

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_ - КБ**  
**об использовании электронного средства платежа «Система «iBank 2»**

г. Москва

" \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)**, именуемый в дальнейшем **Банк**, в лице Советника Председателя Правления Рвухина Александра Николаевича, действующего на основании Доверенности № 9/2018 от 01.08.2018 г., и \_\_\_\_\_,

именуемое в дальнейшем **Клиент**, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. Определения и общие положения**

1.1. Термины, применяемые в Договоре, используются в следующем значении:

1.1.1. Система «iBank 2» (Система) - совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях с целью осуществления переводов денежных средств. В рамках настоящего Договора Система «iBank 2» является электронным средством платежа.

1.1.2. Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

1.1.3. Электронный документ, ЭД – совокупность байт, содержащая финансовый документ (платежное распоряжение) или информационное сообщение в Системе «iBank 2».

1.1.4. 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.

1.1.5. Ключ электронной подписи, Ключ ЭП – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП.

1.1.6. Ключ проверки электронной подписи, Ключ проверки ЭП – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.

1.1.7. Пара ключей электронной подписи, Пара ключей ЭП – Ключ ЭП и соответствующий ему Ключ проверки ЭП.

1.1.8. Подлинная электронная подпись, Подлинная ЭП – ЭП в ЭД, проверка которой с использованием соответствующего Ключа проверки ЭП дает положительный результат.

1.1.9. Активная пара ключей электронной подписи, Активная пара ключей ЭП – пара ключей ЭП, зарегистрированных Банком в Системе «iBank 2», и используемых сотрудником Клиента для работы в Системе «iBank 2».

1.1.10. Сертификат ключа проверки электронной подписи, Сертификат – документ на бумажном носителе, выданный удостоверяющим центром, заверенный подписью владельца ключа проверки ЭП, подписью руководителя и оттиском печати Клиента. Сертификат является Приложением № 1 к настоящему Договору.

1.1.11. Удостоверяющий центр – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие функции по созданию и выдаче Сертификатов, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации от 6 апреля 2011 г. N 63-ФЗ «Об электронной подписи». В рамках настоящего Договора функции удостоверяющего центра выполняются банком.

1.1.12. Группа подписи ключа – полномочия Ключа ЭП при подписи ЭД. По аналогии с собственноручной подписью, образец которой есть в банковской карточке, обычно различают первую и вторую подпись (группу подписи).

1.1.13. Аппаратное средство усиленной электронной подписи, Аппаратное средство усиленной ЭП – специализированное аппаратное средство, предназначенное для генерации Пары ключей ЭП, хранения сгенерированных Ключей ЭП, формирования ЭП в документах в соответствии с утвержденными стандартами (ГОСТ Р 34.10-2012) с использованием встроенного в устройство сертифицированного средства криптографической защиты информации.

1.1.14. Программное средство усиленной электронной подписи, Программное средство усиленной ЭП – программный модуль, входящий в состав Системы «iBank 2», предназначенный для генерации Пары ключей ЭП, формирования ЭП под документами, обеспечивающий защиту информации в соответствии с утвержденными стандартами (ГОСТ 28147-89, ГОСТ Р 34.10-2012) и сертифицированный в соответствии с действующим законодательством.

1.1.15. Блокировочное слово – уникальное слово, определяемое Клиентом при регистрации в Системе «iBank 2» используемое Клиентом для блокирования своей работы в Системе «iBank 2» по телефонному звонку в Банк (например, в случае компрометации Ключа ЭП).

1.1.16. Компрометация Средства подтверждения – утрата/хищение Средства подтверждения, несанкционированное копирование Ключа ЭП, передача Ключа ЭП по открытым каналам связи, любые другие признаки осуществления Банк \_\_\_\_\_ Клиент \_\_\_\_\_

несанкционированных действий в системе «iBank 2», а также случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло со Средством подтверждения.

1.1.17. Средство подтверждения – электронное или иное средство, используемое для подписи/подтверждения ЭД. В качестве средства подтверждения могут использоваться, включая, но не ограничиваясь: Аппаратное средство усиленной ЭП с ключами ЭП, файловое хранилище ключей ЭП, зарегистрированный в Системе мобильный телефон, OTP-токен, MAC-токен, AGSES-карта.

1.1.18. Одноразовый пароль – динамическая аутентификационная информация, генерируемая для единичного использования.

1.1.9. Вредоносный код – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование Банка и/или Клиента, приводящего к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и (или) передаче информации, а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и (или) передачи.

## 2. Предмет Договора

2.1. Банк оказывает Клиенту услуги по дистанционному распоряжению средствами на счете Клиента с использованием ЭСП, а также по обмену ЭД между сторонами Договора.

2.2. Настоящий Договор определяет взаимные действия и обязательства Сторон как участников использования Системы в финансово-хозяйственной деятельности, а также в процессе разрешения ими разногласий, которые могут возникнуть в процессе осуществления настоящего Договора.

2.3. Условием предоставления услуг по дистанционному распоряжению средствами на счете Клиента с использованием ЭСП является наличие у Клиента счета в Банке.

2.4. Настоящий Договор распространяется на все счета Клиента, подключенные к системе «iBank 2».

## 3. Соглашения сторон

3.1. Стороны признают, что применяемая в Системе «iBank 2» криптографическая защита информации, обеспечивающая шифрование, контроль целостности и создание ЭП с применением Программных или Аппаратных средств усиленной ЭП достаточна для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства ЭД.

3.2. Стороны признают, что применяемая в Аппаратных средствах усиленной ЭП технология генерации и хранения Ключа ЭП, формирования ЭП под документом с использованием Аппаратного средства усиленной ЭП полностью исключает возможность получения прямого доступа к Ключу ЭП с целью его копирования, переноса на внешний носитель или использования для формирования ЭП вне устройства.

3.3. Предоставление Клиенту программного обеспечения системы «iBank 2» для подтверждения расходных операций с использованием MAC-токен осуществляется на возмездной основе в соответствии с Тарифами Банка.

3.4. Стороны признают, что при произвольном изменении ЭД, заверенного ЭП, ЭП становится не подлинной, то есть проверка подлинности ЭП дает отрицательный результат.

3.5. Стороны признают, что подделка ЭП сотрудника Клиента, то есть создание Подлинной ЭП в ЭД от имени сотрудника Клиента, невозможна без использования Ключа ЭП сотрудника Клиента.

3.6. Стороны признают, что ЭД с ЭП сотрудников Клиента, полученные Банком по Системе «iBank 2», являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с действующим Положением о процедуре разбора конфликтных ситуаций (Приложение № 7 к настоящему Договору). Электронные документы, не имеющие необходимого количества ЭП, при наличии спорных вопросов не являются доказательным материалом.

3.7. Стороны признают, что Ключ проверки ЭП сотрудника Клиента, содержащийся в Сертификате, принадлежит соответствующему сотруднику Клиента.

3.8. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой «iBank 2» Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3.9. Стороны признают, что применяемые в Системе «iBank 2» механизмы дополнительного подтверждения документов с помощью Одноразового пароля, являются надежными. Документы, требующие подтверждения Одноразовым паролем, принимаются Банком к исполнению только в случае надлежащего подтверждения Одноразовым паролем, полученным с зарегистрированного по форме Приложений № 5, 6 к настоящему Договору, Средства подтверждения Клиента (мобильный телефон, OTP-токен, MAC-токен, AGSES-карта).

3.10. Стороны признают, что подделка Одноразового пароля, то есть подтверждение ЭД от имени Клиента, практически невозможна без владения соответствующим Средством подтверждения.

3.11. Стороны признают, что ЭД должны быть подписаны тем количеством ЭП различных групп подписи, соответствующим количеству групп подписей, которые необходимы для заверения аналогичного документа на бумажном носителе в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиском печати Клиента.

3.12. Стороны признают, что возможность воспроизведения в электронном виде и на бумажных носителях принятого к исполнению и исполненного платежного распоряжения с отметками Банка осуществляется с использованием системы «iBank 2». Получение платежного распоряжения на бумажном носителе с отметками Банка может осуществляться также в офисе Банка по месту обслуживания счета Клиента в соответствии с графиком работы Банка.

3.13. Стороны признают надлежащим уведомление Клиента о совершенных операциях с использованием ЭСП хотя бы одним из способов, установленных в разделе 6 настоящего Договора.

Банк \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

#### 4. Порядок установки абонентского места

4.1. Клиент готовит свое абонентское место самостоятельно, что включает в себя:

- наличие рабочей станции (компьютера), соответствующей требованиям, указанным в Приложении № 2 к настоящему Договору.
- установка драйверов для usb токенов. Установка производится путем инсталляции с сайта производителя <https://ibank2.ru>.
- проведение предварительной регистрации, которую можно осуществить, выбрав пункт «Предварительная регистрация» на сайте Банка. В процессе предварительной регистрации указывается необходимое количество подписей под платежными документами согласно Приложению № 3 к настоящему Договору.

Клиент обязан распечатать Сертификат ключа проверки электронной подписи сотрудника клиента в системе iBank2 (Приложение № 1 к настоящему Договору), заверить его печатью и подписью уполномоченного лица и в течение 30 (Тридцати) календарных дней привезти его в Банк для окончательной регистрации. При нарушении данного срока предварительную регистрацию необходимо делать заново.

4.2. Банк осуществляет окончательную регистрацию Клиента, путем проверки данных указанных в сертификате ключа проверки электронной подписи сотрудника клиента в системе iBank2 (Приложение № 1 к настоящему Договору) на предмет их соответствия и в течение 2 (Двух) рабочих дней проводит окончательную регистрацию Клиента.

4.3. Настройка ПО Клиента (размещение на его компьютере абонентского места) производится непосредственно Клиентом.

4.4. Банк при необходимости выполняет обучение персонала Клиента технологии работы в Системе.

#### 5. Права и обязанности сторон

##### 5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Осуществить в указанные в п. 4.2 настоящего Договора сроки регистрацию Клиента, при условии выполнения Клиентом технических требований, указанных в Приложении № 2 к указанному Договору.

5.1.2. Своевременно оповещать Клиента обо всех изменениях (дополнениях) в нормативных документах, регламентирующих работу Системы.

5.1.3. Консультировать уполномоченных лиц Клиента по вопросам работы в Системе (за исключением вопросов бухгалтерского и налогового учетов).

5.1.4. Принимать к исполнению полученные от Клиента ЭД, оформленные в соответствии с нормативными актами Банка России и при правильной электронной расшифровке платежного документа.

5.1.5. Производить исполнение платежных поручений, поступивших от Клиента по Системе в следующем порядке:

- ЭД, полученные до 16 часов текущего дня (в пятницу и предпраздничные дни – до 15 часов), исполняются в день их поступления;

- ЭД, полученные после 16 часов текущего дня (в пятницу и предпраздничные дни – после 15 часов), исполняются в течение следующего рабочего дня.

5.1.6. По окончании срока действия полномочий лица (лиц), указанных в Приложении № 3 настоящего Договора, и отсутствия сообщения от Клиента о пролонгации таких полномочий, вывести из эксплуатации ЭП Клиента.

5.1.7. В случае компрометации ЭП Клиента временно заблокировать работу Клиента в Системе по телефонному звонку Клиента с использованием Блокировочного слова или при подаче Клиентом письменного заявления.

5.1.8. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Системы в соответствии с разделом 6 настоящего Договора.

##### 5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Перед началом эксплуатации Системы «iBank 2» Клиент обязан получить в Банке и самостоятельно установить на своем рабочем месте Программные и Аппаратные средства усиленной ЭП.

5.2.2. Осуществлять использование Системы в строгом соответствии с нормативными документами, регламентирующими работу Системы, использовать для проверки и формирования ЭП только средства Системы; использовать предоставленные Средства усиленной ЭП только в Системе «iBank 2» без права их продажи или передачи каким-либо способом третьим лицам, обеспечивать возможность контроля со стороны уполномоченных органов за соблюдением требований и условий осуществления деятельности, связанной с использованием криптографических средств.

5.2.3. Обеспечивать сохранность и целостность программного комплекса Системы «iBank 2», включая предоставленные Средства усиленной ЭП.

5.2.4. Ознакомиться с описанием механизмов защиты Системы «iBank 2» и памяткой клиенту об обеспечении информационной безопасности своего рабочего места. Описание доступно на сайте по адресу <https://ibank2.nmbank.ru/faq.html>. В случае если знаний сотрудников Клиента недостаточно для адекватной оценки механизмов защиты Системы «iBank 2» и (или) обеспечения информационной безопасности рабочих мест ответственных сотрудников, Клиент вправе обратиться к услугам сторонних специалистов. Оплата услуг специалистов производится Клиентом самостоятельно.

5.2.5. В случае прекращения использования Системы «iBank 2» уничтожить полученные в Банке Программные средства усиленной ЭП.

5.2.6. Хранить в секрете пароль к Ключу ЭП и не передавать третьим лицам Средство подтверждения, используемое в Системе «iBank 2», а также обеспечить защиту Ключа ЭП и Средства подтверждения от несанкционированного использования третьими лицами.

Банк \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

5.2.7. Обеспечивать использование Ключей ЭП только их владельцами (ответственными сотрудниками) в соответствии с установленными правами подписи.

5.2.8. По требованию Банка прекратить использование указанного Банком Ключа ЭП, сгенерировать новую Пару ключей ЭП и зарегистрировать новый Ключ проверки ЭП в Банке.

5.2.9. Предоставить Банку достоверную информацию для связи и информирования о совершенных операциях.

5.2.10. Клиент обязан исполнять обязательства, возникшие до момента приостановления или прекращения использования Клиентом ЭСП.

5.2.11. Перед подключением к Системе, а также по запросу Банка подтверждать выполнение требований по защите от Вредоносного кода (Приложение № 2) с указанием конкретных средств защиты от Вредоносного кода и проведенных мероприятий.

5.2.12. Заполнять ЭД, передаваемые по Системе, в соответствии с действующими нормативными актами, регулирующими порядок их оформления, и правилами использования Системы.

5.2.13. Не производить самостоятельно или через третьих лиц никаких изменений в технические и программные средства, а также в системы и средства связи Системы без согласования с Банком.

5.2.14. Проводить все платежи со своего расчетного счета только в пределах сумм денежных средств на счете.

5.2.15. В случае компрометации ЭП обратиться в Банк для временной блокировки счета по телефону с использованием Блокировочного слова и подать письменное заявление по форме, указанной в Приложении № 4 к настоящему Договору.

5.2.16. Контролировать доставку ЭД в Банк и результаты их обработки на основе присваиваемых документам состояний в Системе. В случае если после передачи документа состояние документа не изменилось, связаться с Банком для уточнения причины. Свидетельством принятия Банком к исполнению Электронного документа является присвоение ему в Системе статуса «на исполнении».

5.2.17. Ежедневно проверять поступление через Систему почтовых сообщений от Банка.

5.2.18. Своевременно предоставлять в Банк документы, подтверждающие продление полномочий, либо досрочное истечение таких полномочий лица (лиц) уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, либо полномочия новых лиц.

5.2.19. Своевременно предоставлять Банку актуальную информацию для связи, уведомлять Банк о смене e-mail-или телефонного номера, указанных Клиентом для информирования о совершении операций в соответствии с разделом 6 настоящего Договора.

5.2.20. Обеспечивать информационную безопасность (в том числе защиту от Вредоносного кода) рабочих мест ответственных сотрудников, уполномоченных использовать Систему «iBank 2» для взаимодействия с Банком. Клиент обязан исключить или максимально ограничить доступ к этим рабочим местам лиц, чья деятельность не связана с осуществлением электронного документооборота с Банком.

### **5.3. Каждая из Сторон обязуется:**

5.3.1. Принимать к исполнению ЭД, заверенный корректной ЭП другой Стороны;

5.3.2. Архивировать и хранить в течение установленного срока всю информацию, связанную с функционированием Системы;

5.3.3. Поддерживать целостность данных и работоспособность находящейся в ведении Стороны функциональной части Системы;

5.3.4. Сохранять конфиденциальность и подлинность используемых ею ЭП Системы;

5.3.5. При выявлении признаков или фактов нарушения системы безопасности немедленно приостанавливать обмен электронными документами до ликвидации возникшей ситуации;

5.3.6. В срок не более одного рабочего дня с момента получения запроса другой Стороны предоставлять ей на электронном носителе и/или в бумажной форме любую связанную с ЭД информацию, если другая Сторона имеет отношение к данному ЭД.

5.3.7. Не разглашать конфиденциальной информации, полученной от другой Стороны в процессе исполнения настоящего Договора.

5.4. Каждая из Сторон имеет право быть инициатором смены своих ключей проверки ЭП для формирования и проверки ЭП.

### **5.5. Банк имеет право:**

5.5.1. Отказать Клиенту в заключении настоящего Договора в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

5.5.2. По своему усмотрению без уведомления Клиента заблокировать Активную пару ключей ЭП Клиента и потребовать от Клиента смены Пары ключей ЭП.

5.5.3. При наличии обоснованных подозрений о нарушении Клиентом порядка использования ЭСП, Банк имеет право не производить исполнение полученных от Клиента ЭД, заблокировать использование ЭСП и требовать от Клиента предоставления оформленных в установленном порядке платежных документов на бумажном носителе. Банк обязан незамедлительно, но не позднее 24 (Двадцати четырех) часов, любым способом сообщить Клиенту о возникновении подобных подозрений и необходимости представить платежные документы на бумажном носителе.

5.5.4. При нарушении Клиентом обязанности по предоставлению Банку достоверной информации для связи с клиентом или обновленной информации в случае ее изменения, Банк вправе приостановить использование клиентом ЭСП до получения от Клиента достоверной информации. При этом Банк прекращает обработку всех ЭД, полученных от Клиента.

5.5.5. Не возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента при условиях:

- Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции;

- Клиент не направил Банку уведомление об утрате ЭП или его использовании без согласия Клиента.

Банк \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

5.5.6. Ограничивать и приостанавливать работу Клиента в Системе в случаях нарушения или ненадлежащего выполнения Клиентом настоящего Договора и нормативных документов, регламентирующих функционирование Системы, а также для предотвращения конфликтных ситуаций и обеспечения безопасности документооборота в Системе;

5.5.7. Отказать Клиенту в приеме и исполнении электронных документов Клиента при проведении безналичных расчетов по открытым в Банке счетам, в случае выявления сомнительных операций Клиента.

5.5.8. В одностороннем порядке производить замену систем телекоммуникации, обработки, хранения и защиты информации, а также форматов электронных документов и сообщений. В этом случае о предстоящих изменениях Банк обязан в письменной форме известить Клиента касательно форматов электронных документов не менее чем за 10 (Десять) дней, а Клиент обязан за этот срок получить у Банка, приобрести за свой счет у третьих лиц и ввести в эксплуатации необходимые программно-технические средства;

5.5.9. Осуществлять проверки соблюдения требований по использованию Клиентом программных средств и систем защиты информации.

5.5.10. В случае возникновения у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию расчетно-платежных документов в электронной форме в одностороннем порядке отменить электронную передачу документов. Все расчетно-платежные документы в этом случае должны предоставляться в Банк и Клиенту на бумажном носителе в общем порядке. Изменение порядка передачи документов вступает в силу с момента получения Клиентом соответствующего уведомления Банка, любым из доступных способов (электронным сообщением по системе Клиент-Банк, электронной почте, ICQ, факсу, телефону, почтовым отправлением, при помощи курьерской связи и т.д.). В этом случае Банк обязуется предпринять все доступные средства для восстановления порядка передачи ЭД.

5.5.11. Для направления Клиенту sms-уведомлений (e-mail уведомлений) в соответствии с п.6.1.2. настоящего Договора Банк вправе использовать услуги третьих лиц (операторов сотовой связи, интернет-провайдеров и т.д.).

#### **5.6. Клиент имеет право:**

5.6.1. Требовать от Банка информацию о причинах неисполнения электронных платежных документов;

5.6.2. Получать от Банка необходимую информацию и консультационные услуги по вопросам использования Системы;

5.6.3. Получать от Банка необходимые подтверждения выполненных операций;

5.6.4. Отзывать платежные документы, переданные Банку и не поступившие в обработку МЦИ (Межрегиональный Центр Информатизации) при Банке России.

5.6.5. На основании имеющихся у Банка лицензий ФСБ РФ Клиент имеет право осуществлять эксплуатацию предоставленных Банком сертифицированных ФСБ РФ Программных и Аппаратных средств усиленной ЭП в Системе «iBank 2».

5.6.6. Клиент имеет право досрочно прекратить действие своей Активной пары ключей ЭП и потребовать от Банка заблокировать эту Пару ключей ЭП, оформив уведомление по форме Приложения № 4.

5.6.7. Клиент имеет право по своему усмотрению генерировать новые Пары ключей ЭП и регистрировать в Банке новые Ключи проверки ЭП.

5.6.8. Клиент имеет право прекратить использование Средства подтверждения, оформив уведомление по форме Приложения № 4.

5.6.9. Клиент имеет право установить IP-фильтрацию при работе в Системе.

5.6.10. Клиент имеет право подключить многофакторную аутентификацию с использованием одноразовых паролей при входе в Систему, заполнив соответствующие поля в заявке на подключение Системы.

5.6.11. Установить пороговую сумму для расходных операций без подтверждения с использованием MAC-токен в Системе «iBank 2» путем предоставления в Банк соответствующего письменного заявления.

## **6. Информирование Клиента о совершении операций**

6.1. Банк осуществляет информирование Клиента о совершенных операциях посредством направления уведомлений одним из способов:

6.1.1. Путем предоставления Клиенту выписки в системе «iBank 2». Появление в выписке информации об операции по счету Клиента подтверждает исполнение Банком распоряжения Клиента.

Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной Банком в момент появления в выписке информации об операции по счету. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении одного часа с момента появления в выписке информации об операции по счету.

6.1.2. Путем отправки SMS-сообщения на указанный Клиентом номер (номера) мобильного телефона, зарегистрированный в РФ и указанный в заявке на подключение Системы.

Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной Банком при направлении SMS-сообщения о совершенной операции на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в заявке на подключение Системы. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении одной минуты с момента отправки Банком SMS-сообщения.

6.1.3. Путем отправки сообщения электронной почты на указанный Клиентом в заявке на подключение Системы адрес электронной почты.

Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной Банком при направлении сообщения электронной почты о совершенной операции на адрес электронной почты, указанный Клиентом в заявке на подключение Системы. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении одной минуты с момента отправки Банком сообщения электронной почты.

Банк \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

6.1.4. Путем изменения статуса соответствующего электронного документа в системе «iBank 2». Присвоение электронному документу в системе «iBank 2» статуса «Доставлен» подтверждает получение Банком распоряжения Клиента. Присвоение электронному документу в системе «iBank 2» статуса «На обработке»/«На исполнении» подтверждает прием Банком распоряжения Клиента к исполнению. Присвоение электронному документу статуса «Исполнено» подтверждает исполнение Банком распоряжения Клиента. Присвоение электронному документу статуса «Отвергнут» подтверждает аннулирование Банком распоряжения Клиента.

Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной Банком при изменении статуса электронного документа в системе «iBank 2». Уведомление считается полученным Клиентом по истечении одной минуты с момента изменения статуса электронного документа в системе «iBank 2».

6.2. Способы информирования, указанные в подпунктах 6.1.2. и 6.1.3. настоящего раздела, являются дополнительными. Дополнительный способ информирования указывается Клиентом в заявке на подключение Системы.

В случае не уведомления Клиентом Банка о смене электронного адреса или телефонного номера, указанных Клиентом для информирования, Банк, направивший информацию об операции на электронный адрес или телефонный номер, указанные в заявке на подключение Системы, считается исполнившим надлежащим образом своё обязательство по информированию Клиента в соответствии с настоящим разделом.

6.3. Клиент обязан:

6.3.1. не реже одного раза в сутки проверять поступающие на номер мобильного телефона SMS-сообщения и/или сообщения электронной почты о совершенной операции, проверять информацию о совершенной операции, размещаемую Банком в Системе «iBank 2», получать выписки о совершенных операциях в Банке;

6.3.2. самостоятельно обеспечить поддержку функции приема SMS-сообщений на своем мобильном телефоне,

6.3.3. за свой счет поддерживать баланс средств на лицевом счете у оператора мобильной связи, необходимый для обеспечения непрерывности получения SMS-сообщений о совершенных операциях;

6.3.4. самостоятельно обеспечить доступность получения SMS-сообщений у своего оператора мобильной связи при нахождении мобильного телефона в междугороднем или международном роуминге;

6.3.5. в рабочее время просматривать список ЭД в Системе «iBank 2» не реже, чем один раз в час; просмотр необходимо осуществлять с рабочего места, отличного от рабочего места, с которого производится подписание ЭД.

6.3.6. в рабочее время запрашивать в Системе «iBank 2» выписки за текущий и предыдущий день по открытым в Банке счетам не реже, чем один раз в час. Просмотр необходимо осуществлять с рабочего места, отличного от рабочего места, с которого производится подписание ЭД.

6.4. Клиент вправе в любой момент изменить номер телефона и/или электронной почты, на которые осуществляется информирование, предоставив Банку обновленную информацию для связи с Клиентом и направления ему уведомлений, установленным Банком способом.

6.5. Банк обязан проинформировать Клиента о совершенных операциях с использованием ЭСП незамедлительно, но не позднее, чем через 24 часа после совершения соответствующей операции.

## **7. Стоимость услуг и порядок расчетов**

7.1. Абонентская плата за услуги по настоящему Договору уплачивается согласно утвержденным Банком Тарифам, НДС не облагается.

Банк вправе изменять Тарифы в одностороннем порядке, уведомляя об этом Клиента в соответствии с п. 11.3 настоящего Договора.

7.2. Оплата за услуги Системы осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца путем беспспорного списания со счетов Клиента.

7.2.1. Оплата за услуги взимается с даты прохождения окончательной регистрации Клиента в Банке. При этом, оплата за первый месяц использования Системы взимается в размере полного месяца, независимо от даты прохождения регистрации.

7.3. В случае недостаточности денежных средств для оплаты услуг Системы на расчетном счете Клиента, Банк имеет право приостановить работу Клиента в Системе до оплаты им вышеуказанных услуг.

## **8. Ответственность Сторон**

8.1. Банк и Клиент несут ответственность за достоверность информации, предоставляемой друг другу.

Ответственность за достоверность информации и подлинность ЭП в ЭД несет Сторона, отправившая ЭД.

8.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае нарушения Клиентом срока оплаты услуг, предусмотренного настоящим Договором, более чем на 3 (три) месяца, Банк вправе отключить Клиенту Систему «iBank 2» до устранения Клиентом допущенных нарушений по оплате услуг Банка в соответствии с настоящим Договором.

8.3. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования третьими лицами Ключа ЭП Клиента.

8.4. При расторжении настоящего Договора Стороны несут ответственность по всем ЭД, сформированным в Системе «iBank 2», в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством РФ.

8.5. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручений Клиента, произошедшее из-за нарушения Клиентом правил использования Системы.

8.6. Банк не несет ответственности за сбои в работе Системы по причине изменений, вносимых Клиентом в свою часть Системы (изменение настроенной конфигурации, занесение вирусов и другие).

Банк \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

8.7. Банк не несет ответственность за списание средств со счета Клиента, если Банк не был своевременно информирован об обстоятельствах, предусмотренных п.п. 5.2.15, 5.2.16 настоящего Договора.

Банк не несет ответственность за списание средств со счета Клиента, произошедшего в результате несанкционированного проникновения в Систему (с рабочего места Клиента) третьих лиц, в результате незаконных действий которых были изменены какие-либо реквизиты или суммы платежа, если установлено, что такие изменения были произведены в результате оборудования и содержания рабочего места Клиента не в соответствии с требованиями, изложенными Банком в Приложении № 2 или по другим причинам, возникшим не по вине Банка.

8.8. Банк не несет ответственность за качество и работоспособность каналов связи, используемых Клиентом для обмена информацией. В случае использования Клиентом для обмена информацией сети Интернет, Банк также не несет ответственность за работоспособность внешнего, по отношению к нему, оборудованию.

8.9. Банк не несет ответственность за действия третьих лиц, указанных в п. 5.5.11 настоящего Договора (операторов сотовой связи, интернет-провайдеров и т.д.), в том числе, за сбои в работе операторов сетей связи, за сбои в работе сети Интернет, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомления о совершении операции по Счету.

8.10. Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом SMS-сообщения и/или сообщения электронной почты о совершенной операции, не осуществления просмотра Клиентом в системе «iBank 2» списка ЭД и(или) выписок за текущий и предыдущий день по открытым в Банке счетам.

8.11. В случае отказа Клиента от направления ему sms-уведомлений или непредставления Клиентом достоверных данных, необходимых Банку для направления Клиенту информации об операциях, совершенных по Счету(ам) Клиента с использованием Системы, Банк считается исполнившим свои обязательства по информированию Клиента. В таком случае, Клиент не вправе предъявлять Банку претензии, связанные с ненадлежащим исполнением Банком своих обязательств по информированию Клиента об операциях, совершенных по Счету Клиента.

8.12. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате нарушения или ненадлежащего исполнения Клиентом требований по защите от Вредоносного кода рабочего места Системы «iBank 2» (далее – Рабочее место).

8.13. Ответственность за правильность оформления первичных документов несет Клиент, Банк несет ответственность за сохранность электронных и передаваемых ему бумажных документов и своевременную передачу платежных документов в Отделение Банка России, или в другие банки.

8.14. Клиент самостоятельно обеспечивает сохранность, неразглашение и нераспространение своих ЭП. Ответственность за все возможные последствия использования ЭП Клиента неуполномоченными лицами несет Клиент.

8.15. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в случае, если такое неисполнение (ненадлежащее исполнение) связано с действием форс-мажорных обстоятельств и Сторона, попавшая под действие этих обстоятельств своевременно уведомляет об этом другую Сторону.

## **9. Срок действия и прекращение действия Договора**

9.1. Договор вступает в силу с даты его подписания и действует неопределенный срок.

9.2. Действие настоящего Договора досрочно прекращается в следующих случаях:

- после прекращения всех Договоров банковского счета, заключенных Клиентом с Банком;
- при ликвидации одной из Сторон;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Настоящий Договор может быть досрочно расторгнут по инициативе любой из Сторон в одностороннем порядке. Договор считается расторгнутым не ранее, чем через 15 (пятнадцать) дней после письменного уведомления об этом другой Стороны.

9.4. При расторжении Договора Клиент обязуется уничтожить все принадлежащие ему ЭП, относящиеся к настоящему Договору, и не передавать их третьим лицам. Все другие конфиденциальные сведения хранятся и уничтожаются Сторонами в соответствии с порядком и сроками хранения и уничтожения финансовых документов.

## **10. Порядок разрешения споров**

10.1. Все споры, возникающие между Сторонами в процессе исполнения настоящего Договора (конфликтные ситуации), решаются путем переговоров в соответствии с Положением о процедуре разбора конфликтной ситуации в рамках использования электронного средства платежа Система «iBank 2» (Приложение № 7 к настоящему Договору).

10.2. В случае не достижения согласия путем переговоров, споры между Сторонами разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы.

## **11. Прочие условия**

11.1. Любые дополнения и изменения настоящего Договора становятся его неотъемлемой частью и имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон.

11.2. Внесение изменений и/или дополнений в настоящий Договор, в том числе утверждение Банком новой редакции настоящего Договора, производится Банком в одностороннем порядке. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Договор, Клиент имеет право расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном пунктом 9.3 настоящего Договора.

Банк \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

11.3. Банк уведомляет Клиента об изменениях тарифов Банка за 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие новых Тарифов, путем размещения их на информационном стенде в операционном зале Банка и/или сайте Банка [www.nmbank.ru](http://www.nmbank.ru).

11.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

## 12. Адреса, реквизиты и подписи Сторон

**БАНК:**

**КБ «НМБ» ООО**

119435, г. Москва, Б.Саввинский пер., д. 2-4-6, стр. 10

ОГРН 1027700128796

ИНН/КПП 7703008207/770401001

Тел.: (495) 796-93-55

БИК 044525852

к/сч 30101810445250000852 в ГУ Банка

России по Центральному федеральному округу

**КЛИЕНТ:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Советник Председателя Правления**

\_\_\_\_\_  
(Рвухин А.Н.)

**М.П.**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

**М.П.**



### Правила использования Системы «iBank 2»

Для работы Системы «iBank2» Клиент должен быть обеспечен следующим оборудованием и программным обеспечением:

1. Персональный компьютер с операционной системой Windows Vista, Windows 7, Windows 8.
2. Виртуальная машина Java™ компании Sun Microsystem. Рекомендуется установить последнюю версию (<http://java.com/ru/>).
3. Установленными драйверами USB-токена с сайта производителя (<https://ibank2.ru>)
4. Любой графический браузер с поддержкой 128битного шифрования SSL и плагина Java™.
5. Соединение с сетью Internet на скорости не менее 56Кб/с (при использовании модуля Internet-Банкинг рекомендуется не менее 128Кб/с), с возможностью доступа к сайту Банка по адресу <https://ibank2.nmbank.ru/> по следующим портам: https(443), ВТР (9091).
6. На этапе регистрации требуется наличие принтера для печати ЭП.
7. В целях снижения риска несанкционированного доступа к Системе «iBank 2», поддержания ее в работоспособном состоянии.

#### Клиент системы обязан:

- Выделить отдельный компьютер, который будет использоваться только для работы с «Системой «iBank 2» и не выполнять на этом компьютере никакие другие задачи.
- Содержать компьютер, на котором установлена Система «iBank 2» в исправном состоянии, в охраняемом служебном помещении, доступ в которое разрешен только сотрудникам Клиента, непосредственно работающим с Системой.
- Использовать только лицензионное базовое программное обеспечение (операционную систему, офисный пакет, межсетевой экран, антивирус, антишпионское ПО и т.п. обеспечив их регулярное обновление).
- Не допускать появления в компьютере, на котором установлена Система «iBank 2» компьютерных вирусов, программ-шпионов и т.п.
- На компьютерах, используемых для работы с Системой «iBank 2», исключить посещение Интернет-сайтов, загрузку и установку различного программного обеспечения и т. п. По возможности, полностью запретить все соединения (входящие и исходящие) с сетью Интернет, разрешив только доступ к системе ДБО.
- Для хранения ЭП использовать **специализированные устройства – MAC-токены ВIFIT**. При этом владелец такого внешнего носителя должен хранить его в условиях, исключающих доступ к нему третьих лиц, например, личный сейф.
- Не допускать работу под учётной записью, имеющей права администратора. Необходимо использовать учётную запись с ограниченными правами в операционной системе, установленной на компьютере.
- Запрещать использование любых средств удалённого (дистанционного) доступа, которые обычно используются IT-специалистами для удалённой поддержки. Заблокировать возможность использования таких средств с помощью файрвола (программного и/или аппаратного) и отключением такой функциональности.
- Не вносить никаких изменений в программные средства Системы «iBank 2», не передавать их третьим лицам.
- По требованию Банка передавать ему письменное изложение обстоятельств, связанных с приемом и отправкой документов, ЭП под которыми не была подтверждена как подлинная.
- Немедленно сообщать Банку обо всех случаях, свидетельствующих о попытках посторонних лиц получить доступ к Системе «iBank 2», а также о любой, даже кратковременной потере контроля над носителями ЭП. При подтверждении этих случаев Клиент обязан немедленно поменять все пароли и ЭП лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и зарегистрировать их в Банке.
- Хранить в тайне от посторонних лиц пароли для получения доступа к программным средствам Системы «iBank 2». Эти пароли должны меняться не реже одного раза в месяц и каждый раз при смене состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом Клиента.
- Использовать **SMS-Банкинг**. Сервис позволяет оперативно получать информацию о входе в систему, о поступлении платежных поручений, о движении средств и т.д. При получении сообщения о несанкционированной операции Клиент должен связаться с Банком для её приостановки.
- Если Клиент заметил проявление необычного поведения программного обеспечения Системы «iBank 2» или какие-то изменения в интерфейсе программы, следует позвонить в Банк и выяснить, не связаны ли такие изменения с обновлением версии программного обеспечения. Если нет – заблокировать ключи ЭП.

В целях снижения возможного ущерба от несанкционированного доступа к Системе «iBank 2», Банк обязан:

- Немедленно блокировать операции по счету при получении сообщения (Блокировочного слова) Клиента по телефону о хищении или утрате носителей ЭП, совершении или попытке совершения

несанкционированных переводов, и иных фактов, дающих основание полагать о возможных хищениях денежных средств Клиента. В течение трех рабочих дней сообщение должно быть подтверждено заявлением о блокировке ЭП (Приложение № 4 к настоящему Договору).

Банк напоминает Клиенту о том, что:

- Не имеет доступа к ЭП Клиента и не может от имени Клиента сформировать корректную ЭП под электронным платежным поручением;
- Не осуществляет рассылку электронных писем с просьбой прислать ЭП Клиента, пароль или иную информацию по системе ДБО;
- Банк не рассылает по электронной почте программы для установки на компьютеры Клиента. В случае если Клиент получил подобное письмо от имени Банка, содержащее программу для установки или запрос на предоставление паролей, ЭП, необходимо незамедлительно сообщить об этом в Службу технической поддержки клиентов Банка;
- Информация, обрабатываемая в системе ДБО - является конфиденциальной и требует защиты от несанкционированного доступа к ней в соответствии с действующим законодательством.
- В целях повышения безопасности использования Системы «iBank 2», Банк готов обеспечить следующие дополнительные меры защиты от несанкционированного доступа:

Разрешить Клиенту доступ только с указанных IP адресов

№	IP адрес
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	

**При отсутствии записей в таблице IP-адресов Банк не устанавливает никаких ограничений по IP-адресам при подключении Клиента к Системе «iBank 2».**

\_\_\_\_\_ /  
(Должность)

(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

**ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦ**

**уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на расчетном счете,  
с применением Системы «iBank 2», используя аналог собственноручной подписи**

\_\_\_\_\_, наделяет правом распоряжаться денежными  
(название организации)

средствами, находящимися на счетах Клиента в Банке, и правом подписи документов, передаваемых с применением Системы «iBank 2», используя аналог собственноручной подписи следующих лиц:

1 группа подписей:

\_\_\_\_\_  
(должность, ФИО)

\_\_\_\_\_  
(должность, ФИО)

2 группа подписей:

\_\_\_\_\_  
(должность, ФИО)

\_\_\_\_\_  
(должность, ФИО)

В случае предоставления указанных полномочий иным лицам, обязуюсь(емся) незамедлительно информировать об этом Банк по настоящей форме с предоставлением документов, подтверждающих полномочия указанных лиц, и документы, необходимые для их идентификации.

\_\_\_\_\_  
(Должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

**В КБ «НМБ» ООО**

От \_\_\_\_\_  
(наименование Клиента)

**ЗАЯВЛЕНИЕ О БЛОКИРОВКЕ ЭП/Средства подтверждения**

\_\_\_\_\_  
(наименование Клиента)

\_\_\_\_\_ в лице

\_\_\_\_\_  
(должность и ФИО руководителя)

просит заблокировать с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года ЭП/Средство подтверждения следующих лиц:

\_\_\_\_\_  
(ФИО владельца ЭП)

\_\_\_\_\_  
(ФИО владельца ЭП)

В СВЯЗИ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

### **о процедуре разбора конфликтной ситуации в рамках использования электронного средства платежа Система «iBank 2»**

Настоящее Положение о процедуре разбора конфликтной ситуации в рамках использования электронного средства платежа Система «iBank 2» (далее — Положение) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом «О национальной платежной системе» и Федеральным Законом «Об электронной подписи», является порядком досудебного урегулирования споров между Банком и Клиентом возникающих из договора об использовании электронного средства платежа.

#### ***1. Термины, применяемые в Положении***

1.1. В рамках настоящего Положения используются понятия Электронное средство платежа (далее – ЭСП), Перевод денежных средств в соответствии с Федеральным Законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.2. В рамках настоящего Положения используются понятия Электронная подпись (далее – ЭП), Ключ электронной подписи (далее – Ключ ЭП), Ключ проверки электронной подписи (далее – Ключ проверки ЭП), Электронный документ (далее – ЭД) в соответствии с Федеральным Законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

1.3. В рамках настоящего Положения используются понятия Сертификат ключа проверки электронной подписи (далее – Сертификат), Система «iBank 2», Пара ключей электронной подписи (далее – Пара ключей ЭП) в соответствии с Договором об использовании электронного средства платежа.

1.4. Термины, применяемые в рамках настоящего Положения, используются в следующих значениях:

- Конфликтная ситуация – спор между Клиентом и Банком по причине перевода денежных средств, в рамках которого Клиентом оспаривается подлинность электронной подписи в электронном документе и (или) факт уведомления о переводе денежных средств, возникший в результате воздействия Вредоносного кода или по иным причинам.
- Разрешительная комиссия – орган, формируемый в соответствии с настоящим Положением с целью разбора Конфликтной ситуации по существу и документального оформления результатов работы.

#### ***2. Состав Разрешительной комиссии***

2.1. В обязательном порядке в состав Комиссии включаются представители Клиента и представители Банка.

2.2. По требованию Клиента и (или) Банка к работе Разрешительной комиссии может быть привлечен эксперт.

2.3. Эксперт может участвовать в работе Разрешительной комиссии непосредственно (лично). При этом эксперт включается в состав Разрешительной комиссии.

2.4. При невозможности непосредственного (личного) участия эксперта в работе Разрешительной комиссии, эксперт на основании полученных от Банка материалов проводит экспертизу подлинности ЭП или анализ архивов на предмет подтверждения факта уведомления Клиента. При этом эксперт не включается в состав Разрешительной комиссии.

2.5. Требования к эксперту определены в Разделе 8 настоящего Положения.

2.6. В качестве эксперта к работе Разрешительной комиссии может быть привлечен представитель разработчика Системы «iBank 2».

#### ***3. Порядок формирования Разрешительной комиссии***

3.1. При возникновении Конфликтной ситуации, Клиент направляет в Банк заявление в письменном виде в свободной форме, которое должно содержать:

- дата и номер заявления;
- дата и номер заявления о присоединении к договору об использовании ЭСП;

- реквизиты Клиента (ИНН, адрес места нахождения, номер банковского счета);
- суть претензии с подробным изложением обстоятельств, на которых основана претензия, и сведений о подтверждающих ее доказательствах;
- обоснованный расчет заявленных в претензии требований;
- нормы законодательных и иных нормативных правовых актов, на которых основывается претензия;
- перечень прилагаемых к заявлению документов, составляющих доказательную базу (при наличии);
- список лиц, выступающих от лица Клиента в качестве членов Разрешительной комиссии.
- требование о привлечении к работе Разрешительной комиссии эксперта (при необходимости).

3.2. В случае привлечения по требованию Клиента к работе Разрешительной комиссии эксперта, Банк не позднее 2 (Двух) рабочих дней высылает в экспертную организацию запрос, содержащий:

- требования к экспертной организации;
- требования к эксперту;
- вопросы, поставленные перед экспертом;
- требуемый срок проведения экспертизы.

3.2.1. Экспертная организация в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней дает ответ Банку. В случае получения в указанный срок ответа от экспертной организации о соответствии предъявленным требованиям и возможности проведения экспертизы в указанный срок, Банк привлекает к работе Разрешительной комиссии указанного эксперта.

3.2.2. В случае неполучения от экспертной организации положительного ответа в указанный срок, Банк привлекает к работе Разрешительной комиссии представителя разработчика Системы «iBank 2».

3.3. Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента:

- определяет дату, время и место работы Разрешительной комиссии;
- формирует состав Разрешительной комиссии с учетом требований Клиента;
- информирует Клиента о назначенной дате, времени, месте работы Разрешительной комиссии и о ее составе.

3.4. Заседание Разрешительной комиссии должно быть организовано Банком не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента. В случае привлечения к работе Разрешительной комиссии эксперта, срок организации заседания Разрешительной комиссии продлевается на срок, необходимый эксперту для проведения экспертизы подлинности ЭП или анализа архивов на предмет подтверждения факта уведомления Клиента.

3.5. В случае если Клиент не направит своих представителей для участия в работе Разрешительной комиссии, разбор Конфликтной ситуации осуществляется без представителей Клиента.

#### ***4. Разбор Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается подлинность электронной подписи***

4.1. При возможности доступа в ходе работы Разрешительной комиссии к базе данных Системы «iBank 2», описанные ниже действия осуществляются с использованием штатного программного обеспечения Системы «iBank 2» АРМ «Операционист» и/или АРМ «Администратор».

4.2. При невозможности доступа в ходе работы Разрешительной комиссии к базе данных Системы «iBank 2», описанные ниже действия осуществляются с использованием материалов, предварительно полученных (распечатанных, выгруженных) Банком из базы данных Системы «iBank 2».

##### ***Этап 1:***

4.3. Банк предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии выписку по счету Клиента.

4.4. Клиент с помощью выписки по счету определяет оспариваемый перевод денежных средств.

4.5. Банк предъявляет ЭД, на основании которого совершен оспариваемый перевод денежных средств.

4.6. Разрешительная комиссия делает запись о факте предъявления/не предъявления Банком ЭД, при этом:

- В случае если Банк предъявляет ЭД, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 2 настоящего Раздела.
- В случае если Банк не предъявляет ЭД, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

##### ***Этап 2:***

4.7. Разрешительная комиссия определяет Ключ ЭП, посредством которого был подписан ЭД.

4.8. Банк предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии Сертификат, соответствующий вышеуказанному Ключу ЭП Клиента.

4.9. Разрешительная комиссия делает запись о факте предъявления/не предъявления Банком Сертификата, при этом:

- В случае если Банк предъявляет Сертификат, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 3 настоящего Раздела.
- В случае если Банк не предъявляет Сертификат Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

**Этап 3:**

4.10. Разрешительная комиссия просматривает ключ проверки ЭП, использующийся при проверке ЭП в ЭД, на основании которого совершен оспариваемый перевод денежных средств.

4.11. Разрешительная комиссия производит сверку шестнадцатеричного представления Ключа проверки ЭП, содержащегося в Сертификате, с шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП, использующегося при проверке ЭП.

4.12. Разрешительная комиссия делает запись о факте наличия/отсутствия расхождения между шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП в Сертификате, и шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП, использующегося при проверке ЭП, при этом:

- В случае если между шестнадцатеричными представлениями Ключей проверки ЭП расхождение не обнаружится, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 4 настоящего Раздела.
- В случае если обнаружится расхождение между шестнадцатеричными представлениями Ключей проверки ЭП, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

**Этап 4:**

4.13. Клиент предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии уведомление о прекращении действия средства подтверждения и (или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента (при наличии).

4.14. Разрешительная комиссия определяет действительность Сертификата на момент получения Банком перевода денежных средств:

- Сертификат сверяется с оспариваемым переводом денежных средств. Предметом сверки выступают даты начала и окончания действия Сертификата и дата получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств. При необходимости может учитываться и время указанных событий.
- Уведомление о прекращении действия средства подтверждения и (или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента (при наличии) сверяется с оспариваемым переводом денежных средств. Предметом сверки выступают дата отметки о принятии (об исполнении) Банком указанного уведомления и дата получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств. При необходимости может учитываться и время указанных событий, а также время, необходимое Банку на исполнение указанного уведомления.

4.15. Разрешительной комиссией делается запись о действительности/недействительности Сертификата на момент получения Банком от Клиента распоряжения на перевод денежных средств, при этом:

- В случае действительности Сертификата на момент получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 5 настоящего Раздела.
- В случае недействительности Сертификата на момент получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

**Этап 5:**

4.16. Разрешительная комиссия проводит проверку подлинности ЭП в ЭД.

4.17. Разрешительной комиссией может использоваться специализированная утилита от разработчика Системы «iBank 2» для автономной проверки подлинности ЭП.

4.18. Разрешительной комиссией делается запись о подлинности/нарушении подлинности ЭП в ЭД, при этом Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

**5. Разбор Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается факт уведомления о переводе денежных средств (о совершенной операции)**

**Этап 1:**

5.1. Банк предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии выписку по счету Клиента.

5.2. Клиент с помощью выписки по счету определяет оспариваемый перевод денежных средств.

5.3. Банк предъявляет Разрешительной комиссии архивы уведомлений, переданных в период, включающий дату получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств. Банком могут по его усмотрению и в зависимости от технической возможности использоваться архивы уведомлений, хранящиеся в базе данных и журналах Системы «iBank 2», и (или) архивы уведомлений, полученные от оператора связи, предоставляющего услугу по передаче уведомлений.

5.4. Банк определяет в архиве уведомление, соответствующее рассматриваемому переводу денежных средств.

5.5. Комиссия определяет реквизиты, по которым было направлено уведомление. При использовании для информирования Клиента изменения поля «Статус» и выписки в Системе по счету Клиента, данный пункт не рассматривается.

5.6. Банк предъявляет действовавший на момент осуществления перевода и заверенный Клиентом документ, в котором указаны реквизиты для информирования Клиента (информация для связи с Клиентом).

5.7. Клиент предъявляет действовавший на момент осуществления перевода документ с отметкой Банка, в котором указаны реквизиты для информирования Клиента (информация для связи с Клиентом) при наличии такого документа.

5.8. Разрешительная комиссия делает запись о факте соответствия/не соответствия реквизитов, по которым было отправлено уведомление, реквизитам, указанным Клиентом для осуществления информирования:

- В случае если реквизиты, по которым было совершено информирование Клиента, соответствуют реквизитам, указанным Клиентом для осуществления информирования, Конфликтная ситуация рассматривается далее по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 2 настоящего Раздела.
- В случае если реквизиты не соответствуют, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

#### **Этап 2:**

5.9. Комиссия определяет срок отправки уведомления. При рассмотрении архивов, хранящихся в базе данных Системы «iBank 2», может использоваться АРМ «Операционист».

5.10. В случае использования для информирования Клиента изменения поля «Статус», по истории документа определяется момент присвоения ЭД статуса «На обработке»/«На исполнении».

5.11. В случае использования для информирования Клиента выписки в Системе по счету Клиента, по распечатанной проводке определяется момент подписи проводки (информации об операции), который соответствует моменту появления данной информации в выписке по счету Клиента.

5.12. Разрешительная комиссия делает запись о соблюдении/не соблюдении срока отправки уведомления (информирования Клиента), при этом Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

### **6. Подведение итогов разбора Конфликтной ситуации**

6.1. По результатам работы Разрешительной комиссии составляется акт, в котором содержится краткое изложение выводов комиссии и решение комиссии по рассматриваемому разногласию.

6.2. Помимо изложения выводов и решения Разрешительной комиссии в акте должны содержаться:

- состав Разрешительной комиссии;
- дата и место составления акта;
- дата, время начала и окончания работы Разрешительной комиссии;
- фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения претензии;
- краткий перечень мероприятий, проведенных Разрешительной комиссией;
- реквизиты оспариваемого ЭД;
- вывод о подлинности/нарушении подлинности ЭП в оспариваемом ЭД и его обоснование – в случае оспаривания Клиентом подлинности ЭП;
- вывод об уведомлении/не уведомлении Клиента о совершенной операции - в случае оспаривания Клиентом факта уведомления о переводе денежных средств;
- указание на особое мнение члена Разрешительной комиссии (при наличии);
- собственноручные подписи членов Разрешительной комиссии.

6.3. В случае если проводилась экспертиза подлинности ЭП или анализ архивов на предмет подтверждения факта уведомления Клиента, к акту прилагается подготовленное экспертом заключение о подлинности ЭП или результат анализа архивов соответственно.



6.4. Акт составляется непосредственно после завершения оценки всех обстоятельств, подлежащих установлению Разрешительной комиссией, в двух экземплярах по экземпляру для Клиента и Банка и подписывается всеми членами Разрешительной комиссии. В случае включения в состав Разрешительной комиссии эксперта, акт составляется в трех экземплярах.

6.5. Решение Разрешительной комиссии по результатам разбора Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается подлинность электронной подписи:

6.5.1. Разрешительная комиссия признает Банк исполнившим платеж без согласия Клиента, и Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

- Банк не предъявляет ЭД, подписанный Клиентом, на основании которого Банк совершил перевод денежных средств Клиента.
- Банк не предъявляет Сертификат, соответствующий Ключу ЭП Клиента, которым был подписан ЭД.
- В случае обнаружения расхождения между шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП в Сертификате, и шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП, использующегося при проверке ЭП.
- Сертификат был недействительным на момент получения Банком от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств.
- Хотя бы одна ЭП Клиента в ЭД оказалась не подлинной.

6.5.2. В иных случаях, за исключением определенных в пункте 6.5.1., Банк не несет ответственности перед Клиентом за совершение перевода денежных средств.

6.6. Решение Разрешительной комиссии по результатам разбора Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается факт уведомления о переводе денежных средств (о совершенной операции):

6.6.1. Разрешительная комиссия признает Банк не исполнившим обязанность по информированию Клиента о совершенной операции, и Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

- Банк осуществил информирование Клиента о платеже (операции) по реквизитам, не соответствующим реквизитам, указанным Клиентом для осуществления информирования.
- Банк осуществил информирование Клиента о платеже (операции) в срок, превышающий срок, установленный в Договоре.

6.6.2. В иных случаях, за исключением определенных в пункте 6.6.1, Банк признается Разрешительной комиссией исполнившим обязанность по информированию Клиента не несет ответственности перед Клиентом за совершение перевода денежных средств.

6.7. Расходы по формированию и работе Разрешительной комиссии, исключая расходы Клиента, связанные с привлечением им в одностороннем порядке независимых экспертов, возлагаются на Банк. В случае признания Разрешительной комиссией требований Клиента необоснованными, Клиент обязан в течение 7 рабочих дней с даты составления Акта возместить Банку все указанные расходы. При нарушении Клиентом указанного выше условия, Банк имеет право взыскать указанные расходы путем бесспорного списания средств с любого счета Клиента, открытого в Банке.

## ***7. Проверка подлинности электронной подписи экспертом***

7.1. По требованию Клиента и (или) Банка проведение проверки подлинности ЭП в ЭД может быть поручено экспертной организации.

7.2. При наличии требования о проверке подлинности ЭП в ЭД экспертной организацией Банк в течение (Пяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента или с момента принятия решения о проведении экспертизы по собственной инициативе, направляет эксперту следующие материалы:

- файлы, полученные в результате выгрузки спорного ЭД из базы данных Системы «iBank 2»;
- заверенную копию Сертификата;
- в случае проведения экспертизы по инициативе Клиента - копию заявления Клиента, указанного в пункте 2.1 настоящего Положения.

7.3. По результатам экспертизы подлинности ЭП организация формирует заключение о подлинности ЭП в предоставленном ЭД и высылает его в адрес Банка.

7.4. Срок проведения экспертизы подлинности ЭП не должен превышать 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения экспертной организацией всех необходимых материалов.

7.5. В случае принятия решения о проведении экспертизы подлинности ЭП в ЭД экспертом, срок организации заседания Разрешительной комиссии увеличивается на срок, необходимый эксперту для проведения экспертизы подлинности ЭП.

## 8. Требования к эксперту, экспертной организации и экспертному заключению

### 8.1. Экспертная организация должна:

- использовать на законных основаниях для проверки сертифицированные ФСБ РФ ЭП шифровальные (криптографические) средства, реализующие криптографические процедуры проверки ЭП и криптографическую процедуру вычисления хеш-функции по действующим ГОСТам Российской Федерации;
- использовать на законных основаниях для проверки ЭП программное обеспечение, разработанное организацией имеющей лицензию ФСБ РФ на разработку защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных систем, если для проверки ЭП используется Программное обеспечение разработанное сторонней организацией, и (или) иметь лицензию ФСБ России на разработку защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных систем, если для проверки ЭП используется программное обеспечение собственной разработки.

### 8.2. Эксперт должен:

- иметь высшее профессиональное образование в области информационной безопасности или пройти переподготовку по одной из специальностей этого направления в объеме не менее 500 часов;
- иметь стаж работы в области информационной безопасности не менее 5 (Пяти) лет.

### 8.3. Заключение о проверке подлинности должно:

- быть оформленным в форме экспертного заключения;
- содержать сведения об Экспертной организации: фирменное наименование, место нахождения, ИНН, КПП, ОГРН;
- содержать контактные данные Экспертной организации: телефон, факс, e-mail;
- содержать дату оформления (составления);
- содержать время и дату проведения исследования, адрес места проведения исследования, основание проведения исследования;
- содержать перечень вопросов поставленных на разрешение эксперту;
- содержать перечень объектов исследования представленных эксперту;
- содержать методику исследования;
- содержать результаты исследования;
- содержать выводы эксперта;
- быть заверенным подписью эксперта, подписью единоличного исполнительного органа экспертной организации и печатью экспертной организации.

## ПОДПИСИ СТОРОН

**Банк**

**Клиент**

**Советник Председателя Правления**

\_\_\_\_\_ (Рвухин А.Н.)

**М.П.**

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

**М.П.**

**ЗАЯВКА НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ  
Системы «iBank 2»**

ОТ: \_\_\_\_\_  
(полное и точное наименование юридического лица / ФИО индивидуального предпринимателя (адвоката, нотариуса))

АДРЕС: \_\_\_\_\_  
(местонахождение организации/ место жительства индивидуального предпринимателя (адвоката, нотариуса))

Прошу оказывать услуги с использованием Системы «iBank 2» при осуществлении операций по счетам, открытым в КБ «НМБ» ООО на дату подписания настоящей заявки, в соответствии с договорами:

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Прошу дополнительно информировать меня о совершении каждой операции с использованием Системы «iBank 2» одним из следующих способов:

Информирование по e-mail: \_\_\_\_\_

sms-информирование по номеру: \_\_\_\_\_

Для повышения уровня безопасности прошу предоставить следующий источник многофакторной аутентификации для входа в Систему «iBank 2»:

MAC-токен VIFIT в количестве \_\_\_\_\_ штук.

**РУКОВОДИТЕЛЬ:** \_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О. и подпись)

**ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР:** \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., подпись)

М.П.

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

### АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ

г. Москва

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

**Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)**, именуемый в дальнейшем **Банк**, в лице Советника Председателя Правления Рвухина Александра Николаевича, действующего на основании Доверенности № 9/2018 от 01.08.2018 г., с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем **Клиент**, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Банк передает, а Клиент принимает устройство:

MAC-токен VIFIT № \_\_\_\_\_  
(для хранения ЭП и криптоконтейнеров ЭП для СКЗИ «Крипто-КОМ 3.х» сертифицированное ФСБ РФ по классу КС2" ) для ДБО iBank2 в количестве \_\_\_\_ штук.

2. Клиент по количеству и качеству устройства для ДБО iBank2 претензий не имеет.

### ПОДПИСИ СТОРОН

**Банк**

**Клиент**

**Советник Председателя Правления**

\_\_\_\_\_  
(Рвухин А.Н.)

\_\_\_\_\_  
( \_\_\_\_\_ )

**М.П.**

**М.П.**