

Приложение 2
К ДОГОВОРУ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ
ПО СИСТЕМЕ ДБО «КЛИЕНТ-БАНК» в ООО «Банк РСИ»
(решение Правления ООО «Банк РСИ»
Протокол от «28» сентября 2022 года №23)

Председатель Правления
В.Г. Вартумян В.Г. Вартумян

Введено в действие с «01» октября 2022 года



ПРАВИЛА
взаимодействия в системе
дистанционного банковского обслуживания
«КЛИЕНТ-БАНК» в ООО «Банк РСИ»

(ДБО «КЛИЕНТ-БАНК»)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Правилами взаимодействия в системе дистанционного банковского обслуживания «КЛИЕНТ-БАНК» (ДБО КЛИЕНТ-БАНК) в ООО «Банк РСИ» (далее – **Правила**) применяются термины и определения:

Банк – ООО «Банк РСИ» осуществляющий обслуживание Клиентов;

Система ДБО клиент-банк (Система) - система дистанционного банковского обслуживания «КЛИЕНТ-БАНК» - комплекс программных средств, позволяющий организовать обмен документами в электронной форме между Банком и Клиентом, осуществлять управление денежными средствами на банковских счетах с использованием электронного средства платежа для удаленного доступа к счетам;

Клиент - индивидуальный предприниматель (далее - ИП) /физическое лицо, занимающееся частной практикой открывший в Банке банковский счет в рублях РФ / иностранной валюте (далее - Счет Клиента) на основании Договора банковского счета.

Представитель Клиента (Уполномоченное лицо) – индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся частной практикой/ лицо, действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, законе. Уполномоченные лица могут быть Абонентами

Абонент - физическое лицо, являющееся представителем Клиента, указанное Банку Клиентом в Подтверждении о присоединении к Договору (*Приложение 1*) и/или в Заявлении об изменении прав доступа Уполномоченных лиц/Абонентов в системе ДБО «КЛИЕНТ-БАНК» (*Приложение 3*), составленных по форме, утвержденной в Банке, подключенное к Системе и уполномоченное Клиентом распоряжаться Счетом, получать информацию о Счете и операциях по Счету (выписки), подготавливать ЭД, подписывать и передавать в Банк по Системе ЭД Клиента, используя ЭП.

Оператор - сотрудник Банка, принимающий в обработку платежные документы, полученные через систему ДБО КЛИЕНТ-БАНК;

Администратор Банка - сотрудник Банка, работающий с программным обеспечением ДБО КЛИЕНТ-БАНК;

Рабочее место Абонента - персональный компьютер (ПК), с которого осуществляется доступ в систему ДБО КЛИЕНТ-БАНК;

Зарегистрированный номер – номер телефона сотовой связи Представителя клиента (Уполномоченного лица)/Абонента, зарегистрированный в Системе.

Участник (Участники) Системы ДБО клиент-банк – Банк/Клиент, заключивший с Банком Договор банковского счета/, а также Уполномоченное лицо/ Абонент при их совместном упоминании.

Тарифы - тарифы на расчетно-кассовое обслуживание, утвержденные в Банке;

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению Клиента, личности Абонента, представителя Клиента, в том числе на основании документа, удостоверяющего личность, и проверка его полномочий в соответствии с Свидетельством о государственной регистрации ИП и/или Доверенностями.

Верификация - процедура проверки наличия предьявленного Уполномоченным лицом/Абонентом Логина в списке допущенных лиц к работе с Системой. В Системе верификация осуществляется по Логину. Уполномоченное лицо/Абонент считается верифицированным, в случае соответствия Логина введенного им в Систему, Логину, присвоенному такому Уполномоченному лицу/Абоненту и содержащемуся в Системе.

Аутентификация - процедура проверки прав Абонента на доступ в систему ДБО КЛИЕНТ-БАНК / на подписание документов с использованием ЭП;

Логин - уникальная последовательность буквенно-цифровых символов, присваиваемая уполномоченному лицу/Абоненту при регистрации (подключении) Клиента в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК;

Пароль - последовательность буквенно-цифровых символов для входа в систему ДБО КЛИЕНТ-БАНК / подписания электронных и иных документов электронной подписью.

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, электронный аналог собственноручной подписи Абонента:

- SMS-код (разовый секретный пароль (простая электронная подпись (ПЭП)),

позволяющие аутентифицировать Абонента, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе;
SMS-код – уникальный набор символов (цифр), предоставляемый Клиенту на номер мобильного телефона в виде SMS-сообщения. SMS-код (разовый секретный пароль) применим исключительно к обмену электронными документами по банковским счетам открытым индивидуальными предпринимателями.

Компрометация SMS-кода – ситуация, при которой есть достаточные основания полагать, что доверие к используемому SMS-коду, подтверждающему факт формирования ЭП от имени Абонента, утрачено.

Номер мобильного телефона – номер мобильного телефона Клиента (Уполномоченного лица/Абонента), зарегистрированный в Системе, предоставленный оператором сотовой связи, указанный Клиентом и используемый для отправки Клиенту (Уполномоченному лицу /Абоненту), разового секретного пароля для подтверждения платежа.

Кодовое слово – пароль, заменяющий данные паспорта и иных документов, удостоверяющих личность, при обращении Клиента в Банк.

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, а ее авторство удостоверено с использованием электронной подписи (ЭП) в т.ч. электронный платежный документ, являющийся основанием для совершения операций по Счету Клиента в рублях, аналог платежного поручения.

Статус ЭД - информация о состоянии электронных документов в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК;

Иные документы - документы, отличные от ЭД, поступившие от Клиента по системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК, заверенные его ЭП.

SMS-оповещение – услуга Банка по информированию Клиентов о SMS-коде, совершении операции по счетам.

Договор счета – договор банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила определяют порядок и условия использования Системы ДБО КЛИЕНТ-БАНК Участниками, включая права, обязанности и ответственность Банка и других Участников Системы, основные организационно-технические мероприятия, направленные на осуществление обмена ЭД в Системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК.

2.2. *Участники признают ЭД, подписанные ЭП Клиента в соответствии с Договором на обслуживание по системе дистанционного банковского обслуживания «КЛИЕНТ - БАНК» (ДБО «КЛИЕНТ-БАНК»), юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью Уполномоченного лиц (лиц) и заверенных оттиском печати Клиента, и порождают аналогичные им права и обязанности.*

Участники, создающие и (или) использующие ЭП обязаны соблюдать конфиденциальность SMS-кода.

2.3. *Участники соглашаются* с тем, что для подписания Абонентами в Системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК электронных документов Клиента необходимо и достаточно проведения Банком следующих проверок с положительным результатом:

при подписании документов ПЭП:

* верификации с помощью Логина при входе в Систему

* аутентификации с помощью Пароля при входе в Систему;

* подтверждения использования SMS-кода при подписании ЭД

2.4. Прием, направление и обработка полученных ЭД осуществляется Банком в сроки, установленные договором банковского счета и действующими Тарифами Банка.

2.5. *Участники и Банк признают* используемые ими в соответствии с настоящими Правилами системы телекоммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, формирование и проверку подлинности ЭП достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых ЭД и разбора конфликтных ситуаций.

2.6. Подтверждением Верификации и Аутентификации Уполномоченного лица/Абонента в Банке являются электронные записи в Системе, ЭД. Электронные записи, ЭД предоставляются Банком в качестве подтверждающих документов при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

2.7. Публикация Правил:

Настоящие Правила распространяются: в электронной форме: путем копирования файла, содержащего электронный образ Правил в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bankrsi.ru;

в бумажной форме — в помещении Банка по адресу: г. Москва, ул. Малая Ордынка, д.35, стр.1, под.2.

2.8. Идентификация Правил:

Полное наименование документа: Приложение 2

К ДОГОВОРУ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ
ПО СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК» в ООО «Банк РСИ»
(решение Правления ООО «Банк РСИ»
Протокол от «28» сентября 2022 года № 23)

«Правила взаимодействия в системе дистанционного банковского обслуживания «КЛИЕНТ-БАНК» в ООО «Банк РСИ» (ДБО КЛИЕНТ-БАНК).

2.9 В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны согласились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в Правила, при этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Правила, становятся обязательным для Сторон в дату введения новой редакции Правил в действие, установленную Банком.

Банк обязан не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты введения новой редакции Правил в действие, опубликовать новую редакцию Правил на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bankrsi.ru и разместить её в доступном для обозрения помещении Банка.

2.10. Участник обязан ежедневно любым доступным ему способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в том числе на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.bankrsi.ru, для получения сведений о новой редакции Правил.

2.14. Информация о Банке:

Полное фирменное наименование, местонахождение, реквизиты:

«Банк Развития Русской Сети Интернет» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Банк РСИ»

115184, г.Москва, ул.Малая Ордынка, д. 35, стр.1, под.2

тел./факс:(495) 951-42-46, тел.: (495) 951-72-32, 951-72-53, 951-42-27;

E-mail: info@bankrsi.ru, <http://www.bankrsi.ru>

ИНН 7744002500, БИК 044525782, К/с 30101810845250000782 в Главном Управлении Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва

Базовая лицензия Банка России № 3415 от 13 июня 2018 года.

3. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ

3.1. Для целей подключения к Системе, Клиент:

3.1.1. В случаях и в порядке, установленных Договором на обслуживание по системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК, предоставляет в Банк Подтверждение о присоединении к Договору на обслуживание по системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК по форме Банка. Подтверждение о присоединении к Договору на обслуживание по системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК может быть подписано только индивидуальным предпринимателем (ИП)/физическим лицом, занимающимся частной практикой или Представителем Клиента, обладающим соответствующими полномочиями на основании надлежащим образом оформленной доверенности при условии предоставления документов, подтверждающих необходимые полномочия указанных им в Подтверждении о присоединении к Договору на обслуживание по системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК уполномоченных лиц.

В целях Верификации Представитель Клиента предоставляет в Банк документ, удостоверяющий личность, а для лиц, не являющихся гражданами РФ, также: миграционную карту, документ, подтверждающий право на пребывание/проживание в РФ, а также надлежащим образом оформленную доверенность, подтверждающую наличие у него соответствующих полномочий.

3.1.2. Знакомит Уполномоченных лиц/Абонентов с условиями заключенного Договора банковского счета, Договора на обслуживание по системе ДБО ИНТЕРНЕТ-БАНК и Руководства пользователя, которые Уполномоченные лица/Абоненты обязаны соблюдать при работе в Системе.

3.1.3. Обеспечивает наличие технических, программных и коммуникационных ресурсов, необходимых для организации доступа и регистрации Уполномоченных лиц/Абонентов в Системе согласно Руководству пользователя.

3.1.5. Самостоятельно и за свой счет (своим иждивением) приобретает необходимые Программные средства (при их отсутствии у Клиента).

3.2. Для регистрации в Системе, Представитель клиента (Уполномоченное лицо):

3.2.1. Обращается в Банк с документом, удостоверяющим личность, а для лиц, не являющихся гражданами РФ также с миграционной картой и документом, подтверждающим право на пребывание/проживание в РФ.

3.3. Для подключения Участников к Системе, Банк:

3.3.1. Обеспечивает информирование Участников по вопросам работы в Системе, размещает на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bankrsi.ru материалы информационного характера, Руководства пользователя, эксплуатационную документацию, номера телефонов технической поддержки, иные, необходимые для работы, сведения.

3.3.2. После заключения Договора на обслуживание по системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК с Клиентом, регистрирует Участников в Системе по логину и первичному паролю.

3.3.3. Направляет Клиенту SMS-сообщение на Зарегистрированный номер, содержащее Пароль для первичного входа в Систему. Впоследствии при входе в Систему первичный пароль подлежит замене.

3.4. После надлежащего выполнения всех действий, указанных в п. п. 3.1 - 3.3. настоящих Правил Клиенты вправе приступить к обмену ЭД с Банком в Системе.

4. ПОРЯДОК РАБОТЫ В СИСТЕМЕ

4.1. Клиент создает и подписывает в Системе электронный документ (ЭД).

При необходимости подписания ЭД более чем одной подписью, созданный ЭД будет ожидать в Системе недостающих подписей в соответствии с правилами подписания ЭД, установленными в Системе для данного Клиента.

4.3. В случае расторжения Договора банковского счета Договор на обслуживание в системе ДБО ИНТЕРНЕТ-БАНК расторгается автоматически.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

5.1. Банк вправе:

5.1.1. Осуществлять обновление программного обеспечения Системы, устанавливать технические и иные ограничения для работы в Системе в целях соблюдения требований законодательства РФ, обеспечения безопасности совершения операций по Счетам Клиента.

5.1.2. В одностороннем порядке приостанавливать:

- а) Доступ Уполномоченного лица/Абонента в Систему на следующих основаниях:
 - пятикратный ввод Уполномоченным лицом/Абонентом неверного Пароля;
 - несоблюдение требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством РФ, и условиями настоящих Правил;
 - подозрение на Компрометацию, Компрометация SMS-кода, Уполномоченного лица/Абонента;
 - несоблюдение условий, установленных Договором банковского счета, Договором на обслуживание в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК, в том числе порядка использования Системы в соответствии с Договором на обслуживание в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК;
 - прекращение полномочий Уполномоченного лица/Абонента в случаях, установленных законом;
 - иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- б) Доступ Клиента к Системе в случаях:
 - предусмотренных договором банковского счета.

• ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору на обслуживание в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК, в том числе при не предоставлении сведений по запросам Банка, с предварительным

уведомлением Клиента по Системе, а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

- при невозможности одновременно, в полном объеме, списать со счета Клиента комиссию в рамках договора на обслуживание по Системе.

5.1.3. *Не принимать к исполнению ЭД Клиента* при отрицательном результате проверки подлинности ЭП, которой/которыми подписан ЭД.

5.1.4. *Приостанавливать исполнение ЭД Клиента*, поступивших через Систему, в случае возникновения у Банка подозрений в Компрометации SMS-кодов ЭП Клиента, а также в несанкционированном доступе к Системе неуполномоченных лиц.

5.1.5. *Отказаться Участику в приеме ЭД в Системе* в случае, если исполнение такого ЭД сопряжено с обязательством Клиента по предоставлению документов, предусмотренных законодательством РФ. При этом Банк вправе приостановить исполнение указанного в настоящем пункте ЭД в случае, если в процессе его исполнения будет установлена необходимость в предоставлении дополнительных документов, предусмотренных законодательством РФ до момента предоставления Клиентом таких документов.

5.1.6. *Запрашивать у Клиента* не реже 1(одного) раза в год подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.

5.1.7. Банк имеет право с предварительным уведомлением Клиента ограничивать и приостанавливать использование Клиентом Системы:

- по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ;

- в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору и (или) договору банковского счета, в том числе:

- при не предоставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), в частности если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее предоставленных Клиентом в Банк и Банк имеющимися доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);

- в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате Верификации Клиента, Представителя Клиента/Абонента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленных законодательством РФ сроки;

- в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.

5.1.8. В случае ограничения или приостановления Банком использования Клиентом Системы, распоряжение Счетом осуществляется посредством предоставления распоряжений на бумажном носителе, оформленном и представленном Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России, условий договора банковского счета и Тарифов Банка.

5.1.9. Клиент уведомлен о том, что Банк, является правообладателем Системы.

5.2. *Клиент вправе:*

- получать от Банка необходимую информацию по вопросам использования Системы;

- получать от Банка необходимые подтверждения выполнения операций в Системе;

- обращаться в Банк с заявлением о блокировке/разблокировке доступа к Системе и другими заявлениями в соответствии с порядком, установленным Договором на обслуживание в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК.

- обратиться в Банк с Заявлением о восстановлении пароля по форме, утвержденной в Банке

(Приложение 8).

5.3. *Банк обязан:*

- обеспечивать регистрацию Клиента/Абонента в соответствии с настоящими Правилами.
- своевременно блокировать доступ и осуществлять отмену временной блокировки доступа к Системе по соответствующему заявлению Клиента в соответствии с порядком, установленным Правилами.

5.4. *Клиент обязан:*

- 5.4.1. Организовать внутренний режим функционирования рабочего места таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы лицами, не имеющими доступа к работе с ней, а также исключить возможность использования Системы неуполномоченными лицами.
- 5.4.2. Соблюдать конфиденциальность и секретность в отношении Логина, Пароля, SMS-кодов, Кодового слова Уполномоченного лица/Абонента, не разглашать их третьим лицам, а также ограничить свободный доступ к ним со стороны любых третьих лиц.
- 5.4.3. Немедленно информировать Банк обо всех случаях Компрометации SMS-кода, неисправности Системы, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.
- 5.4.4. Использовать для работы в Системе только лицензионные программные средства, указанные в Руководстве пользователя.
- 5.4.5. Регулярно обновлять базы данных антивирусов на программно-аппаратных средствах доступа в Систему.
- 5.4.6. Представлять в Банк документы, подтверждающие продление полномочий Уполномоченных лиц/Абонентов, до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее. До момента предоставления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий Уполномоченных лиц/Абонентов, не представлять в Банк ЭД Клиента, подписанные такими лицами.
- 5.4.7. Не предпринимать действий, способных нанести ущерб другим Участникам вследствие использования Системы.
- 5.4.8. Немедленно информировать Банк о прекращении/изменении полномочий Уполномоченных лиц/Абонентов путем направления соответствующих заявлений.
- 5.4.9. В случае обнаружения ошибочных операций, возможных угроз безопасности Системы и обрабатываемых в ней ЭД, незамедлительно известить Банк для принятия согласованных мер по защите.
- 5.4.10. Незамедлительно сообщить в правоохранительные органы о фактах обнаружения / подозрения на совершение мошеннических (подозрительных) операций со Счетами Клиента.
- 5.4.11. По требованию Банка предоставить образ жёсткого диска компьютера, с которого производилось взаимодействие с Системой.
- 5.4.12. В случаях утери, кражи, замены, передачи третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты SIM-карты Зарегистрированного номера и (или) утери, кражи, передачи третьему лицу по любым основаниям SMS-кода, немедленно уведомлять об этом Банк. Банк не несет ответственности за предоставление информации по Счету неуполномоченным лицам на Зарегистрированный номер и (или) за проведение операции по Счету, если он не был уведомлен об утере, краже, замене, передаче третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты SIM-карт такого Зарегистрированного номера и (или) об утере, краже, передаче третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты SMS-кода.
- 5.4.13. Обеспечить использование на программно-аппаратных средствах доступа в Систему персонального межсетевой экрана. При этом межсетевой экран должен быть настроен таким образом, чтобы запрещать из сети Интернет и прочих сетей доступ к программно-аппаратным средствам, с которых Уполномоченными лицами Клиента осуществляется вход в Систему.
- Доступ с программно-аппаратных средств в сеть Интернет должен быть разрешен только к Системе по адресу ib.bankrsi.ru, а также к серверам обновления программных средств и баз антивируса.
- 5.4.14. До начала использования Системы Уполномоченное лицо Клиента обязано убедиться, что доступ к Системе осуществляется по адресу ib.bankrsi.ru и при этом соединение установлено с Системой.
- 5.4.15. Не использовать Систему на мобильном устройстве, которое используется для получения SMS-кода, не хранить на данном мобильном устройстве Логин и/или Пароль для входа в Систему.

6. ПРАВИЛА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИЦА, ПОДПИСЫВАЮЩЕГО ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ

- 6.1. ЭП Клиента, с помощью которой осуществляется подписание ЭД Клиента в Системе, применяется в соответствии с Договором на обслуживание в ДБО КЛИЕНТ-БАНК и Руководством пользователя.
- 6.2. Использование в Системе ЭП Клиента позволяет обеспечить наличие в созданном и (или) подписанном ЭД Клиента информации, указывающей на Уполномоченное лицо Клиента/Абонента, а также Клиента, от имени которого был создан и (или) подписан ЭД.
- 6.3. Использование в Системе ПЭП Клиента позволяет обеспечить наличие в созданном и (или) подписанном ЭД информации, указывающей на Уполномоченное лицо Клиента/Абонента, а также Клиента, от имени которого был создан и (или) подписан ЭД, а также обнаружить факт внесения изменений в ЭД после момента его подписания.
- 6.4. Работа Уполномоченного лица/Абонента в Системе осуществляется после прохождения им процедур Верификации и Аутентификации.
- 6.5. Уполномоченное лицо Клиента/Абонент предоставляет ПЭП в платежном документе.
- 6.6. Срок действия SMS-кода определяется Банком и не может быть более чем 10 (Десять) минут с момента его запроса Системой.
- 6.7. SMS-код для подтверждения факта формирования ПЭП Уполномоченным лицом/Абонентом генерируется в привязке к Уполномоченному лицу/Абоненту и самому подтверждаемому ЭД.
- 6.8. Уполномоченное лицо, подписавшее ЭД ПЭП считается определенным, в случае если одновременно выполняются следующие условия:
- установлен факт входа под логином Уполномоченного лица /Абонента в Систему, предшествующий отправке ЭД в Банк;
 - установлен факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица /Абонента;
 - установлен факт ввода SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица/Абонента;
 - отправленный SMS-код совпадает с введенным SMS-кодом и время ввода не просрочено.

7. ПРАВИЛА ПОДПИСАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ

- 7.1. Правила подписания ЭД в Системе определяются, если иное не установлено настоящими Правилами, на основании представления Клиентом в Банк:
- Подтверждения о присоединении к Договору на обслуживание в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК;
 - Заявления об изменении прав доступа Уполномоченных лиц/Абонентов в системе ДБО ИНТЕРНЕТ-БАНК;
 - Соглашения о применении подписей лиц, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, по формам, утвержденным в Банке,
- 7.2. Правила подписания: в соответствии с Соглашением о применении подписей лиц, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска.
- 7.3. Система поддерживает правила подписания ЭД, предусмотренных нормативными актами РФ.
- 7.4. Для каждого вида ЭД Клиента в Системе предусмотрена настройка подписей, при этом полное подписание ЭД Клиента возможно только при наличии всех подписей установленных в соответствии с правилами подписания ЭД Клиента.
- 7.5. Система не регулирует последовательность представления Уполномоченными лицами Клиента/Абонента подписей на ЭД Клиента и требованиями настоящих Правил.
- 7.6. Статусы ЭД однозначно отражаются, на каком этапе оформления, подписания, проверки и обработки находится ЭД. Участники устанавливаются, что все Статусы ЭД в Системе, считаются доведенными до сведения Уполномоченных лиц не позднее рабочего дня, следующего за днем их размещения в Системе.
- 7.7. Участники устанавливаются, что все уведомления, передаваемые Банком в Системе, считаются доведенными до сведения Уполномоченных лиц не позднее рабочего дня, следующего за днем их размещения Банком в Системе. Получателем уведомлений Банка считается любое Уполномоченное лицо Клиента.

7.8. Отзыв ЭД, может быть произведен только в том случае, если у Банка имеется возможность отменить его исполнение. Отзыв ЭД производится Клиентом до обработки его сотрудником Банка. Отзыв ЭД осуществляется самостоятельно Клиентом в Системе посредством функционала Системы.

7.9. Банк информирует Клиента об операциях, совершенных с использованием Системы путем SMS-информирования.

8. ИЗМЕНЕНИЕ РЕГИСТРАЦИОННЫХ ДАННЫХ

8.1. Возможные варианты изменений:

- изменение регистрационных данных Клиента;
- изменение регистрационных данных Уполномоченного лица/Абонента;
- изменение прав доступа на работу Уполномоченного лица/Абонента с ЭД Клиента.

8.2. Изменение регистрационных данных Клиента осуществляется в соответствии с Договором на обслуживание в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК, заключенным с Клиентом.

8.3. Изменение регистрационных данных Уполномоченного лица/Абонента осуществляется на основании Заявления на изменение регистрационных данных Уполномоченного лица/Абонента в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК, составленного по форме, утвержденной в Банке (*Приложение 5*), и предоставленного Уполномоченным лицом/Представителем Уполномоченного лица в Банк с документами, подтверждающими изменения и документами, подтверждающими полномочия.

8.4. Изменение прав доступа на работу Уполномоченного лица/Абонента с ЭД Клиента осуществляется на основании:

- Заявления об изменении прав доступа Уполномоченных лиц в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК, составленного по форме, утвержденной в Банке (*Приложение 3*) либо,
- Заявления о прекращении доступа Уполномоченных лиц/Абонентов к работе с ЭД в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК по форме, утвержденной в Банке (*Приложение 4*). (в случае прекращения доступа без назначения новых Уполномоченных лиц/Абонентов).

В случае назначения новых Уполномоченных лиц/Абонентов одновременно с вышеуказанными заявлениями Клиентом - индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой) лично предоставляются в Банк документы подтверждающие их полномочия.

9. ВОССТАНОВЛЕНИЕ ПАРОЛЯ ДОСТУПА В СИСТЕМУ

9.1. Восстановление Пароля для доступа в Систему ДБО КЛИЕНТ-БАНК-осуществляется на основании Заявления на восстановление пароля в Системе составленного по форме, утвержденной в Банке (*Приложение 8*), и представленного Уполномоченным лицом/Представителем Уполномоченного лица в Банк

10. ОТКЛЮЧЕНИЕ ОТ СИСТЕМЫ

10.1. Варианты отключения от Системы:

- отключение Клиента;
- отключение Уполномоченного лица/Абонента.
- 10.1.1. Отключение Клиента от Системы осуществляется в случаях:
 - получения от Клиента Уведомления о расторжении Договора на обслуживание по системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК по форме, утвержденной в Банке (*Приложение 6*);
 - прекращения Договора на обслуживание в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК.
- * прекращение Договора банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание.
- 10.1.2. Отключение Уполномоченного лица/Абонента от Системы осуществляется на основании Заявления о прекращении доступа к системе ДБО ИНТЕРНЕТ-БАНК, составленного по форме, утвержденной в Банке и предоставленного Уполномоченным лицом в Банк с документами, удостоверяющими личность и документами, подтверждающими полномочия (*Приложение 4*).

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Общие положения.

- 11.1.1. В случае возникновения споров, связанных с использованием Клиентом Системы, Банк вправе запрашивать у Клиента все необходимые для рассмотрения заявления Клиента документы и (или) информацию, а Клиент обязуется их представлять в Банк, а также, на основании письменного заявления Клиента в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения письменного заявления Клиента в Банк, предоставляет Клиенту документы (их копии) и информацию, которые связаны с использованием Клиентом Системы.
- 11.1.2. Банк рассматривает заявления Клиента в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений.
- 11.1.3. Операция с использованием Системы считается совершенной с согласия Клиента и Уполномоченное лицо/Абонент считается верифицированным как лицо, уполномоченное её использовать/распоряжаться, если при проведении операции с использованием Системы введены правильный Логин и Пароль, ЭД подписан ПЭП. Указанная операция с использованием Системы не подлежит оспариванию Клиентом и возмещение по ней не производится Банком.
- 11.1.4. В случае раскрытия Логина и (или) Пароля, Компрометации SMS-кода, и (или) иных случаях использования Системы без согласия Клиента, а также, в случае если Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции с использованием Системы сообщить об этом в Банк путем представления в Банк Заявления на бумажном носителе (по форме, утвержденной Банком) (*Приложение 7*) с одновременным предоставлением Заявления о прекращении доступа к системе ДБО ИНТЕРНЕТ-БАНК (*Приложение 4*).
- 11.1.5. При обнаружении спорной операции (ЭД) Клиент вправе обратиться в Банк с целью ее обжалования. За исключением случаев, указанных в п. 11.1.4 настоящих Правил, обжалование операции возможно не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента ее проведения.
- 11.1.6. Указанное обжалование оформляется письменным заявлением (далее - Претензия) в адрес Банка, составленным в произвольной форме и включающим в себя следующую информацию: наименование Клиента; Ф.И.О. Уполномоченного лица/Абонента, которым подписан спорный ЭД; наименование ЭД и его реквизиты; основания обжалования, перечень лиц, уполномоченных представлять интересы Клиента в составе Группы разбора.
- 11.1.7. Группа разбора формируется на срок, в течение которого она должна установить правомерность и обоснованность Претензии, а также подлинность и авторство спорной операции.
- 11.1.8. В состав Группы разбора входят представители от Банка и Клиента. Полномочия членов Группы разбора подтверждаются доверенностью или распоряжительным актом стороны, которую они представляют.
- 11.1.9. Заседание Группы разбора по рассмотрению претензии Клиента проводится по местонахождению Банка.
- 11.2. Разрешение споров, связанных с установлением подлинности ЭД Клиента, подписанных SMS-кодом (простой ЭП) Клиента/Абонента.
- 11.2.1. Группа разбора определяет, включая, но, не ограничиваясь, следующее:
- предмет разногласий на основании претензии Клиента;
 - банковскую операцию, относящуюся к предмету разногласий;
 - факт входа под Логин Уполномоченного лица (лиц) Клиента/Абонента в Систему ДБО КЛИЕНТ-БАНК, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
 - факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица/Абонента;
 - дату и время введения SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица/Абонента.
- 11.2.2. Подтверждением правильности исполнения Банком спорного ЭД является одновременное выполнение следующих условий:
- отправленный SMS-код совпадает с введенным SMS-кодом и время ввода не просрочено;

- установлен факт входа под Логинном Уполномоченного лица/Абонента в Систему, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
- установлен факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица/Абонента;
- установлен факт ввода SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица/Абонента.

11.3. Заключительные положения.

11.3.1. В случае подтверждения правильности исполнения Банком спорного ЭД Клиента претензии Клиента к Банку, связанные с последствиями исполнения указанного ЭД Клиента, признаются необоснованными.

11.3.2. Группа разбора должна удостовериться, что действия Участников соответствовали Договору на обслуживание в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК, действующего на момент создания оспариваемой операции.

11.3.3. Результаты проверки ЭД оформляются в виде письменного заключения - Акта Группы разбора, подписываемого всеми членами Группы разбора. Акт составляется немедленно после завершения проверки. В Акте указываются результаты осуществленной проверки, а также все существенные реквизиты оспариваемого ЭД. Акт составляется в двух экземплярах - по одному для Банка и Клиента. Акт Группы разбора является окончательным и пересмотру не подлежит.

1.3.4. Результат работы Группы разбора Клиент вправе оспорить в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

11.3.5. Стороны признают, что Акт Группы разбора, является обязательным для Банка и Клиента и может служить доказательством при дальнейшем разбирательстве спора в Арбитражном суде. В случае отсутствия согласия по спорным вопросам, все материалы по этим вопросам могут быть переданы на рассмотрение в Арбитражном суде г. Москвы.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ, ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

12.1. Срок действия Правил определяется периодом действия Договора на обслуживание в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК в ООО «Банк РСИ».

12.2. Прекращение действия Правил не влияет на обязательство Участников по исполнению ЭД, принятых до даты прекращения Договора на обслуживание в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК.

12.3. Уполномоченные лица свободно, в своем интересе и, выражая свою волю, предоставляют Банку право на обработку любой информации, относящейся к их персональным данным (включая Ф.И.О.; год; месяц; дату; место рождения; гражданство; пол; данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан); адреса: места жительства, места регистрации, места работы; сведения о номерах телефонов, сведения об адресах электронной почты, идентификационный номер налогоплательщика, сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования и любую иную предоставленную Банку информацию), в том числе, указанной в Подтверждении о присоединении к Договору ДБО КЛИЕНТ-БАНК и/или в Заявлении на изменение регистрационных данных Уполномоченного лица в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК и в иных документах, предоставленных Банку, в том числе в связи с заключением Клиентом Договора на обслуживание в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ "О персональных данных". Уполномоченные лица соглашаются с тем, что обработка персональных данных (сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных), и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», будет осуществляться Банком, в том числе с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Уполномоченные лица выражают согласие и уполномочивают Банк предоставлять полностью или частично сведения, указанные в абзаце втором настоящего пункта третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, в том числе в целях их обработки, включая такую обработку третьей стороной, действующей по поручению Банка. Целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований

К ДОГОВОРУ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ
ПО СИСТЕМЕ ДБО «КЛИЕНТ-БАНК» в ООО «Банк РСИ»
(решение Правления ООО «Банк РСИ»
Протокол от «28» сентября 2022 года №23)

законодательства Российской Федерации, Договора на обслуживание в системе ДБО КЛИЕНТ-БАНК, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов верификации и изучения Клиентов. Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом. Банк осуществляет обработку персональных данных Уполномоченного лица/Абонента в течение всего срока действия Договора с Клиентом, а также в течение 5 лет с даты прекращения обязательств Сторон по Договору с Клиентом. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных посредством обращения в Банк. В случае отзыва субъекта персональных данных согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в пунктах 2-11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных".