствами Мобильного приложения направляется в Банк. Ключ PayControl считается зарегистрированным с момента перехода в статус активирован.

14.2.3. Порядок использования PayControl содержится в Инструкции.

14.2.4. Банк вправе аннулировать выданные Банком Ключи PayControl в случае, если Клиент по истечении 3 (трех) месяцев с момента их получения от Банка не осуществил процедуру использования Ключей PayControl в Мобильном приложении.

14.2.5. Плановая смена Ключей PayControl осуществляется в связи с истечением срока их действия. При использовании PayControl Клиент обязан на периодической основе инициировать сеанс связи с Банком (вход в Систему ДБО) для контроля истечения срока действия Ключей PayControl. В целях плановой смены Ключей PayControl, Клиент заблаговременно, не позднее даты фактического истечения срока их действия в Системе ДБО, производит смену Ключей PayControl согласно Инструкции.

14.2.6. Смена (перегенерация) Ключей PayControl производится Уполномоченным представителем самостоятельно.

14.2.7. Уполномоченному представителю выделяется не более одного Ключа PayControl для работы в Мобильном приложении, с возможностью подписания ЭП.

РАЗДЕЛ 15. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИС «ОДНО ОКНО»

15.1. Под операциями по счетам Клиента с использованием ИС «Одно окно» понимаются следующие операции²:

15.1.1. Перевод со счета Клиента денежных средств на основании распоряжения о переводе денежных средств, полученного из ИС «Одно окно», составленного в виде уведомления о распоряжении, содержащего платежные реквизиты получателя, счет Клиента и подписанного ЭП Клиента, его Уполномоченного представителя. Банк исполняет данное распоряжение в порядке, указанном в пункте 15.2 настоящих Правил.

15.1.2. Получение из ИС «Одно окно» информации, необходимо для дальнейшего перевода Клиентом денежных средств в адрес получателя, в виде:

- уведомления о распоряжении, содержащего платежные реквизиты получателя;

² Сервис доступен при наличии технической реализации.

- уведомления о начислении, содержащего уникальный идентификатор начисления ГИС ГМП, на основании которого Клиент самостоятельно получает из ГИС ГМП платежные реквизиты;

Банк исполняет уведомления, указанные в настоящем пункте, в порядке, указанном в пункте 15.3 настоящих Правил.

15.1.3. Исполнение Банком запросов об отзыве и/или об изменении ранее полученных уведомлений (запросов) из ИС «Одно окно».

15.1.4. Получение из ИС «Одно окно» по поручению Клиента, оформленному в виде запроса о распоряжении, информации, необходимой для перевода денежных средств по счету, сформированному в результате взаимодействия с ИС «Одно окно».

15.2. Банк исполняет распоряжение на перевод денежных средств, указанное в пункте 15.1.1 настоящих Правил, путем списания денежных средств со счета Клиента с соблюдением очередности установленной законодательством для предъявления распоряжений к счету и с соблюдением правил списания денежных средств, установленных договором банковского счета для перечисления получателю по указанным в данном распоряжении реквизитам в порядке и сроки, установленные договором банковского счета, частью 6 статьи 47.1 Федерального закона от 08.12.2003г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» и Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26.09.2022г. № 142н «Об утверждении порядка взаимодействия банков, иных кредитных организаций с информационной системой «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности».

15.3. Клиент самостоятельно принимает решение об осуществлении перевода со своего счета на основании полученного уведомления, указанного в пункте 15.1.2 настоящих Правил, и заполняет форму расчетного документа в Системе ДБО на перечисление платежа, выбирает свой расчетный счет, открытый в Банке, с которого будет осуществляться платеж.

15.3.1. Клиент уведомлен и согласен, что формирование расчетного документа в Системе ДБО осуществляется Уполномоченным представителем Клиента.

15.3.2. Сохранение/подтверждение и отправка на исполнение в Системе ДБО сформированного Клиентом расчетного документа, осуществляется стандартным порядком, установленном для расчетных документов.

15.4. Клиент самостоятельно отвечает за полноту, корректность, достоверность информации в уведомлениях (запросах), указанных в пункте 15.1 настоящих Правил, полученных Банком из ИС «Одно окно», и за наличие законных оснований у Клиента и его представителей для формирования и передачи в Банк на исполнение уведомлений (запросов), указанных в пункте 15.1 настоящих Правил, посредством ИС «Одно окно».

15.5. Банк не несет ответственность за любые убытки и ущерб Клиента, а также иные последствия, возникшие у Клиента в результате исполнения уведомлений (запросов), указанных в пункте 15.1 настоящих Правил, полученных Банком из ИС «Одно окно», в том числе сформированных Клиентом в Системе ДБО на их основании, за любой прямой или косвенный ущерб и упущенную выгоду, вызванные исполнением данных уведомлений (запросов) и/или использованием ИС «Одно окно» информации, переданной Банком на их основании.

15.6. Урегулирование претензий Клиента и ИС «Одно окно», связанных с ошибочно исполненными Банком распоряжениями, уведомлениями (запросами), указанными в пункте 15.1 настоящих Правил, на основании неверно оформленных распоряжений, уведомлений (запросов), указанных в пункте 15.1 настоящих Правил, и решение вопроса возврата Клиенту ошибочно переведенных получателю денежных средств, осуществляется Клиентом самостоятельно без участия Банка.

15.7. Клиент подтверждает и признает, что действия, выполняемые Уполномоченными представителями Клиента в ИС «Одно окно» при формировании распоряжений, уведомлений (запросов), указанных в пункте 15.1 настоящих Правил, создают правовые последствия для Клиента.

15.8. Клиент признает, что Банк вправе отказать в исполнении распоряжений, уведомлений (запросов), указанных в пункте 15.1 настоящих Правил, при выявлении расхождений с имеющимися в Банке документами/информацией и/или отсутствии подтверждений со стороны Клиента.

РАЗДЕЛ 16. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ: «ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ В СБП»

Услуга: «Организация расчетов в СБП» подключается автоматически:

– по Самозанятым клиентам при подключении Самозанятого клиента к Системе ДБО, регистрации Счета и реквизитов ТСП в СБП в соответствии с Заявлением (по форме Банка), по

которому Банк предоставляет Самозанятому клиенту услуги дистанционного банковского обслуживания;

– по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям при регистрации Счетов, без реквизитов ТСП в СБП при подключении к Системе ДБО в соответствии с договором, по которому Банк предоставляет услуги дистанционного банковского обслуживания. Услуга подключается ко всем Счетам юридического лица, индивидуального предпринимателя.

*При отсутствии и/или недостаточности денежных средств на указанном счете, Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание суммы, указанной комиссии, с любого другого открытого в Банке расчетного счета Клиента, режим которого допускает возможность такого списания денежных средств и содержит соответствующее условие о заранее данном акцепте. Настоящий акцепт Клиент дает без ограничений по количеству списаний и с возможностью частичного исполнения.

ДОГОВОР № _____³
дистанционного банковского обслуживания

г. Краснодар

«__» _____ 20__ г.

Коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании доверенности № _____ от «__» _____ 20__ г., с одной стороны, и _____, именуемое(-ый) в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Стороны договариваются об обмене электронными документами и о проведении расчетов по счетам Клиента, открытым в Банке*, с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – сеть Интернет), системы криптографической защиты информации и специального прикладного программного комплекса дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) в порядке, определяемом настоящим Договором и «Правилами предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов» (далее – Правила).

1.2. Правила и тарифы комиссионного вознаграждения Банка (Тарифы)* являются неотъемлемыми частями настоящего Договора. Электронная версия Правил и Тарифов опубликована на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://kk.bank/> (Сайт).

1.3. Доступ Клиента к Системе ДБО предоставляется через сеть Интернет. Способ, которым Клиент получает доступ к сети Интернет, не является предметом настоящего Договора.

1.4. В настоящем Договоре термины применяются в значении, установленном Правилами.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Для идентификации и шифрования электронных документов Клиента применяются программные средства клиентской части Системы ДБО.

2.2. Для создания и проверки подлинности электронной подписи (ЭП) Стороны используют соответствующие программные средства Системы ДБО.

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

2.4. 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 подписями ответственных лиц Банка.

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

2.6. 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 электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным ЭП того вида, которой подписан пакет электронных документов, за исключением случаев, установленных законодательством;

– если в соответствии с федеральными законами, 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

³ По тексту Договора ДБО подчеркнутый текст, отмеченный* – включается в случае подключения в Системе ДБО счета Клиента, открытого в Банке.

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

– электронные документы, 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.

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

2.8. Клиент согласен, что используемая в рамках настоящего Договора Система ДБО обеспечивает подлинность электронных платежных и* информационных документов, и исключает возможность искажения информации третьими лицами.

2.9. Стороны признают, что используемые в Системе ДБО средства криптографической защиты информации обеспечивают шифрование, контроль целостности и формирование ЭП, являются достаточными для защиты информации при ее обработке, хранении и передаче от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства электронных документов.

2.10. Клиент подтверждает, что на момент подписания настоящего Договора ознакомлен с Правилами и уведомлен о возможных рисках, связанных с использованием Системы ДБО, в случае несоблюдения им рекомендаций, указанных в «Памятке по мерам информационной безопасности при использовании системы дистанционного банковского обслуживания КБ «Кубань Кредит» ООО» (Приложение № 7 Правил).

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Предоставить Клиенту для ознакомления Правила и Тарифы* до подписания настоящего Договора.

3.1.2. Зарегистрировать Клиента в банковской части Системы ДБО и обеспечить электронный документооборот между Банком и Клиентом в соответствии с настоящим Договором 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.

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

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

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

3.1.6. Принимать к рассмотрению и хранить все электронные документы Клиента в порядке, предусмотренном Правилами.

3.1.7. Принимать к исполнению ЭПД, предоставлять выписки по счету (информацию о состоянии счета) в порядке, предусмотренном Правилами.*

3.2. Банк имеет право:

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

3.2.2. Отключить Клиента от Системы ДБО в случаях выявления фактов допущения Клиентом к Системе ДБО третьих лиц.

3.2.3. Временно блокировать доступ к Системе ДБО:

– в случае непредоставления Клиентом требуемых Банком обновленных идентификационных сведений (информации, документов);

– в случае поступления в Банк информации об использовании счета Клиента для совершения операций с денежными средствами, списанными в результате несанкционированного доступа к счетам других клиентов (в том числе в других банках), а также любого несанкционированного доступа к счету.*

3.2.4. Прекратить предоставление Клиенту услуг по настоящему Договору 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 условий настоящего Договора и/или Правил.

3.2.5. При наличии у Банка сомнений в подлинности (аутентичности) платежного документа, направить запрос Клиенту - владельцу счета (письменный, устный, посредством факсимильной связи) о подтверждении подлинности документа, а операцию по такому платежному документу выполнить не ранее следующего рабочего дня либо запросить у Клиента документ, оформленный на бумажном носителе (подлинник) с подписью представителя Клиента и оттиском печати Клиента (при наличии печати), и не исполнять ЭПД до получения оригинала. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Стороны руководствуются разделом 6 Правил.*

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

3.2.7. Запрашивать у Клиента любые документы и информацию, в целях обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком, в том числе сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, финансовом положении и деловой репутации Клиента в объеме и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Банком.*

3.2.8. Приостанавливать операции Клиента с денежными средствами в случаях и на сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.*

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

3.2.10. Отключать Клиента от Системы ДБО 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), а также непредставления документов и сведений в установленные запросом Банка сроки либо представления недостоверных документов.*

3.2.11. Не принимать к исполнению ЭПД Клиента, требующие в соответствии с заключенным между Банком и Клиентом соглашением согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами, без акцептующей подписи соответствующего третьего лица.*

3.2.12. Не предоставлять доступ к Системе ДБО Клиенту/представителям Клиента при возникновении подозрений, что доступ к Системе ДБО оформляется для совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.*

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязан:

4.1.1. Ознакомиться с Правилами и Тарифами* до подписания настоящего Договора, самостоятельно контролировать изменения/дополнения в Правилах и Тарифы* с учетом сроков и порядка информирования, установленных пунктом 10.2 настоящего Договора.

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

4.1.3. Использовать программное обеспечение Системы ДБО только в целях, установленных настоящим Договором.

4.1.4. Обеспечить условия, препятствующие доступу к программному обеспечению Системы ДБО посторонних лиц, не являющихся представителями Клиента в соответствии с настоящим Договором/ Правилами.

4.1.5. Хранить в секрете и не передавать третьим лицам Логин, Пароль, носитель с ключом ЭП и Кодовое слово.

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

4.1.7. Незамедлительно сообщать Банку обо всех случаях компрометации ЭП,

несанкционированного доступа к счету и списания денежных средств, всех ошибок при совершении платежей посредством Системы ДБО* в порядке и сроки, установленные Правилами.

4.1.8. Незамедлительно сообщать Банку об исключении представителя Клиента 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 вместе с заявлением об изменении представителей Клиента по форме Приложения № 2 Правил в порядке, предусмотренном Правилами.

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

*Стороны признают присваиваемые в Системе ДБО статусы проверки, обработки или об отказе в принятии к исполнению ЭПД, исполнения распоряжений надлежащим уведомлением Банком Клиента:

– о совершении Клиентом операции с использованием Системы ДБО в соответствии с положениями Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

– о результатах проверки, обработки или об отказе в принятии к исполнению ЭПД, исполнения распоряжений Клиентов, предусмотренных Положением Банка России от 29.06.2021г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и иными нормативными актами Банка России.

4.1.10. В случае замены или изменения данных карточки с образцами подписей и оттиска печати, 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 оформленный подписями и печатью сертификат нового ключа проверки ЭП и заявление об изменении представителей Клиента по форме Приложения № 2 Правил.*

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

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

4.1.13. 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.*

4.1.14. Предоставлять сведения и документы (копии документов) необходимые Банку для исполнения требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, но не исключительно, сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения запроса Банка, если настоящим Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок. *

4.1.15. Клиент обязуется не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка, в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса обновлять сведения и документы, представленные Банку о себе, своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, о финансовом положении и деловой репутации Клиента.*

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. 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.

4.2.2. Запросить у Банка предоставления на бумажном носителе копии выписки из счета и платежных документов, переданных по Системе ДБО, в порядке, предусмотренном Правилами.*

4.2.3. При расторжении настоящего Договора вернуть USB-ключ(и) Банку, в случае если USB-ключ(и) были предоставлены в рамках настоящего Договора.*

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

– несоблюдения Клиентом требований, установленных настоящим Договором, Правилами и рекомендациями Банка, указанных в «Памятке по мерам информационной безопасности при использовании системы дистанционного банковского обслуживания КБ «Кубань Кредит» ООО» (Приложение № 7 Правил);

– неосуществления Клиентом проверки статуса электронного документа в Системе ДБО/контроля сведений о совершенных операциях в Системе ДБО;

– непредоставления/несвоевременного предоставления документов и сведений в установленные запросом Банка сроки либо предоставления недостоверных документов*;

– невозможности установления связи с Клиентом по предоставленным Клиентом Банку контактным номерам телефонов, адресам электронной почты по причинам, не зависящим от Банка*;

– задержек и сбоев, возникших в сетях операторов связи и сервисах провайдеров, которые могли повлечь за собой задержку или недоставку информационных сообщений;

– заражения технических средств Клиента вредоносным программным обеспечением и сбоев в работе технических средств Клиента.

– невозможности направления Клиенту информационных сообщений в случае, если такая невозможность вызвана непредоставлением Клиентом Банку информации об изменении номера телефона или адреса электронной почты, на которые подлежат отправке уведомления Банка, действиями либо бездействием Клиента и/или оператора связи в рамках имеющихся 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.

5.3. 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.

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

5.5. Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящему Договору обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся в том числе: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткий срок, после возникновения этих обстоятельств.

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

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

5.8. Банк не несет ответственность за принятие к исполнению подложных и недостоверных электронных документов, если в результате контроля подлинности ЭП на электронных документах Банк не мог установить их недостоверность или подложность.

5.9. Клиент несет ответственность за правильность указанных реквизитов получателя в ЭПД.*

6. РАЗГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЭП

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

6.2. В случае если Банк отказывается от приема и рассмотрения электронного документа Клиента на основании того, что ЭП отправителя под электронным документом воспринимается как недействительная.

6.2.1. Стороны должны проверить работоспособность своих программ.

6.2.2. Если у Банка, отказавшегося от приема электронного документа, обнаруживается

искажение программного обеспечения Системы ДБО, тогда ответственность ложится на него как не обеспечившего сохранность программного обеспечения Системы ДБО.

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

6.3. В случае невыполнения Клиентом рекомендаций Банка по обеспечению информационной безопасности АРМ Клиента, указанных в Правилах, вся ответственность за выполнение обязательств по документу ложится на Клиента.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. Банк обязан сохранить полную конфиденциальность информации о Клиенте, которая может стать известной при исполнении обязательств по настоящему Договору, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Стороны принимают все меры к тому, чтобы разрешать внесудебным порядком любые споры или разногласия, вытекающие из правоотношений, регулируемых настоящим Договором.

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

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И УСЛОВИЯ РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

9.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня подписания его обеими Сторонами и считается заключенным на неопределенный срок.

9.2. Дата начала работы Клиента с использованием Системы ДБО принимается в соответствии с Правилами.

9.3. Действие настоящего Договора может быть приостановлено и в дальнейшем возобновлено по заявлению Клиента, предоставленному согласно Правилам.

9.4. Предоставление услуг по настоящему 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, предусмотренных пунктами 4.1.8, 4.1.10* настоящего Договора в течение 1 (одного) рабочего дня, после предоставления новых данных в Банк;
- невыполнения Клиентом обязательств по оплате комиссий согласно Тарифам более 3 (трех) месяцев;*
- 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;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, настоящим Договором, Правилами.

Возобновление использования Клиентом Системы ДБО осуществляется Банком при условии устранения Клиентом причин, повлекших приостановление работы Системы ДБО. Если причиной приостановления использования Системы ДБО была регистрация попыток доступа к базам данных Системы ДБО посторонними программными средствами, восстановление работы Системы ДБО возможно только после проведения служебного расследования.

9.5. Настоящий Договор может быть расторгнут:

- 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;

– в случаях и в порядке, установленных настоящим Договором, Правилами и/или законодательством Российской Федерации.

В случае расторжения настоящего Договора по инициативе Клиента, Сторонами подписывается соглашение о расторжении по форме Приложения № 20 Правил.

9.6. Изменения и дополнения настоящего Договора допускаются только по соглашению Сторон, за исключением условий в части изменения Тарифов и* Правил.

10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. Услуги, оказываемые Банком в рамках настоящего Договора, оплачиваются Клиентом в соответствии с действующими Тарифами*.

10.2. Изменение/дополнение Тарифов и* Правил производится Банком в одностороннем порядке. Об изменении Тарифов и* 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 в Тарифы и/или* Правила. При несогласии Клиента с изменениями/ дополнениями Правил и/или Тарифов*, Клиент имеет право расторгнуть настоящий Договор, направив в Банк соглашение о расторжении настоящего Договора, в порядке, предусмотренном Правилами. Факт совершения Клиентом операций в Системе ДБО, является подтверждением его согласия с действующими Тарифами.*

10.3. Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание со всех счетов Клиента, открытых в Банке, платы по настоящему Договору 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. Указанный в настоящем пункте заранее данный акцепт дается Клиентом Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с условиями настоящего Договора, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, следующих из настоящего Договора.*

10.4. 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.

10.5. Права и обязанности Сторон по настоящему Договору не могут быть переданы третьим лицам.

10.6. По не урегулированным настоящим Договором вопросам Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

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

11. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК: КБ «Кубань Кредит» ООО, Российская Федерация,
350000 г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом №46 / ул.
Красноармейская, дом №32
к/с 30101810200000000722
в ОКЦ № 1 Южного ГУ Банка России
БИК 040349722, ИНН 2312016641
Генеральная лицензия Банка России № 2518 от 03.07.2012г.

Телефоны:

КЛИЕНТ: Наименование _____
Местоположение _____
Фактический адрес _____
р/счет* _____
Банк _____
ИНН/КПП _____ ОГРН _____
Тел. _____

БАНК: _____

КЛИЕНТ: _____

М.П.

М.П.

Счета, подключаемые к системе ДБО:															
<input type="checkbox"/> подключить к системе ДБО все счета, открытые в Банке															
<input type="checkbox"/> подключить к системе ДБО счета, указанные ниже															

При подключении счета в иностранной валюте:

Наименование на иностранном языке: _____

Адрес на иностранном языке: _____

Прошу обеспечить подключение к системе ДБО с использованием следующих способов:

Простой электронной подписью (ПЭП)

Усиленной неквалифицированной электронной подписью (УНЭП) + Простой электронной подписью (ПЭП)

4. USB-КЛЮЧИ/ ГОК eToken Pass.

« ____ » _____ 20 ____ г. выдано ____ USB-ключ(а) с составлением акта приема-передачи USB- ключей

USB-ключ (1 подписи) № _____ USB-ключ (2 подписи) № _____

Использовать ГОК eToken Pass для дополнительной аутентификации

« ____ » _____ 20 ____ г. выдан ____ ГОК eToken Pass (с составлением акта приема-передачи ГОК eToken Pass)

выданные(й) на основании договора USB-ключ ГОК eToken Pass утерян(ы)/ поврежден(ы) (выбрать нужное).

Подключение к услуге «Дистанционное банковское обслуживание» является офертой Клиента Банку на заключение договора об организации расчетов в Системе быстрых платежей (СБП) в КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Договор СБП), размещенного на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://kk.bank>.

Клиент уведомлен и согласен с тем, что оказание услуги Банка по организации расчетов в СБП осуществляется при заключении Клиентом с Банком договора дистанционного банковского обслуживания (пункт 2.1 Договора СБП).

Клиент подтверждает, что присоединяется к действующей редакции Договора СБП, до подписания настоящего Заявления ознакомился с Договором СБП, в том числе со всеми приложениями к Договору СБП, понимает их текст и условия, с тарифами Банка, размещенными на официальном сайте Банка, выражает свое согласие с ними и обязуется выполнять условия Договора СБП и тарифов Банка.

В соответствии с пунктом 3 статьи 434, пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации акцептом Банка оферты Клиента является регистрация Клиента Банком в операционном и платежном клиринговом центре (далее – ОПКЦ)¹. Договор СБП считается заключенным между сторонами с момента регистрации Клиента Банком в ОПКЦ. По факту успешной регистрации Клиент получает об этом информационное сообщение на адрес электронной почты, указанный Клиентом/представителем Клиента в настоящем Заявлении. Получение Клиентом указанного информационного сообщения является документом, подтверждающим факт заключения Договора СБП (пункт 2.2 и 2.4 Договора СБП).

В целях исполнения своих обязательств по Договору СБП Клиент предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) списывать, в том числе с правом частичного списания, со счета Клиента, открытого в Банке и указанного в настоящем Заявлении, а также любых иных счетов Клиента, открытых в Банке, суммы денежных средств, указанные в Договоре СБП, без дополнительного распоряжения Клиента, в порядке и на условиях, установленных Договором СБП и/или тарифами Банка.

Прошу списать со счета № _____ сумму комиссии в соответствии с тарифами КБ «Кубань Кредит» ООО. При отсутствии и/или недостаточности денежных средств на указанном счете, даю КБ «Кубань Кредит» ООО заранее данный акцепт на списание суммы указанной комиссии с любого другого открытого в КБ «Кубань Кредит» ООО расчетного счета Клиента, режим которого допускает возможность такого списания денежных средств и содержит соответствующее условие о заранее данном акцепте. Настоящий акцепт дан без ограничений по количеству списаний и с возможностью частичного исполнения распоряжения.

« ____ » _____ 20 ____ г.

(должность/ данные доверенности (номер, дата), ФИО)

(подпись)

(дата заполнения)

М.П.

¹ функции операционного и платежного клирингового центра выполняет акционерное общество «Национальная система платежных карт» (ОГРН 1147746831352)

----- ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ БАНКА -----

Документы, подтверждающие полномочия указанных лиц получены и проверены

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (расшифровка)

« ____ » _____ 20 ____ г.
Комиссия за выдачу USB-ключа взята « ____ » _____ 20 ____ г.

_____/_____/_____
(должность) (подпись)
(расшифровка)

Комиссия за выдачу ГОК EToken Pass взята « ____ » _____ 20 ____ г.

_____/_____/_____
(должность) (подпись)
(расшифровка)

_____ (должность ФИО руководителя Подразделения)

от _____ (ФИО Клиента / Уполномоченного представителя)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу подключить отключить изменить параметры
(выбрать нужное/заполнить соответствующий раздел)

1. НАИМЕНОВАНИЕ

к(в,от) систем (е)(ы) ДБО

(наименование организации /ИП или физическое лицо, занимающееся частной практикой с указанием вида деятельности)•

ИНН																					КПП																				
-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Фактический адрес установки:

Кодовое слово: _____

2.СХЕМА ПОДПИСЕЙ, УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ

<input type="checkbox"/>	Схема с одной подписью	<input type="checkbox"/>	Схема с двумя подписями																																											
<i>Уполномоченный представитель, имеющий право основной подписи:</i>																																														
_____ (должность, ФИО – полностью)																																														
e-mail: _____																																														
Устройство для дополнительной аутентификации (№ телефона)																																														
<table border="1"> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </table>																																														
<input type="checkbox"/> сведения о сформированном с использованием Системы ДБО распоряжении о переводе денежных средств (отправляются на указанный e-mail)																																														
<i>Уполномоченный представитель без права подписи:</i>																																														
<input type="checkbox"/> Создание документов <input type="checkbox"/> Просмотр документов																																														
_____ (должность, ФИО – полностью)																																														
e-mail: _____																																														
Устройство для дополнительной аутентификации (№ телефона)																																														
<table border="1"> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </table>																																														
<input type="checkbox"/> сведения о сформированном с использованием Системы ДБО распоряжении о переводе денежных средств (отправляются на указанный e-mail)																																														

М.П.

----- ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ БАНКА -----

Документы, подтверждающие полномочия указанных лиц получены и проверены

_____ / _____ / _____

(должность)

(подпись)

(расшифровка)

« ____ » _____ 20 __ г.

(должность ФИО руководителя Подразделения)

ОТ _____

(ФИО Клиента / Уполномоченного представителя)

ЗАЯВЛЕНИЕ

1. Наименование (далее – Клиент):

(для юридических лиц – полное наименование; для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, – ИП или вид деятельности, Ф.И.О. (полностью))

2. Сокращенное наименование:

3. ИНН/К/ИО

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

4. ОГРН/ОГРНИП

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

5. Уполномоченный представитель Клиента:

(для юридических лиц – Ф.И.О. (полностью), должность; для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, – Ф.И.О. (полностью))

Прошу подключить к ограниченной версии Системы ДБО (преддоговорное взаимодействие) с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Настоящим Клиент соглашается со следующими условиями:

- система ДБО - система дистанционного банковского обслуживания КБ «Кубань Кредит» ООО, работающая по технологии «тонкий клиент» (взаимодействие с Банком осуществляется посредством интернет-браузера/мобильных приложений), с криптографической защитой информации, позволяющая Клиенту осуществлять взаимодействие с Банком в целях обмена информационными и платежными (расчетными) документами посредством удаленного доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Система ДБО осуществляет функции подготовки и передачи в Банк документов в электронном виде, подписанных электронной подписью, позволяющая удостоверять подлинность документа, включая все его обязательные реквизиты. Доступ в Систему ДБО осуществляется по адресу <https://kb.kubankredit.ru>, <https://kb.kk.bank> (по тексту – «iSimple corporate»/«Abanking 2.0.»), а также с помощью установленных мобильных приложений, указанных на Сайте <https://kk.bank> (доступно при осуществлении доступа через «iSimple corporate»/«Abanking 2.0.»), с помощью сервиса «Личный кабинет» по адресу <https://lk.kk.bank/login>.
- ограниченная версия системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) является частью системы ДБО с доступом только к разделу «Сообщения». Плата за подключение к ограниченной версии Системы ДБО и ее использование Клиентом Банком не взимается.
- подтверждает, что до подключения к Системе ДБО ознакомился с Правилами предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов (далее - Правила), расположенными на сайте Банка <https://kk.bank/> в разделе Бизнесу – Система ДБО (<https://kk.bank/business/onlayn-uslugi/sistema-dbo/>), согласен с ними и обязуется их соблюдать.

Предоставить доступ:

(ФИО, должность)

Номер телефона

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Адрес электронной почты (email)

Клиент

_____ для юридических лиц – полное наименование Клиента), для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, – Ф.И.О. (полностью))

КБ «Кубань Кредит» ООО

Местонахождение: 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом №46/ул. Красноармейская, дом №32. ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, КПП 231001001, ОКПО 32293624, к/с 30101810200000000722 в ОКЦ № 1 Южного ГУ Банка России, БИК 040349722
Генеральная лицензия № 2518

наименование подпись Фамилия И.О.
должности
действующий(ая) на основании Принял Заявление ДО «_____»
(наименование документа) (должность Уполномоченного сотрудник)
подпись Фамилия, И. О.

М.П.

Номер (при наличии) и дата соответствующей
доверенности _____

М.П.

Дата подписания заявления:

Второй экземпляр Заявления получен:
«__» _____ 20__ г.

подпись Фамилия И.О.
клиента/представит
еля

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. Представить 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 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 заблокировать 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 согласия Клиента, приостанавливает исполнение распоряжения о совершении данной операции на срок не более двух рабочих дней. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в сети Интернет. Банк запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения такой операции способом, установленном в Правилах.

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), а также непредставления документов и сведений в установленные запросом Банка сроки, либо представления недостоверных документов.

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 пароль 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 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.

ТРЕБОВАНИЯ К СИСТЕМНО-ТЕХНИЧЕСКИМ СРЕДСТВАМ ДЛЯ АРМ КЛИЕНТА

С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УНЭП+ПЭП ДЛЯ СИСТЕМЫ ДБО КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО Приводится минимальная конфигурация:

Технические средства:

- Компьютер с процессором Pentium IV 2,6 ГГц.
- Оперативная память – 2048 Мб и более.
- Свободное дисковое пространство – 100Мб.
- Принтер лазерный или струйный.

Системные средства:

- Операционная система MS WINDOWS 8, WINDOWS 10, Mac OS не ниже Mac OS X 10.11 с установленными актуальными обновлениями.
- Браузер Microsoft Edge, Mozilla Firefox, Opera, Google Chrome с актуальными обновлениями.
- Антивирусное программное обеспечение с актуальными базами данных.

Обязательные требования:

- Доступ в глобальную сеть Интернет.

С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЭП ДЛЯ СИСТЕМЫ ДБО КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО

Системные средства:

- Операционная система MS WINDOWS не ниже MS WINDOWS 8, Mac OS не ниже Mac OS X 10.11 с установленными актуальными обновлениями.
- Браузер Internet Explorer версии не ниже 9 (девять), Mozilla Firefox, Opera, Yandex, Google Chrome с актуальными обновлениями.
- Антивирусное программное обеспечение с актуальными базами данных.

Обязательные требования:

- Доступ в глобальную сеть Интернет.

ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ В СИСТЕМЕ ДБО

1. Адрес доступа https://kb.kk.bank*

1.1. Электронные документы, направляемые Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО:

1.1.1. Электронные платежные документы:

- ✓ платежные поручения;
- ✓ покупка/продажа валюты;
- ✓ заявление на перевод валюты;
- ✓ список уведомлений о зачислении валюты;
- ✓ распоряжения по транзитному счету;
- ✓ Распоряжение ЗП.

1.1.2. Электронные служебно-информационные документы:

- ✓ запросы на отзыв документа;
- ✓ сведения о валютных операциях;
- ✓ справки о подтверждающих документах;
- ✓ заявление о постановке на учет контракта/кредитного договора;
- ✓ заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля;
- ✓ заявление о снятии с учета контракта/кредитного договора;
- ✓ заявления (ходатайства) заемщиков о выдаче кредита/транша в рамках заключенных кредитных договоров;
- ✓ реестры о переуступке денежных требований;
- ✓ заявления об открытии счета/присоединении к услуге на основании Комплексного договора;
- ✓ заявления на подключение работника (в рамках модуля «Зарплатный проект»);
- ✓ заявления на исключение работника (в рамках модуля «Зарплатный проект»);
- ✓ заявление на выпуск, перевыпуск, блокировку, разблокировку, изменение лимитов корпоративной карты, на изменение услуг информирования по корпоративной карте;
- ✓ заявление на заключение договора зарплатного проекта;
- ✓ заявление на открытие/закрытие депозита;
- ✓ заявление на открытие счета;
- ✓ заявление на подключение к СБП;
- ✓ заявление на подключение, отключение, перевыпуск PayControl;
- ✓ заявление на выдачу наличных в кассе;
- ✓ заявление на смену тарифного плана;
- ✓ заявление на смену телефона ТСП в СБП;
- ✓ **управление контактами для уведомлений;**
- ✓ **выдача транша;**
- ✓ произвольные документы в Банк, иные документы, заявления или письма, составленные в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами.

1.2. Электронные документы, получаемые Клиентом из Банка с использованием Системы ДБО:

1.2.1. Электронные служебно-информационные документы:

- ✓ документы или письма, составленные в произвольной форме;
- ✓ уведомления/письма в рамках Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (в части противодействия хищению денежных средств) о необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств в случае получения от банка, обслуживающего контрагента Клиента, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств;
- ✓ служебно-информационные документы о конечном статусе обработки электронных документов («Исполнен», «Отказан», «Отменен», «В обработке» и другие);
- ✓ заявления, справки или письма, составленные в соответствии с настоящими Правилами и

Тарифами.

1.3. Электронные документы, направляемые Клиентом в Банк с использованием Мобильного приложения:

1.3.1. Электронные платежные документы:

- ✓ платежные поручения;
- ✓ покупка/продажа валюты;
- ✓ заявление на перевод валюты;
- ✓ список уведомлений о зачислении валюты;
- ✓ распоряжения по транзитному счету;
- ✓ Распоряжение ЗП.

1.3.2. Электронные служебно-информационные документы:

- ✓ запросы на отзыв документа;
- ✓ сведения о валютных операциях;
- ✓ справки о подтверждающих документах;
- ✓ заявление о постановке на учет контракта/кредитного договора;
- ✓ заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля;
- ✓ заявление о снятии с учета контракта/кредитного договора;
- ✓ заявления (ходатайства) заемщиков о выдаче кредита/транша в рамках заключенных кредитных договоров;
- ✓ реестры о переуступке денежных требований;
- ✓ заявления об открытии счета/присоединении к услуге на основании Комплексного договора;
- ✓ заявления на подключение работника (в рамках модуля «Зарплатный проект»);
- ✓ заявления на исключение работника (в рамках модуля «Зарплатный проект»);
- ✓ заявление на выпуск, перевыпуск, блокировку, разблокировку, изменение лимитов корпоративной карты, на изменение услуг информирования по корпоративной карте;
- ✓ заявление на заключение договора зарплатного проекта;
- ✓ заявление на открытие/закрытие депозита;
- ✓ заявление на открытие счета;
- ✓ заявление на подключение к СБП;
- ✓ заявление на подключение, отключение, перевыпуск PayControl;
- ✓ заявление на выдачу наличных в кассе;
- ✓ заявление на смену тарифного плана;
- ✓ заявление на смену телефона ТСП в СБП;
- ✓ **управление контактами для уведомлений;**
- ✓ **выдача транша;**
- ✓ произвольные документы в Банк, иные документы, заявления или письма, составленные в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами.

Памятка по мерам информационной безопасности при использовании системы дистанционного банковского обслуживания КБ «Кубань Кредит» ООО

В целях обеспечения информационной безопасности при работе Системе ДБО, Банк рекомендует принимать во внимание следующие правила:

1. Для работы с Системой ДБО необходимо использовать компьютер с отсутствием доступа к другим ресурсам Интернет и системам (например, ЕГАИС и др.). Осуществлять вход в Систему ДБО только через канал <https://kb.kk.bank> и убедиться в достоверности сайта Системы ДБО.

2. На компьютере, с которого будет выполняться вход в Систему ДБО, необходимо отключить возможность терминального соединения и использовать для работы учетную запись пользователя операционной системы с ограниченными правами (без прав администратора), в приложениях Microsoft Office установить уровень безопасности на «высокий» (не запускать макросы, либо запускать только по запросу). Также не рекомендуется установка развлекательных и игровых программ.

3. На компьютере, с которого будет осуществляться вход в Систему ДБО, необходимо использовать средства антивирусной защиты с возможностью автоматического обновления антивирусных баз, а также файрволы. Необходимо использовать только лицензионное программное обеспечение, а также обеспечить его автоматическое обновление. ***Использование различных средств «взлома» или обхода лицензионной защиты любого уже установленного или устанавливаемого программного обеспечения (crack, keygen, activator и т.д.) категорически запрещено.***

4. Ни под каким предлогом не отвечать на письма электронной почты с требованиями/предложениями: зайти на сайт, не принадлежащий домену kb.bank; прислать секретный ключ или Пароль для входа в Систему; установить приложения, вложенные в письмо. ***Помните, что сотрудники Банка никогда не осуществляют рассылку с просьбой прислать ключи электронной подписи Клиента или Пароль для входа в Систему, не рассылают программы для установки на компьютеры.***

В случае получения подобного письма, просьба сообщить в Банк о подозрении на действия мошенников по телефону (861) 274-92-87 (в рабочие часы Банка) или отправить сообщение по электронной почте на адрес klientbank@kb.bank.

5. Ни в коем случае не открывать вложения с неизвестными расширениями к письмам электронной почты, не переходить по ссылкам, полученным по электронной почте, в SMS-сообщениях от неизвестных адресатов или полученные неожиданно даже от известных адресатов.

6. Не оставлять без присмотра компьютер, пока к нему подключен USB-ключ и обязательно извлекать его после завершения работы в Системе ДБО. В случае подозрительного поведения компьютера (выход из строя, погас экран, необъяснимые движения курсора и т.п.) необходимо незамедлительно извлечь USB-ключ и обратиться в Банк по телефону (861)274-92-87.

7. Не передавать USB-ключ другим работникам организации (в том числе IT-специалистам) для настройки, проверки работы Системы ДБО. При необходимости таких проверок/настроек только сам владелец ключа должен подключить его к компьютеру, убедиться, что Пароль вводится именно в интерфейс Системы ДБО и лично ввести Пароль таким образом, чтобы исключить его подсматривание.

8. Хранить USB-ключ в надежном месте, с исключением возможности доступа третьих лиц и повреждения носителя.

9. Никому, в том числе сотрудникам Банка, не сообщайте Пароль доступа к Системе ДБО.

10. Обеспечивайте контроль устройств/ SIM карт, используемых для работы в Системе ДБО и/или получения одноразовых паролей.

11. Если Вы планируете длительное время не использовать Систему ДБО, обратитесь в Банк для временного приостановления действий договора обслуживания посредством Системы ДБО.

12. При первом входе в Систему ДБО, измените PIN-код USB-ключа, выданный Банком.

Необходимо менять Пароль доступа к Системе ДБО, PIN-код USB -ключа:

- планово – 1 раза в год;
- незамедлительно – в случае компрометации Пароля/PIN-кода USB -ключа.

13. Нежелательно записывать Пароль доступа к Системе ДБО, однако в случае возникновения такой необходимости, требуется хранить его отдельно от USB-ключа, исключая возможность его компрометации.

14. Используйте сложные Пароли, содержащие цифры, буквы верхнего и нижнего регистра, а также специальные символы. Запрещено использовать в качестве Пароля легко вычисляемые сочетания букв и/или цифр, например:

- только цифры (памятные даты, номера телефонов, номер автомобиля);
- имена и фамилии членов семьи, клички домашних питомцев;
- последовательность повторяющихся цифр/букв;
- подряд идущие в раскладке клавиатуры или алфавите символы;
- ИНН или другие реквизиты Клиента.

15. Только владелец сертификата ключа проверки ЭП должен работать в Системе.

16. Необходимо исключить доступ к компьютеру, работающему с Системой ДБО, посторонним лицам, не уполномоченным для работы в Системе ДБО или обслуживания компьютера.

17. Не допускайте подключения к Системе ДБО при использовании сетей свободного доступа в Интернет (гостиницы, интернет-кафе, библиотеки, торговые центры и т.д.).

18. При использовании мобильного приложения «Кубань Кредит Бизнес» не следует оставлять Мобильное устройство без присмотра и (или) не передавать его третьим лицам (при совершении банковских операций с использованием Мобильного устройства), регистрировать на Мобильном устройстве средства аутентификации третьего лица; хранить личные данные, финансовую информацию и ключи электронной подписи на Мобильном устройстве, использование которого прекращено, или при передаче Мобильного устройства в организацию, осуществляющую ремонт техники. Использовать при проведении расчетных операций исправное и проверенное на отсутствие компьютерных вирусов Мобильное устройство.

19. Необходимо **незамедлительно** уведомить Банк по телефону (861) 274-39-38, 8 (800) 555-25-18 доб. 3222 в случае обнаружения вредоносных программ в технических средствах, используемых для работы в Системе ДБО, а также следующих явных или косвенных признаков компрометации ЭП:

- утеря USB-ключа (в том числе с последующим обнаружением);
- выход из строя, утрата SIM-карты Мобильного устройства, в том числе с последующим обнаружением;
- необъяснимый выход из строя USB-ключа, когда есть возможность того, что поломка произошла в связи с действиями злоумышленника;
- обнаружение факта или угрозы использования ключа ЭП, Пароля доступа к Системе ДБО посторонними, неуполномоченными на это лицами;
- обнаружение факта или угрозы использования (копирования) Пароля доступа к Системе ДБО неуполномоченными лицами (несанкционированная отправка электронных документов);
- получение при работе с Системой ДБО уведомлений от антивирусных средств и/или программ межсетевое экранирования, установленных на рабочем месте;
- обнаружение ошибок в работе Системы ДБО;
- увольнение или перевод на другой участок работы владельца сертификата ключа проверки ЭП;
- прочие события, вызывающие подозрение в компрометации ЭП.

Банк рекомендует использовать дополнительные меры безопасности, такие как услуга «SMS-информирование» или устройства автоматической генерации одноразовых паролей. Подробнее Вы можете уточнить у сотрудника Банка, обслуживающего Ваш счет или по номеру (861) 274-92-87. **Вся ответственность за конфиденциальность Ваших секретных ключей ЭП полностью лежит на Вас, как на единственных владельцах секретных ключей ЭП.**

СЕРВИС «СВЕТОФОР»

1. Информация, предоставляемая посредством сервиса «Светофор».

1.1. Предоставляемая информация:

- ✓ данные выписки из ЕГРЮЛ/ЕГРИП;
- ✓ сведения о выигранных и размещенных государственных контрактах;
- ✓ основные финансовые показатели компании за отчетный период (бухгалтерская отчетность);
- ✓ данные об арбитражных делах;
- ✓ сообщения о банкротстве;
- ✓ данные о лицензиях (поиск производится по ИНН, ОГРН или наименованию организации).

2. Совершение операций в рамках сервиса «Светофор».

2.1. Для вывода информации по контрагенту необходимо выполнить следующие шаги:

- ввести ИНН, ОГРН или наименование контрагента в строке поиска;
- нажать кнопку «Поиск»;
- пройти по ссылке в виде наименования контрагента для перехода к информации об организации, если найдено более одного значения.

2.2. Основная страница «Сводка» содержит:

- ✓ краткую информацию по организации;
- ✓ оценку рисков по работе с контрагентом в виде индикатора;
- ✓ кнопки выгрузки выписки из ЕГР (единый государственный реестр) и перехода в «Навигационное меню». Блоки сведений отображаются только при наличии соответствующих данных по просматриваемому контрагенту.

2.3. Просмотр подробной информации.

Для просмотра подробной информации по конкретной стороне деятельности организации, необходимо выбрать соответствующий раздел в «Навигационном меню».

2.4. Навигационное меню.

Каждый раздел отображается при наличии соответствующих данных по просматриваемой организации. Меню может включать в себя следующие разделы:

- Сводка
- Выписка из ЕГР*
- Госконтракты
- Финансы
- Арбитраж
- Банкротство
- Лицензии

* Раздел «Выписка из ЕГР» содержит основную информацию по организации: реквизиты, сведения о регистрации и учете в государственных органах, филиалы и представительства, история записей в ЕГРЮЛ/ЕГРИП. Информация обновляется ежедневно.

Сервис «Личный кабинет»

1. Информация Клиента, передаваемая для формирования первоначальной страницы через сервис «Личный кабинет».

- 1.1. ИНН
- 1.2. Наименование/Фамилия имя отчество
- 1.3. Юридический адрес/Фактический адрес
- 1.4. Номер телефона
- 1.5. e-mail
- 1.6. Согласие на обработку персональных данных

Генерацию первоначальной страницы инициирует Клиент переходом по ссылке, предоставленной Банком.

2. Функциональные возможности сервиса «Личный кабинет».

Сервис позволяет Клиенту предоставлять в Банк электронные служебно-информационные документы:

- 2.1. Оформление заявки на открытие расчетного счета
- 2.2. Предоставление документов в Банк
- 2.3. Регистрация юридических лиц (ЮЛ) в системе быстрых платежей
- 2.4. Регистрация счетов юридических лиц (ЮЛ) в системе быстрых платежей
- 2.5. Регистрация торговых точек с системе быстрых платежей
- 2.6. Запрос статического QR-кода для торговых точек
- 2.7. Добавление/изменение/блокировка пользователей приложений QR-PAY

АКТ
готовности АРМ Клиента к работе в Системе ДБО

г. Краснодар

«__» _____ 20__ г.

- Требования к системно-техническим средствам для АРМ Клиента выполнены в соответствии с Приложением № 5 «Правил предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов»;

- Клиент ознакомлен с «Памяткой по мерам информационной безопасности при использовании системы дистанционного банковского обслуживания КБ «Кубань Кредит» ООО» (Приложение № 7 «Правил предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов»).

БАНК:

М.П.

КЛИЕНТ:

М.П.

АКТ
приема-передачи USB-ключей / ГОК eToken Pass

г. Краснодар

« » _____ 20 ____ г.

Мы, нижеподписавшиеся, _____
(наименование организации /ИП или физическое лицо, занимающееся частной практикой с указанием вида деятельности, ИНН)

в лице _____ (далее – **Передающая сторона**⁴),
(должность, фамилия, имя, отчество)

и _____,
(наименование организации /ИП или физическое лицо, занимающееся частной практикой с указанием вида деятельности, ИНН)

в лице _____
(должность, фамилия, имя, отчество)

_____ (далее – **Принимающая сторона**⁵)

составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. **Передающая сторона** передает, а **Принимающая сторона** принимает

USB-ключи / ГОК eToken Pass (*выбрать нужное*), предназначенные для использования в системе дистанционного банковского обслуживания КБ «Кубань Кредит» ООО:

2. Конверт с USB-ключом опечатан и повреждений не имеет.

ПЕРЕДАЛ

(должность/данные доверенности (номер, дата))

(ФИО)

(подпись)

МП

ПРИНЯЛ

(должность/данные доверенности (номер, дата))

(ФИО)

(подпись)

МП

⁴ при выдаче Клиенту – указывается Банк.

⁵ при приеме от Клиента – указывается Банк.

Сертификат ключа проверки электронной подписи

Номер сертификата:

Владелец ключа ЭП:

ИНН ФЛ:

№ USB-ключа:

Начало действия сертификата:

Окончание действия сертификата:

ДАННЫЕ СЕРТИФИКАТА

Назначение ключей:

Алгоритм ЭП:

Алгоритм хэширования:

Текст открытого ключа:

Название ЦС:

Организация:

Идентификатор ключа центра сертификатов:

БАНК:

КЛИЕНТ:

Организация: _____

ИНН организации _____

Подпись с карточкой с образцами подписей и оттиска печати сверена.

(Должность) (подпись) (расшифровка)

Дата: _____

КБ «Кубань Кредит» ООО

_____ (должность ФИО руководителя Подразделения)

от _____ (ФИО Клиента/Уполномоченного представителя)

ЗАЯВЛЕНИЕ
на установление ограничений по денежным переводам в системе ДБО

Прошу установить ограничения по денежным переводам в Системе ДБО для Клиента

_____ (указывается ИНН и наименование)

по следующим параметрам:

Максимальная сумма перевода за одну операцию _____

Получатель денежных средств (указывается ИНН и наименование получателя):

Время для проведения операций (указывается временной период, в который могут быть совершены переводы денежных средств за календарный день) _____

Уникальный сетевой адрес узла в компьютерной сети (IP-адрес устройств, с использованием которых могут осуществляться операции)

Идентификаторы устройств, с использованием которых могут осуществляться операции

М. П.

_____ « ____ » _____ 20__ г.
(должность/данные доверенности (номер, дата), ФИО) (подпись) (дата заполнения)

----- ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ БАНКА -----

Полномочия на подписание заявления проверены

_____ (должность)

_____ / (подпись)

_____ / (расшифровка)

« ____ » _____ 20__ г.

КБ «Кубань Кредит» ООО

_____ (должность ФИО руководителя Подразделения)

от _____ (ФИО Клиента/Уполномоченного представителя)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на выезд специалиста для консультации по правилам настройки и работы
Системы ДБО**

Прошу направить специалиста для консультации правилам настройки и работы Системы ДБО по адресу: _____ организации _____

(для ЮЛ – полное наименование; для ИП и физических лиц, занимающихся частной практикой ИП или вид деятельности, ФИО (полностью))

ИНН																				
КПП																				

Контактные телефоны: _____

e-mail: _____

Прошу списать со счета № _____ сумму комиссии в соответствии с тарифами КБ «Кубань Кредит» ООО. При отсутствии и/или недостаточности денежных средств на указанном счете, даю КБ «Кубань Кредит» ООО заранее данный акцепт на списание суммы указанной комиссии с любого другого открытого в КБ «Кубань Кредит» ООО расчетного счета Клиента, режим которого допускает возможность такого списания денежных средств и содержит соответствующее условие о заранее данном акцепте. Настоящий акцепт дан без ограничений по количеству списаний и с возможностью частичного исполнения распоряжения.

М.П.

_____ « ____ » _____ 20__ г.
(должность/данные доверенности (номер, дата), ФИО) (подпись) (дата заполнения)

-----**ОТМЕТКА О ПОСЕЩЕНИИ (при выезде к Клиенту)**-----
(заполняется представителем Клиента)

_____ (указывается дата посещения, подпись, фамилия, инициалы и должность представителя Клиента)

-----**ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ БАНКА**-----

Полномочия на подписание заявления проверены

_____ / _____ / _____ /
(должность) (подпись) (расшифровка)
« ____ » _____ 20__ г.

Комиссия за выезд специалиста взята « ____ » _____ 20__ г.

_____ / _____ / _____ /
(должность) (подпись) (расшифровка)

Выезд совершил « ____ » _____ 20__ г.

_____ / _____ / _____ /
(должность) (подпись) (расшифровка)

КБ «Кубань Кредит» ООО

_____ (должность ФИО руководителя Подразделения)

от _____ (ФИО Клиента/Уполномоченного представителя)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу приостановить работу по Системе ДБО

Прошу восстановить доступ к Системе ДБО

в связи с _____ (указать причину)

на срок с « ____ » _____ 20__ г. по « ____ » _____ 20__ г.
(указать в случае приостановления работы)

(для ЮЛ – полное наименование; для ИП и физических лиц, занимающихся частной практикой ИП или вид деятельности, ФИО (полностью))

ИНН												КПП							
-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-----	--	--	--	--	--	--	--

_____ « ____ » _____ 20__ г.
(должность/данные доверенности (номер, дата), ФИО) (подпись) (дата заполнения)

М.П.

----- ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ БАНКА -----

Полномочия на подписание заявления проверены

_____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (расшифровка)

« ____ » _____ 20__ г.

КБ «Кубань Кредит» ООО

_____ (должность ФИО руководителя Подразделения)

ОТ _____ (ФИО Клиента/Уполномоченного представителя)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ИЗМЕНЕНИЕ ДОСТУПА К МОДУЛЮ «ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ»**

Прошу

отключить модуль «Зарплатный проект» для Клиента _____

(для ЮЛ – полное наименование; для ИП и физических лиц, занимающихся частной практикой ИП или вид деятельности, ФИО (полностью))

изменить/предоставить дополнительный доступ _____

(ФИО (полностью), должность)

ИНН																				
КПП																				

Контактные телефоны: _____

Предоставить доступ к модулю «Зарплатный проект» следующим Уполномоченным представителям, осуществляющим электронный документооборот с Банком:

ФИО (полностью), Уровень доступа (нужное отметить):
должность

- Просмотр документов в рамках модуля «Зарплатный проект»
- Создание документов в рамках модуля «Зарплатный проект»
- Создание документов с правом подписи в рамках модуля «Зарплатный проект»
- Просмотр документов в рамках модуля «Зарплатный проект»
- Создание документов в рамках модуля «Зарплатный проект»
- Создание документов с правом подписи в рамках модуля «Зарплатный проект»

М.П.

_____ «__» _____ 20__ г.
(должность/данные доверенности (номер, дата), ФИО) (подпись) (дата заполнения)

----- ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ БАНКА -----

Полномочия на подписание заявления проверены

_____ / _____ / _____ /
(должность) (подпись) (расшифровка)

«__» _____ 20__ г.

Заявление проверил(а)

_____ / _____ / _____ /
(подпись) (расшифровка)

«__» _____ 20__ г.

«__» _____ 20__ г. выдан новый USB-ключ/ ГОК eToken Pass № _____
с составлением акта приема-передачи USB-ключей/ ГОК eToken Pass

Приложение № 20
к «Правилам предоставления услуг дистанционного банковского
обслуживания корпоративных клиентов»

СОГЛАШЕНИЕ № _____ / _____
о расторжении договора дистанционного банковского обслуживания
№ _____ от «__» _____ 20__ г.

г. Краснодар

«__» _____ 20__ г.

Коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью,
именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице _____,
действующего на основании **доверенности № _____ / _____ от «__» _____**
20__ г., с одной стороны, и _____,
именуемый в дальнейшем
«**Клиент**», в лице _____,
действующего на основании _____, с другой стороны,
заключили настоящее соглашение (далее – Соглашение) о нижеследующем:

1. Расторгнуть «__» _____ 20__ г. договор дистанционного банковского обслуживания
№ _____ от «__» _____ 20__ г. (далее – Договор ДБО)

2. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания. С указанной в пункте 1
настоящего Соглашения даты расторжения, прекращаются все обязательства сторон по Договору
ДБО, за исключением обязательств Клиента по оплате Банку оказанных услуг.

3. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую
силу, по одному для каждой из сторон.

----- ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ БАНКА -----

выданные(й) на основании Договора ДБО USB-ключ ГОК eToken Pass
возвращен(ы) «__» _____ 20__ г.

выданные(й) на основании Договора ДБО USB-ключ ГОК eToken Pass утерян(ы)/
поврежден(ы) (*выбрать нужное*).

USB-ключ, ГОК eToken Pass не выдавался(ись)

(должность)

_____/_____
(подпись) (расшифровка)

«__» _____ 20__ г.

БАНК:

М.П.

КЛИЕНТ:

М.П.

КБ «Кубань Кредит» ООО

_____ (должность ФИО руководителя Подразделения)
от _____ (ФИО Клиента/Уполномоченного представителя)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу подключить отключить (выбрать нужное/заполнить соответствующий раздел)
к (от) услуге (и) «Мультиклиент» следующих Клиентов:

Наименование Клиента	Использовать Логин/Пароль/номер телефона следующего Клиента	ИНН	ОГРН	Наименование, № и дата документа подтверждающего полномочия Уполномоченного представителя
	<input type="checkbox"/>			

Единое Кодовое слово: _____

_____ (подпись) _____ (расшифровка подписи Уполномоченного представителя) «__» ____ 20__ г.
(дата заполнения)

----- ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ БАНКА -----

Документы, подтверждающие полномочия Уполномоченного представителя получены и
проверены

_____ (должность) _____ (подпись) / _____ (расшифровка)

Получено: «__» ____ 20__ г.