



АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК РОССИЯ

**ПРАВИЛА
АО «АБ «РОССИЯ»
обмена электронными документами с использованием
Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов
на публичных условиях**

**Санкт-Петербург
2017 год**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов на публичных условиях (далее – Правила) регулируют общие условия предоставления услуг электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк» на условиях, изложенных в настоящих Правилах, юридическим лицам (кроме кредитной организации), иностранным структурам без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п. 1 статьи 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Настоящие Правила и Заявление о присоединении к Правилам по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам (далее – Заявление о присоединении), надлежащим образом оформленное, подписанное Уполномоченным представителем Клиента и переданное в Банк, в совокупности являются Договором присоединения.

Заключение Договора присоединения осуществляется после представления Клиентом в Банк всех документов (перечень документов размещен на сайте Банка www.abr.ru в разделе «Открытие и ведение счетов») и сведений, установленных действующим законодательством Российской Федерации. При отсутствии в Банке документов Клиента согласно перечню, определяемому Банком, Заявление о присоединении Банком к исполнению не принимается.

Основанием для предоставления услуг, предусмотренных Договором присоединения, является надлежащим образом оформленное, подписанное и переданное в Банк Заявление о присоединении, которое является акцептом настоящих Правил в целом и означает полное принятие Клиентом условий настоящих Правил и всех приложений в редакции, действующей на дату приема Банком Заявления о присоединении.

Распространение текста Правил, в том числе опубликование его в сети Интернет на сайте АО «АБ «РОССИЯ», должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как публичное предложение (оферта) АО «АБ «РОССИЯ», адресованное юридическим лицам, иностранным структурам без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой о заключении с АО «АБ «РОССИЯ» соглашения о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк» на условиях, изложенных в настоящих Правилах, в целом, без каких-либо изъятий, оговорок и условий.

Фактом заключения Договора присоединения является прием Банком от Клиента Заявления о присоединении и его подписание Уполномоченным представителем Банка с указанием ФИО, должности, подписи, даты приема и оттиска печати Банка (подразделения Банка). Заявление о присоединении с отметкой «первоначальное» предоставляется в Банк исключительно на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах, подписанное руководителем организации либо лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности в рамках предоставленных ему полномочий, и заверенной оттиском печати (при наличии).

С целью информирования Банка об изменениях в ранее предоставленных сведениях, подключения дополнительных услуг, предоставляемых Банком в рамках ДБО, а также в случае необходимости изложения ранее заключенного договора в редакции Договора присоединения, Клиент предоставляет в Банк Заявление о присоединении с отметкой

«корректирующее», а также иные заявления¹, оформленные в соответствии с приложениями к настоящим Правилам, которые могут быть переданы в Банк одним из следующих способов:

- на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах, подписанное руководителем организации либо лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности в рамках предоставленных ему полномочий.;
- с использованием Системы «Клиент-Банк» в виде вложения сканированного образа оформленного и подписанного документа в Произвольный документ на отдельный адрес «Отдел открытия счетов» с указанием в поле «Тема» сообщения наименования вложенного заявления, при этом Произвольный документ должен быть подписан ЭП Уполномоченного лица Клиента.

Факт приема заявлений об изменениях в ранее предоставленных сведениях/ на подключение дополнительных услуг в рамках ДБО, оформляется:

— путем проставления отметок о приеме и проверке полномочий в соответствующих графах заявлений работниками Банка с указанием ФИО, должности, подписи, даты приема и штампа подразделения Банка,

а также

— для документов, предоставленных в Банк на бумажных носителях – путем подписания заявления Уполномоченным представителем Банка с указанием ФИО, должности, подписи, даты и оттиска печати Банка (подразделения Банка) и передачи второго экземпляра Заявления о присоединении, подписанного со стороны Банка, Клиенту;

— для документов, предоставленных в Банк с использованием Системы «Клиент-Банк» – путем смены статуса Произвольного документа в Системе «Клиент-Банк» или отправки ответного сообщения Клиенту по Системе «Клиент-Банк», включающего текст следующего содержания: «Заявление принято Банком/не принято Банком (с указанием причины отказа в приеме).

Предоставление банковских услуг, не включенных в Договор присоединения, регулируется отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Договора присоединения.

2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Термин, сокращение	Определение
АБС (автоматизированная банковская система) IBSO (далее по тексту в т.ч. АБС)	программное обеспечение Банка, в котором ведется учет и отображение операций по счетам.
Акцепт (визирование)	для целей настоящего Регламента это авторизованное согласие Визирующего лица на исполнение Банком электронного платежного документа Клиента, полученное с использованием Системы «Клиент-Банк» и совершенное с использованием Ключа ЭП с правом акцепта. Применяется для целей осуществления Банком контроля наличия согласия Визирующего лица на распоряжение денежными средствами на счете. Услуга Акцепт (визирование) предоставляется только для счетов в рублях РФ, а также Клиентам с типом клиентского модуля «Internet-Банкинг»/

¹ Направление документов по Уполномоченным/Визирующим лицам Клиентам, в том числе Документов, подтверждающих полномочия Уполномоченных/Визирующих лиц Клиента, по Системе «Клиент-Банк» не допускается. Указанные документы принимаются Банком исключительно на бумажных носителях.

Термин, сокращение	Определение
	«Интернет-Клиент» в рамках Системы «Клиент-Банк».
АРМ (АРМ Клиента)	автоматизированное рабочее место – совокупность компонентов Системы, позволяющая Клиенту дистанционно получать банковские услуги, с использованием Системы «Клиент-Банк».
Банк	ОАО «АБ «РОССИЯ».
Визирующее лицо	зарегистрированный в Системе «Клиент-Банк» представитель Банка или Клиента /Контролирующей организации, наделенный функциями контроля над расходными операциями по Счету Клиента, осуществляющий Акцепт (визирование) электронных платежных документов Клиента в Системе «Клиент-Банк», в соответствии с требованиями законодательства РФ и/или условиями договора банковского счета (дополнительного соглашения к нему), заключенного Сторонами, предусматривающими обязательное наличие визирующей подписи соответствующего лица, на платежных документах, сформированных Клиентом.
Владелец ключа проверки электронной подписи (Владелец ключа проверки ЭП)	зарегистрированный в Системе «Клиент-Банк» представитель Банка или Клиента, действующий от имени Клиента/Банка на основании учредительных документов, распорядительного акта Клиента/Банка или доверенности, на имя которого оформлен Ключ проверки ЭП и уполномоченный осуществлять действия с электронными документами, определяемые установленными для данного пользователя правами в Системе «Клиент-Банк».
Выписка по счету	документ, формируемый в АБС Банка в электронном виде, передаваемый программным путем в Систему «Клиент-Банк», в целях предоставления Клиенту сведений об операциях за период и остатках по Счету Клиента в формате, установленном Системой «Клиент-Банк», по факту отражения операций в бухгалтерском балансе Банка за предыдущий операционный день. Оперативная информация об операциях за период и остатках по Счету доступна Клиенту в течение операционного дня в формате справки по счету.
Головной офис Банка (ГО)	совокупность подразделений и должностных лиц Банка, осуществляющих свою деятельность по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа Банка (по месту нахождения Банка) в соответствии с Уставом Банка и/или не входящих в структуры (штатные расписания) обособленных подразделений (филиалов) Банка.
Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)	комплекс услуг, предоставляемых Банком Клиенту в рамках Системы «Клиент-Банк», предназначенный

Термин, сокращение	Определение
	для обмена электронными документами между Клиентом и Банком, в том числе при наличии открытого Счета в Банке – для передачи Клиентом Банку распоряжений на совершение одной или нескольких операций по Счету Клиента, электронных документов по валютному контролю, и иных документов, необходимых для фиксирования информации, в целях выполнения требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, электронных документов произвольного формата, а также предоставления Банком информации о Счете Клиента (при его наличии) и иных сведений и документов.
Договор (также по тексту могут применяться сокращения Договор ДБО/ Договор присоединения)	договор, определяющий порядок обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк», заключенный в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, который представляет собой совокупность следующих документов: Правила АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов на публичных условиях (далее – Правила) и Заявление о присоединении к Правилам по форме Приложения №1 к настоящим Правилам (далее – Заявление о присоединении).
Документы, подтверждающие полномочия	документы, подтверждающие предоставление Уполномоченным лицам Клиента /Банка, Визирующим лицам Клиента полномочий на распоряжение денежными средствами на Счете/подписание ЭД/ Акцепт (визирование) расходных операций с использованием аналога собственноручной подписи, которые могут быть предоставлены различными способами, в том числе: <ol style="list-style-type: none"> 1) учредительными документами; 2) распорядительным актом; 3) соответствующей доверенностью, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
Инсталляционный пакет	дистрибутив программного обеспечения клиентской части Системы «Клиент-Банк», включающий также руководство по установке, руководство пользователя.
Карточка (Банковская карточка)	карточка с образцами подписей и оттиска печати (бланк формы № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), установленная Инструкцией Банка России от 30.05.14 № 153-И).
Клиент / Корпоративный клиент	юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в

Термин, сокращение	Определение
	установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, присоединившееся к Правилам.
Ключ электронной подписи (Ключ ЭП)	уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.
Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП)	уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи. Далее по тексту Регламента при совместном упоминании Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП – Ключи ЭП.
Для целей настоящего Регламента выделяют:	
Ключ ЭП с правом распоряжения Счетом/ правом подписи ЭД	Ключ ЭП Уполномоченного лица Клиента, которому предоставлено право распоряжения денежными средствами на Счете/ подписи ЭД с использованием аналога собственноручной подписи (ЭП), в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе на основании учредительных документов, распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
Ключ ЭП с правом просмотра	Ключ ЭП Уполномоченного лица Клиента, наделенного правом получения информации о движении денежных средств по Счетам Клиента без права подписи Электронных документов.
Ключ ЭП с правом акцепта (визирования)	Ключ ЭП Визирующего лица, наделенного правом совершать Акцепт (визирование) ЭПД Клиента в соответствии с требованиями законодательства РФ и/или договором (соглашением) между Банком и Клиентом. Обработка поступившего ЭПД осуществляется Банком только после подписания документа Визирующим лицом.
Ключевой носитель (Токен)	физический носитель определенной структуры, предназначенный для размещения на нем ключевой информации. Клиентом используется ключевой носитель многократного использования, обеспечивающий неизвлекаемость (невозможность считывания) размещенной на нем ключевой информации.
Ключевая информация (криптографические ключи)	действующие в течение определенного срока Ключи проверки ЭП и Средства криптографической защиты информации, предназначенные для формирования и проверки достоверности ЭП и шифрования (дешифрования) информации в процессе обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк».
Компрометация Ключа ЭП (Компрометация)	под компрометацией криптографических ключей в настоящем Регламенте понимается хищение, утрата,

Термин, сокращение	Определение
	<p>разглашение, несанкционированное копирование и другие происшествия, в результате которых криптографические ключи могут стать доступными несанкционированным лицам и (или) процессам, утрата Банком и/или Клиентом доверия к тому, что используемые криптографические ключи недоступны посторонним лицам.</p> <p>К событиям, связанным с компрометацией ключей, относятся, в том числе следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> • утрата Ключевых носителей; • утрата Ключевых носителей с последующим обнаружением; • увольнение Уполномоченных лиц Клиента/Банка, имевших доступ к Ключевой информации; • возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в Системе «Клиент-Банк»; • нарушение целостности печатей на сейфах (металлических шкафах) с Ключевыми носителями, если используется процедура опечатывания сейфов; • утрата ключей от сейфов (металлических шкафов) во время нахождения в них Ключевых носителей, в том числе с последующим обнаружением; • временный доступ посторонних лиц к ключевому носителю; • иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа третьих лиц к Ключу ЭП или его использования без согласия Клиента/Банка.
Контролирующая организация	<p>Клиент или иное юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, осуществляющее функции мониторинга, контроля целевого использования денежных средств в рамках услуги банковского сопровождения контрактов в соответствии с Регламентом осуществления банковского сопровождения контрактов в АО «АБ «РОССИЯ» и договорами расширенного банковского сопровождения/ простого банковского сопровождения, а также Акцепта (визирования) расходных операций по своим счетам и/или счетам Подконтрольных организаций, открытых в Банке, – в силу требований законодательства РФ и/или заключенного с Банком</p>

Термин, сокращение	Определение
	договора.
Модуль «Интеграционный Клиент-Банк»	<p>модуль Системы «Клиент-Банк», представляющий собой совокупность программно - аппаратных интерфейсов Банка, посредством которых Банк предоставляет Клиенту возможность обмена ЭД с Банком напрямую из учетной системы Клиента.</p> <p>Модуль «Интеграционный Клиент-Банк» поддерживает:</p> <ul style="list-style-type: none"> – обмен ЭД между системой «1С» компании ООО «1С», установленной у Клиента, и Банком с использованием интеграционных возможностей системы «1С» и модуля «iBank2 для 1С:Бухгалтерии» компании АО «БИФИТ»; – обмен ЭД между Учетной системой Клиента и Банком, с использованием модуля «Интеграционный корпоративный шлюз» компании ООО «БСС»². <p>Перечень ЭД³, обмен которыми может быть осуществлен с использованием модуля «Интеграционный Клиент-Банк», определен Приложением № 19 к Правилам.</p> <p>В случае организации обмена ЭД между Учетной системой Клиента и Банком посредством модуля «Интеграционный корпоративный шлюз» сервис «Интеграционный Клиент-Банк» предоставляется после подписания Акта технической готовности к использованию модуля «Интеграционный Клиент-Банк » по форме Приложения № 18 к Правилам.</p>
Мониторинг счета	<p>получение Контролирующей организацией информации о движении денежных средств по Счету(-ам) Клиента в ЦФК/РЦК в соответствии с требованиями законодательства РФ и/или заключенного с Банком договора, в т.ч.:</p> <ul style="list-style-type: none"> – просмотр выписок; – просмотр оборотно-сальдовой ведомости; – просмотр отчета по остаткам; – просмотр расчетных документов по расходным операциям, предоставленных Подконтрольной компанией в Банк в электронной форме.
Носитель СКЗИ	внешний учетный (сменный) носитель информации, временно логически присутствующий в операционной системе компьютера, обладающий возможностью осуществления физического присоединения/отсоединения от информационной системы без перезагрузки операционной системы и/или вскрытия корпуса компьютера, включающий

² До момента технической реализации в полной функциональности доступно в части передачи выписок по счетам.

³ Перечень документов по мере расширения функционала модуля Системы «Клиент-Банк» может изменяться, дополняться.

Термин, сокращение	Определение
	средства криптографической защиты информации (СКЗИ).
Одноразовый код подтверждения	<p>набор символов, применяемый для идентификации, аутентификации и авторизации клиента при подтверждении доступа к Системе «Клиент-Банк» или при подтверждении Электронного платежного документа Клиента. Одноразовый код подтверждения может быть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – направлен Клиенту в составе SMS-сообщения, содержащего, в том числе, сведения о сформированном Клиентом ЭПД, включая сумму и информацию, идентифицирующую получателя средств (номер счета и/или наименование), направляемого на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам; – сгенерирован Клиентом с использованием ОTR-токена (при условии принятия Клиентом рисков, связанных с отказом от использования Одноразовых кодов подтверждения ЭПД, направленных в Сообщениях Банка, а также рисков, связанных с технической невозможностью отображения в ОTR-токене детальной информации по ЭПД (номер ЭПД, сумма платежа, номер счета получателя, БИК банка получателя) и невозможностью ознакомиться с этой информацией. Выбор возможности использования ОTR-токена оформляется путем проставления соответствующей отметки и подписи Уполномоченного лица Клиента в разделе «OTR-токен» Заявления о присоединении к Правилам.
Операционный день (операционное время)	время, в течение которого Банк осуществляет обработку ЭД Клиента. Операционный день устанавливается в Банке отдельными распорядительными документами или фиксируется в соглашении между Банком и Клиентом. Банк информирует Клиента об Операционном дне путем размещения информации в местах обслуживания клиентов и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет.
Подконтрольная организация	Клиент Банка (хозяйственное общество, индивидуальный предприниматель, обособленное/структурное подразделение Контролирующей организации), являющийся контролируемым со стороны Контролирующей организации в силу требований законодательства и/или заключенного договора, и предоставивший в Банк в предусмотренном настоящими Правилами порядке согласие на осуществление

Термин, сокращение	Определение
	Контролирующей организацией контроля движения денежных средств по Счету, функции Акцепта (визирования) и/или Мониторинга Счета.
Правила	Правила АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов на публичных условиях.
Сервис проверки контрагентов ⁴	автоматизированный сервис, предназначенный для получения аналитической информации на основе официальных открытых источников информации федеральных органов власти (ФНС, ФССП, Росреестр, Генпрокуратура и др.). Поиск информации производится по ИНН контрагента (получателя платежа) и осуществляется в режиме онлайн при заполнении соответствующего поля в платежном поручении.
Система «Клиент–Банк»	корпоративная информационная система дистанционного банковского обслуживания Клиента – совокупность программно-аппаратных средств, включающая в себя серверную часть (сервер), установленную на территории Банка, и Клиентскую часть, установленную и загружаемую на АРМ Клиента, согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных и технических мероприятий, проводимых Клиентом и Банком для создания и передачи Электронных документов Сторонами. В Системе «Клиент-Банк» реализована возможность подключения к одному из следующих типов клиентского модуля, в т.ч.:
	В Системе «iBank2» предоставляется возможность подключения к следующим типам клиентского модуля: — «Internet-Банкинг» – Java-апплет, реализующий предоставление банковских услуг в Интернет-браузере в режиме он-лайн-подключения к серверу банка. — «PC-Банкинг» – Java-приложение, устанавливаемое на компьютер Клиента и обеспечивающее работу с архивом документов без подключения к серверу Банка. Обмен информацией с сервером банка осуществляется через сеть Интернет по протоколу TCP/IP при проведении сеансов синхронизации. В Системе «ДБО BS-Client» предоставляется возможность подключения к следующим типам клиентского модуля:

⁴ Доступно после технической реализации

Термин, сокращение	Определение
	<p>— «Интернет-Клиент» – браузерный «Банк-Клиент» – приложение, работающее в Интернет-браузере и обеспечивающее канал предоставления банковских услуг исключительно с помощью интернет-технологий.</p> <p>— «Клиент-Банк» – приложение, устанавливаемое на компьютер Клиента и обеспечивающее работу с архивом документов без подключения к серверу Банка. Для обмена информацией с сервером Банка используется транспортная подсистема, поддерживающая набор шлюзов, реализующих основные протоколы передачи данных (TCP/IP, файловые, почтовые).</p>
Сообщение Банка	<p>сообщение, содержащее Одноразовый код подтверждения и сведения о сформированном Клиентом ЭПД, включая сумму и информацию, идентифицирующую получателя средств (номер счета и/или наименование), направляемое Клиенту в виде SMS-сообщения на номера мобильных телефонов, указанные в Заявлении о присоединении. Направление сообщения осуществляется:</p> <ul style="list-style-type: none"> – в Системе «iBank2» - на номера мобильных телефонов Уполномоченных лиц, подписавших ЭПД, указанных в Заявлении о присоединении для получения одноразовых кодов; – в Системе «ДБО BS-Client» - на все номера мобильных телефонов, указанных в Заявлении о присоединении для получения одноразовых кодов.
Справочник статей Бюджетного Классификатора /Справочник КБК	перечень кодов расходных статей (платежей)/ перечень кодов статей бюджета Клиента ⁵ .
Срок действия Ключей ЭП	Стандартный срок действия ключа – 456 дней (1 год и 3 месяца) с момента регистрации в Системе «Клиент-Банк».
Средства криптографической защиты информации (СКЗИ)	шифровальные (криптографические) средства защиты информации конфиденциального характера – аппаратные и (или) программные средства, обеспечивающие создание и проверку ЭП, создание Ключей ЭП, а также реализующие алгоритмы криптографического преобразования информации и предназначенные для защиты информации при осуществлении электронного взаимодействия по каналам связи либо с использованием отчуждаемых носителей информации.
Статус документа	параметр электронного документа, определяющий текущий статус его обработки.

⁵ При подключении модуля ЦФК/РЦК в зависимости от типа используемой Системы «Клиент-Банк»

Термин, сокращение	Определение
Стороны	Банк и Клиент (совместно или по отдельности).
Счет	банковский счет, в том числе специальный банковский счет, а также счет вклада (депозита), депозитный счет, открываемый Банком Клиенту на основании договора банковского счета /договора вклада (депозита)/ договора депозитного счета, заключенного между Клиентом и Банком в порядке, установленном Банком.
Тарифы	система ставок комиссионного вознаграждения, утвержденная в соответствии с действующим в Банке порядком.
Уполномоченное лицо Клиента (пользователь)	физическое лицо – представитель Клиента или представитель юридического лица, выполняющего функции исполнительного органа Клиента, действующее от имени и в интересах Клиента на основании учредительных документов, распорядительных актов, протоколов, доверенностей и иных документов, а также имеющее право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Клиента/ право подписи ЭД, с использованием аналога собственноручной подписи (ЭП) в соответствии с законодательством РФ, право просмотра ЭД, иные полномочия, предусмотренные настоящим Регламентом, В случае если представитель выступает от имени нескольких Клиентов, его полномочия должны быть подтверждены по каждому Клиенту отдельно.
Уполномоченный представитель Банка	руководитель Банка или работник Банка, уполномоченный соответствующей доверенностью и Приказом Председателя Правления или соответствующей доверенностью и должностной инструкцией заключать Договоры от имени Банка или подписывать иные документы в соответствии с предоставленными на основании доверенности полномочиями, предусмотренными настоящим Регламентом.
Учетная система Клиента	программное обеспечение Клиента, принадлежащее Клиенту, соответствующее требованиям Инструкции по установке Системы «ДБО BS-Client» (Приложение № 5а к Правилам) и используемое Клиентом, в том числе для осуществления электронного документооборота между Банком и Клиентом.
Центр финансового контроля/Расчетный центр Корпорации (далее - ЦФК/РЦК) ⁶	программный модуль системы «Клиент-Банк», при использовании которого работникам Банка и/или Уполномоченному (Визирующему) лицу Контролирующей организации предоставляется возможность получения информации о движении денежных средств по счетам Клиента и/или

⁶ При подключении модуля ЦФК/РЦК

Термин, сокращение	Определение
	Подконтрольных организаций, открытым в Банке, Акцепта (визирования).
Электронный документ (ЭД)	<p>документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.</p> <p>Электронный документ, подписанный ЭП, равнозначен документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, кроме случая, когда федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.</p>
Для целей настоящего Регламента к ЭД относятся:	
Произвольный документ (ЭД произвольного формата)	электронное сообщение в виде текста или файла, переданное Клиентом Банку или Банком Клиенту в электронном виде по Системе «Клиент-Банк» в виде сканированного графического образа (файлы в формате pdf, а при отсутствии такой возможности – в формате jpeg или tiff), либо в установленных Банком формах (в том числе запрос или ответ на запрос, уведомление, заявление установленного Банком формата и др.).
Электронный платежный документ (ЭПД)	ЭД, формат которого установлен Системой «Клиент-Банк», подписанный ЭП необходимого количества Уполномоченных на подписание ЭПД/ Акцепт (визирование) лиц Клиента, и содержащий поручение/распоряжение Клиента о совершении операции по счету Клиента.
Электронная подпись (ЭП)	усиленная неквалифицированная электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».
Филиал (ы)	Филиал (ы) АО «АБ «РОССИЯ».
ОТР-токен	аппаратное устройство, предназначенное для генерации одноразовых кодов/паролей, которое применяется для дополнительной аутентификации Клиента при входе в Систему «Клиент-Банк», а также для подтверждения ЭПД Клиента, в случае отказа от использования Одноразовых кодов подтверждения, направляемых Клиенту в Сообщениях Банка при условии информирования Клиента о рисках, связанных с технической невозможностью отображения в ОТР-токене детальной информации по ЭПД (номер ЭПД, сумма

Термин, сокращение	Определение
	платежа, номер счета получателя, БИК банка получателя) и невозможностью ознакомиться с этой информацией.
SMS-информирование	дополнительная услуга, в рамках которой Банк предоставляет Клиенту информацию по счету, перечень и настройки которой зависят от используемой клиентом Системы «Клиент-Банк», посредством направления такой информации в виде SMS-сообщений на номера мобильных телефонов Клиента, указанных в Приложении №1 к Правилам. Стоимость предоставления услуги устанавливается Тарифами Банка.

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

3.1. На каждое Уполномоченное/Визирующее лицо, указанное в Заявлении о присоединении, Клиент представляет в Банк бланк Ключа проверки ЭП, сформированный согласно Приложениям №6/№6а и №7/№7а к настоящим Правилам (в зависимости от типа подключаемой Системы «Клиент-Банк») в двух экземплярах.

В случае получения Инсталляционного пакета и/или Токена представителем Клиента в Банк предоставляется Доверенность от каждого Уполномоченного / Визирующего лица по форме Приложения № 14 к настоящим Правилам.

3.2. В случае наличия у Клиента Счета в Банке исполнение обязательств путем обмена ЭД в соответствии с настоящими Правилами осуществляется по Счетам, указанным в Заявлении о присоединении. Распространение действия настоящих Правил на другие Счета, в том числе вновь открытые, осуществляется по Заявлению о присоединении (Приложение №1 к настоящим Правилам) с отметкой «корректирующее». Изменение (расширение/сокращение) перечня Уполномоченных /Визирующих лиц Клиента – Владельцев ключа проверки ЭП в рамках настоящих Правил осуществляется по Заявлению о присоединении (Приложение №1 к настоящим Правилам) с отметкой «корректирующее» и/или Заявлению об аннулировании Ключей ЭП, приостановлении доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк» (Приложение № 15 к настоящим Правилам). Указанные документы оформляются и предоставляются Клиентом в Банк в двух экземплярах.

3.3. Подключение Клиента к Системе «Клиент-Банк»:

3.3.1. Начало работы в Системе «Клиент-Банк» осуществляется на условиях, предусмотренных настоящими Правилами после предоставления Клиентом Заявления о присоединении (Приложение №1 к настоящим Правилам), копий документов, удостоверяющих личность Уполномоченных и Визирующих лиц Клиента, наделенных правом распоряжения Счетом / правом подписи ЭД/ правом Акцепта (визирования), в соответствии с действующим законодательством РФ, и документов, подтверждающих их полномочия в соответствии с действующим законодательством РФ (перечень документов размещен на сайте Банка www.abg.ru в разделе «Открытие и ведение счетов») или копии указанных документов, заверенные в установленном порядке, а также после выполнения Клиентом обязанности по предоставлению в Банк документов для идентификации Уполномоченных лиц Клиента, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев Клиента, Визирующих лиц Клиента. Повторное представление документов, предоставленных Клиентом ранее и находящихся в юридическом деле

Клиента, не требуется. Предоставляемые Клиентом документы должны быть актуальны на дату их предоставления.

- 3.3.2. Количество ЭП Уполномоченных/Визирующих лиц Клиента, используемых Клиентом для подписания передаваемых Банку ЭД, определяется Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России, и указывается в Заявлении о присоединении.
- 3.3.3. Для работы в Системе «Клиент-Банк» Клиент в Заявлении о присоединении указывает Уполномоченных /Визирующих лиц, предоставляемые им полномочия и сроки их действия. Уполномоченные/ Визирующие лица Клиента группируются по типу предоставленных полномочий – «С правом распоряжения Счетом/ правом подписи ЭД», «С правом просмотра», «С правом Акцепта (визирования)». При использовании двух и более ЭП, ЭД признается корректным, если корректны и принадлежат разным лицам, имеющим право подписи, все ЭП, которыми он подписан. Подписание документа Уполномоченными лицами происходит в соответствии с п. 7.3 – 7.4 настоящих Правил.
- 3.3.4. Заявление о присоединении должно содержать отметку о необходимости изготовления для каждого Уполномоченного /Визирующего лица Клиента Ключа ЭП.
- 3.3.5. Вариант подключения к Системе «Клиент-Банк» Клиент указывает в Заявлении о присоединении (Приложение №1 к настоящим Правилам). В процессе работы возможно осуществление изменения эксплуатируемой Системы «Клиент-Банк» (переход с одной Системы «Клиент-Банк» на другую, смена типа клиентского модуля Системы и др. изменения параметров подключения). Для этого Клиенту необходимо предоставить в Банк новое Заявление о присоединении (Приложение №1 к настоящим Правилам) с отметкой «корректирующее» с соответствующими отметками об изменении Системы «Клиент-Банк» в порядке, определенном в разделе 1 настоящих Правил.
- 3.4. По факту подключения Клиента к Системе «Клиент-Банк» Сторонами подписывается Акт о начале использования Системы «Клиент-Банк» по форме Приложения №10 к настоящим Правилам (в двух экземплярах), после чего Клиент считается принятым на обслуживание.
- 3.5. Банк с целью ознакомления Клиента с условиями Правил размещает Правила путем опубликования их в порядке, предусмотренном разделом 12 настоящих Правил.
- 3.6. Дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием Системы «Клиент-Банк» производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и Тарифами Банка. В случае изменения законодательства Российской Федерации, Правила применяются в части не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации до момента их изменения.
- 3.7. Для установки и начала эксплуатации Системы «Клиент-Банк» СКЗИ необходимо либо получить в Банке, либо приобрести самостоятельно у третьих лиц. Перечень разрешенных к использованию СКЗИ определяется Банком. Для чего Клиент совершает следующие действия:
 - 3.7.1. При использовании СКЗИ, получаемых в Банке:
 - получает в Банке СКЗИ, Token на каждое Уполномоченное/ Визирующее лицо Клиента и ОTR-токен (в случае его использования при работе в Системе «Клиент-Банк») в соответствии с Заявлением о присоединении по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам на основании Акта приема-передачи ключевых носителей, программного обеспечения и средств криптографической защиты информации (Приложение № 11 к настоящим Правилам);
 - получает программные средства, предназначенные для генерации криптографических ключей и формирования Ключа проверки ЭП;

- подписывает Акт приема-передачи ключевых носителей, программного обеспечения и средств криптографической защиты информации (Приложение № 11 к настоящим Правилам) в 2 (двух) экземплярах.
- 3.7.2. При использовании СКЗИ, получаемых в Банке или приобретенных самостоятельно:
- 3.7.2.1. С помощью АРМ Клиента в соответствии с эксплуатационной документацией самостоятельно осуществляет генерацию Ключей ЭП для каждого Уполномоченного/ Визирующего лица;
- 3.7.2.2. Предоставляет в Банк распечатанный (-ые) оригинал (-ы) бланка Ключа проверки ЭП на бумажном носителе в двух экземплярах (Приложение №№ 6 и 7 к Правилам) на каждое Уполномоченное/ Визирующее лицо в соответствии с п. 4.7.2.1 настоящих Правил;
- 3.7.2.3. Предоставляет в Банк подписанный Акт о начале использования Системы (Приложение №10 к Правилам) в 2 (двух) экземплярах;
- 3.7.2.4. В случае самостоятельного приобретения СКЗИ предоставляет копию документа, подтверждающего факт приобретения СКЗИ и/или акта приема-передачи СКЗИ, а также копию действующего сертификата соответствия требованиям ФСБ России, заверенные Уполномоченным лицом Клиента, одновременно с подачей Заявления о присоединении. При каждой плановой смене Ключей ЭП Клиент предоставляет в Банк копию действующего сертификата соответствия требованиям ФСБ России, заверенную Уполномоченным лицом Клиента, актуальную на момент подачи. Срок действия Ключей ЭП Клиента ограничивается сроком действия сертификата соответствия требованиям ФСБ России на приобретенное Клиентом СКЗИ.
- 3.7.3. При работе в Системе «Клиент-Банк»:
- использование Токенов в Системе «Клиент-Банк» предназначено для генерации и хранения Ключа проверки ЭП и Ключа ЭП Клиента, а также для подписи ЭД;
 - использование ОТР-токена предназначено для дополнительной аутентификации Владельца ключа проверки ЭП в Системе «Клиент-Банк», а в случае отказа Клиента от использования Одноразовых кодов подтверждения, направленных Клиенту в Сообщении Банка, также для использования Одноразовых кодов подтверждения, сгенерированных с помощью ОТР-токена для подтверждения отправки Клиентом ЭПД в Банк с одновременным принятием Клиентом рисков, связанных с отказом от использования Одноразовых кодов подтверждения ЭПД, направленных Клиенту в Сообщении Банка, а также рисков, связанных с технической невозможностью отображения в ОТР-токене детальной информации по ЭПД (номер ЭПД, сумма платежа, номер счета получателя, БИК банка получателя) и невозможностью ознакомиться с этой информацией, проставив соответствующую отметку и подпись Уполномоченного лица Клиента в разделе «ОТР-токен» Заявления о присоединении (Приложение № 1 к Правилам).
- 3.8. Допускается использование каждым Уполномоченным /Визирующим лицом Клиента, функции исполнительного органа которого выполняет юридическое лицо, своего уникального (одного) Ключа ЭП в Системе «Клиент-Банк» для распоряжения денежными средствами на всех счетах юридических лиц, функции исполнительного органа в которых выполняет вышеуказанное юридическое лицо. Для этой цели:
- 3.8.1. При оформлении Заявления о присоединении (Приложение №1 к Правилам):
- юридическое лицо, выполняющее функции исполнительного органа, указывает в разделе 1 наименования и номера банковских счетов всех юридических лиц, функции исполнительного органа в которых выполняет данное юридическое лицо;
 - юридическое лицо, функции исполнительного органа в котором выполняет другое юридическое лицо, в разделе 1 (поле «Наименование») дополнительно указывает наименование юридического лица, выполняющего функции исполнительного органа данного юридического лица.

- 3.8.2. При оформлении бланка Ключа проверки ЭП Уполномоченного/ Визирующего лица Клиента в поле «наименование организации» указывает наименование юридического лица, выполняющего функции исполнительного органа, а в поле «Примечания» дополнительно указывает – «с правом единоличного исполнительного органа в соответствии с Заявлением о присоединении».
- Выдача Ключей ЭП с правом распоряжения денежными средствами работникам юридических лиц, исполнительным органом которых является другое юридическое лицо, в рамках заключенных данными юридическими лицами Договоров присоединения либо не осуществляется, либо осуществляется в соответствии с полномочиями, подтвержденными единоличным исполнительным органом Клиента.
- 3.9. Банк предоставляет Клиенту услуги:
- 3.9.1. По приему ЭД по установленным законодательством и нормативными актами Банка России и/или Банком формам;
- 3.9.2. По приему от Клиента по установленным законодательством и нормативными актами Банка России и/или Банком формам документов, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля, предоставляемых:
- в формате, определяемом Системой «Клиент-Банк»;
 - в свободном формате в виде ЭД, содержащего вложенный сканированный графический образ (файлы в формате pdf, а при отсутствии такой возможности – в формате jpeg или tiff), являющийся точным воспроизведением оригинала документа, либо файлы в форматах, установленных приложениями №8, 9 к Инструкции № 138-И;
- и иных документов, необходимых для фиксации информации, в целях выполнения требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- 3.9.3. По приему от Клиента иной информации в электронном виде с использованием Системы «Клиент-Банк» в свободном формате в виде ЭД, содержащего вложенный сканированный графический образ (файлы в формате pdf, а при отсутствии такой возможности – в формате jpeg или tiff) либо в установленных Банком формах;
- 3.9.4. По передаче Клиенту Выписок по Счетам Клиента и приложений к ним (в случае наличия открытого Счета в Банке). Выписка по счету Клиента за предыдущий операционный день (включая обороты и сальдо по счету) формируется не позднее следующего операционного дня и предоставляется Клиенту по запросу Уполномоченного лица Клиента в Системе «Клиент-Банк». Оперативная информация об операциях за период и остатках по Счету доступна Клиенту в течение операционного дня в виде справки по счету в формате, установленном Системой «Клиент-Банк»;
- 3.9.5. По передаче Клиенту иной информации в электронном виде с использованием Системы «Клиент-Банк» в свободном формате в виде ЭД, содержащего вложенный сканированный графический образ (файлы в формате pdf, а при отсутствии такой возможности – в формате jpeg или tiff), либо в установленных Банком формах.
- 3.9.6. По заключению сделок на размещение денежных средств в неснижаемые остатки и депозиты с использованием Системы «Клиент-Банк» при условии заключения между Банком и Клиентом отдельного договора/соглашения об оказании соответствующей банковской услуги, определяющего порядок заключения сделок о размещении денежных средств с использованием Системы «Клиент-Банк».
- 3.9.7. По использованию / подключению Сервиса проверки контрагентов⁷, предназначенного для получения в режиме online аналитической информации о контрагентах (получателях платежа) Клиента на основе официальных открытых

⁷ Доступно после технической реализации

источников информации федеральных органов власти (ФНС, ФССП, Росреестр, Генпрокуратура и др.)

Получаемая по организации информация не является официальной, носит оценочный характер и не налагает на Банк каких-либо обязательств, не побуждает пользователя Сервиса проверки контрагентов к совершению каких-либо действий.

3.9.8. По использованию/подключению модуля «Интеграционный Клиент-Банк», поддерживающего:

– обмен ЭД между системой «1С» компании ООО «1С», установленной у Клиента, и Банком с использованием интеграционных возможностей системы «1С» и модуля «iBank2 для 1С:Бухгалтерии» компании АО «БИФИТ»;

– обмен ЭД между Учетной системой Клиента и Банком с использованием модуля «Интеграционный корпоративный шлюз» компании ООО «БСС»⁸.

Перечень ЭД, обмен которыми может быть осуществлен с использованием модуля «Интеграционный Клиент-Банк», определен Приложением № 19 к Правилам.⁹

В случае организации обмена ЭД между Учетной системой Клиента и Банком посредством модуля «Интеграционный корпоративный шлюз» сервис «Интеграционный Клиент-Банк» предоставляется после подписания Акта технической готовности к использованию модуля «Интеграционный Клиент-Банк» по форме Приложения № 18 к Правилам.

3.10. ЭД, направляемый с использованием Системы «Клиент-Банк» одной Стороной другой Стороне, должен быть подписан ЭП Уполномоченного лица Клиента/ Уполномоченного представителя Банка, направившего документ.

ЭПД Клиента должен быть обязательно подтвержден Одноразовым кодом подтверждения. В случае отказа Клиента от использования Одноразовых кодов подтверждения, направленных Клиенту в Сообщении Банка, для генерации Одноразовых кодов подтверждения применяется OTP-токен. При этом Клиент принимает риски, связанные с отказом от использования Одноразовых кодов подтверждения ЭПД, направленных Клиенту в Сообщении Банка, а также риски, связанные с технической невозможностью отображения в OTP-токене детальной информации по ЭПД (номер ЭПД, сумма платежа, номер счета получателя, БИК банка получателя) и невозможностью ознакомиться с этой информацией, путем проставления соответствующей отметки и подписи Уполномоченного лица Клиента в разделе «OTP-токен» Заявления о присоединении к Правилам. При направлении в Банк ЭПД посредством модуля «Интеграционный Клиент-Банк» с использованием модуля «iBank2 для 1С:Бухгалтерии» для подтверждения отправки Клиентом ЭПД в Банк применяется Одноразовый код подтверждения, направленный Клиенту в Сообщении Банка.

Одноразовый код подтверждения действителен для применения в течение определенного периода времени. Одноразовый код подтверждения, неиспользованный в течение 5 (пяти) минут с момента получения, является устаревшим. Для подтверждения ЭПД требуется повторить процедуру получения Сообщения Банка/генерации Одноразового кода с использованием OTP-токена.

Одноразовый код подтверждения, направляемый Клиенту в составе Сообщения Банка, формируется Системой «Клиент-Банк» на стороне Банка при нажатии Клиентом соответствующей интерфейсной кнопки в АРМ Клиента.

3.11. ЭД (в том числе вложение в Произвольный документ) порождает права и обязанности Сторон по Договору, договорам банковского счета, другим соглашениям, в рамках которых происходит взаимодействие с использованием

⁸ До момента технической реализации в полной функциональности доступно в части передачи выписок по счетам

⁹ Перечень документов по мере расширения функционала модуля Системы «Клиент-Банк» может изменяться, дополняться.

системы «Клиент-Банк», если передающей Стороной ЭД оформлен надлежащим образом (в соответствии с Правилами, договорами банковского счета, другими соглашениями), заверен корректными ЭП в необходимом количестве (в соответствии с п. 3.13.7 настоящих Правил) и передан по Системе «Клиент-Банк», а принимающей Стороной - получен, проверен и принят. Свидетельством того, что ЭД получен, проверен и принят, является смена Статуса ЭД в Системе «Клиент-Банк». Статусы, присваиваемые ЭД, указаны в Приложении № 2 к настоящим Правилам.

- 3.12. Клиент самостоятельно принимает решение об использовании Сервиса проверки контрагентов и согласен с рисками, связанными с использованием указанной информации, актуальность которой соответствует моменту обработки запроса Клиента и ее актуальности в открытом официальном источнике.
- 3.13. Настоящим Стороны подтверждают и соглашаются с тем, что:
 - 3.13.1. Сторона, получившая ЭД с использованием Системы «Клиент-Банк», не несет ответственности за правильность содержания и/или оформления такого ЭД Стороной, его направившей.
 - 3.13.2. Используемые СКЗИ, обеспечивают контроль целостности данных и ЭП, а также подтверждение авторства и подлинности ЭД.
 - 3.13.3. Уведомлением Клиента о совершении/отказе (с указанием причины отказа) в проведении операции Клиента по Счету (-ам) с использованием Системы «Клиент-Банк», а также о принятии или непринятии (с указанием причины отказа) поступивших от Клиента в виде ЭД, в т.ч. документов для целей валютного контроля в соответствии с Правилами АО «АБ «РОССИЯ» обмена документами и информацией, связанных с проведением валютных операций, на публичных условиях, считается смена статуса ЭД по каждой операции в Системе «Клиент-Банк».
 - 3.13.4. Обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной:
 - 3.13.4.1. Для ЭД в формате, определяемом Системой «Клиент-Банк» – в момент смены статуса ЭД при обработке документа Банком в Системе «Клиент-Банк»;
 - 3.13.4.2. Для ЭД в свободном формате – в момент смены статуса ЭД при обработке документа Банком/ в момент отправки сообщения в виде Произвольного документа по Системе «Клиент-Банк».
 - 3.13.5. Для целей валютного контроля Стороны настоящего Договора являются отправителем и получателем электронного сообщения или иной информации в электронном виде, направляемой по Системе «Клиент-Банк». Изменение статуса ЭД о принятии/непринятии ЭД осуществляется Банком. При этом изменение статуса ЭД в Системе «Клиент-Банк» признается электронным сообщением о принятии/непринятии документа Банком (пункт применяется при наличии Счета в Банке).
 - 3.13.6. При осуществлении работы по Системе «Клиент-Банк» предоставление в Банк на бумажном носителе документов, направленных Клиентом по Системе «Клиент-Банк» в виде ЭД, не требуется, за исключением случаев, предусмотренных п.4.6 настоящих Правил. ЭД, направляемые Сторонами друг другу в рамках настоящего Договора, имеют одинаковую юридическую силу с документами, предоставляемыми на бумажном носителе и заверяемыми собственноручными подписями и оттиском печати.
 - 3.13.7. Подлинным является ЭД, который подписан количеством ЭП Уполномоченных/ Визирующих лиц Клиента, определенным в Заявлении о присоединении (Приложение №1 к Правилам), после положительного результата проверки подлинности всех ЭП, произведенной программными средствами Системы «Клиент-Банк» с использованием Ключа проверки ЭП, зарегистрированного в установленном настоящими Правилами порядке.

- 3.13.8. При соблюдении Сторонами правил обмена ЭД, установленных настоящими Правилами, ЭП Уполномоченного лица Стороны, подписавшего ЭД, имеет юридическую силу собственноручной подписи данного лица, выполненной на документе, оформленном на бумажном носителе.
- 3.14. Стороны признают, что ЭД, подписанные ЭП и переданные по Системе «Клиент-Банк», являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с Положением о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций (Приложение №3 к настоящим Правилам).
- 3.15. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в Системе «Клиент-Банк» московское поясное время. Контрольным временем приема/отправки Электронного документа является время системных часов сервера Банка. Дата получения ЭД проставляется в Системе «Клиент-Банк» программным путем.
- 3.16. ЭД исполняются Банком в соответствии с разделом 7 настоящих Правил и действующим/ими договором/ми банковского счета в валюте Российской Федерации.
- 3.17. Предоставление Банком Клиенту неисключительного права на использование Клиентской части Системы «Клиент-Банк» в объеме, предусмотренном настоящими Правилами, осуществляется на основании Лицензионных договоров, заключенных с разработчиками программного обеспечения, используемого Банком.
- 3.17.1. Использование Клиентом Клиентской части Системы «Клиент-Банк» допускается путем ее установки на компьютер (-ы) Клиента (АРМ) и совершения, при помощи Клиентской части операций с Банком с учетом требований Приложения №4 к Правилам.
- 3.17.2. Неисключительное право на использование Клиентской части Системы «Клиент-Банк» не включает права на:
- декомпилирование, изучение кода, модификацию и изменение Клиентского модуля или любой его части;
 - передачу полученного права третьим лицам;
 - изготовление не предусмотренных руководством пользователя экземпляров Системы «Клиент-Банк», за исключением резервных, используемых в архивных целях.
- 3.18. Неисключительное право на использование Клиентской части Системы «Клиент-Банк» предоставляется Клиенту на срок действия настоящего Договора.
- 3.19. Банк гарантирует, что он вправе передавать Клиенту неисключительные права на использование Клиентской части Системы «Клиент-Банк» и что такое предоставление не повлечет предъявления к Клиенту исков со Стороны третьих лиц.
- 3.20. Смена Ключей ЭП до и после окончания срока их действия (в пределах срока полномочий согласно Заявлению о присоединении по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам, подтвержденные переданными в Банк документами в соответствии с п. 3.3.1 настоящих Правил) производится Уполномоченным /Визирующим лицом Клиента самостоятельно согласно инструкциям по эксплуатации Системы «Клиент-Банк» с предоставлением в Банк документов, предусмотренных настоящими Правилами. По истечении даты окончания Срока действия Ключа проверки ЭП подписание ЭД данным Уполномоченным / Визирующим лицом Клиента в Системе «Клиент-Банк» становится невозможным. Формирование новых Ключей ЭП необходимо при наступлении следующих событий:
- в случае проведения плановой замены Ключей ЭП при поступлении от Банка сообщения о необходимости плановой замены Ключей ЭП,

- при смене Уполномоченных/ Визирующих лиц Клиента (с обязательным возвратом носителей с СКЗИ, выданных лицам, исключаемым из состава Уполномоченных лиц Клиента);
- при смене паспортных, а также личных данных (ФИО), полномочий Уполномоченных/ Визирующих лиц Клиента;
- при смене наименования Клиента / юридического лица, выполняющего функции исполнительного органа Клиента, в том числе при изменении организационно-правовой формы Клиента/юридического лица, выполняющего функции исполнительного органа Клиента;
- при Компрометации или подозрении на Компрометацию Ключа ЭП;
- при смене программного обеспечения Банка (в случае необходимости и при наличии соответствующего уведомления от Банка);
- а также в случаях, предусмотренных п. 4.10.1 Правил.

3.21. Плановая смена Ключей ЭП.

3.21.1. Стандартный Срок действия Ключей ЭП составляет 456 дней (1 год и 3 месяца) с момента регистрации в Системе «Клиент-Банк». В случае если срок действия полномочий Уполномоченного/ Визирующего лица Клиента согласно Документов, подтверждающих полномочия, меньше 1 года и 3 месяцев, окончание срока действия Ключей ЭП в Системе «Клиент-Банк» устанавливается равным окончанию срока действия предоставленных полномочий. В случае использования Клиентом СКЗИ, приобретенных самостоятельно, окончание срока действия Ключей ЭП в Системе «Клиент-Банк» устанавливается равным окончанию срока действия сертификата соответствия требованиям ФСБ России на приобретенное Клиентом СКЗИ. Система «Клиент-Банк» автоматически проверяет срок действия ключей. Плановая смена Ключей ЭП выполняется Клиентом не ранее чем за 30 дней до окончания срока действия ключей и не позднее установленного срока действия Ключа ЭП. За 30 календарных дней до истечения указанного срока Система «Клиент-Банк» в автоматическом режиме оповещает Клиента о необходимости генерации новых Ключей ЭП. По истечении срока действия Ключа ЭП Система «Клиент-Банк» блокирует доступ данного ключа.

3.21.2. В течение указанного в п. 3.21.1 периода Клиент осуществляет формирование новых Ключей ЭП на каждое Уполномоченное /Визирующее лицо Клиента.

3.21.3. Для замены Ключа проверки ЭП каждое Уполномоченное /Визирующее лицо Клиента на АРМ Клиента самостоятельно формирует новые Ключи ЭП, распечатывает бланк Ключа проверки ЭП, оформляет и передает его в Банк в соответствии с п. 4.7.2.1, настоящих Правил.

3.22. Ключ проверки ЭП Клиента может быть оформлен на основании Заявления о присоединении:

- **для распоряжения Счетом/ подписания ЭД** – на Уполномоченных лиц Клиента, наделенных правом распоряжения денежными средствами на Счете/ подписания ЭД в соответствии с требованиями законодательства РФ и Документами, подтверждающими полномочия;
- **для просмотра информации по Счетам** – на Уполномоченных лиц Клиента, наделенных правом получения информации о движении денежных средств по Счетам Клиента (при наличии Счетов в Банке);
- **для акцепта (визирования) расходных операций по Счету** – на Визирующих лиц Клиента, имеющих право Акцепта (визирования) расходных операций по Счету (-ам) Клиента (право визирующей подписи для принятия к исполнению Банком Электронных документов) в соответствии с законодательством и/или договором (соглашением) между Банком и Клиентом.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 4.1. Стороны обязуются при исполнении ЭД, переданных по Системе «Клиент-Банк», руководствоваться действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, устанавливающими правила осуществления переводов денежных средств на территории РФ, договорами банковского счета и настоящими Правилами.
- 4.2. Каждая Сторона обязана за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для работы в Системе «Клиент-Банк» в соответствии с настоящими Правилами.
- 4.3. Стороны обязуются сохранять в тайне применяемые в системе защиты информации Ключи ЭП.
- 4.4. Каждая из Сторон обязуется немедленно в соответствии с п. 4.7.12 настоящих Правил информировать другую Сторону обо всех случаях Компрометации или подозрения на Компрометацию Ключа ЭП, их утраты, хищения, несанкционированного использования, а также повреждения программно-технических средств подсистем обработки, хранения, защиты и передачи информации, для проведения внеплановой смены Ключей ЭП и других согласованных действий по поддержанию в рабочем состоянии Системы «Клиент-Банк». При этом работа по Системе «Клиент-Банк» приостанавливается на время проведения внеплановой смены Ключей ЭП.
- 4.5. Стороны устанавливают, что вся информация, направленная по Системе «Клиент-Банк», считается доведенной до сведения Клиента по истечении 3 (трех) рабочих дней с момента ее направления по Системе «Клиент-Банк» (включая день направления, рассылки).
- 4.6. Каждая из Сторон имеет право запрашивать, и обязана предоставлять по запросам другой Стороны надлежащим образом оформленные копии ЭД, выполненные на бумажном носителе, которые должны быть подписаны уполномоченными лицами и заверены оттиском печати соответствующей Стороны. Копии ЭД, выполненные на бумажном носителе, должны передаваться от запрашиваемой Стороны запрашивающей Стороне в течение 3 (трех) рабочих дней со дня, следующего за днем предоставления соответствующего запроса.

При этом положения настоящего пункта не исключают и не ограничивают право каждой из Сторон на получение копий ЭД в порядке, определенном иными договорами, заключенными между Сторонами. Сторона, запрашивающая копию ЭД на основании иного договора, вправе требовать от запрашиваемой Стороны представления копий ЭД в сроки установленные таким договором и с учетом его положений.

4.7. Клиент обязан:

- 4.7.1. В зависимости от типа подключаемого клиентского модуля Системы «Клиент-Банк» самостоятельно произвести:
 - 4.7.1.1. Предварительную регистрацию в Системе «Клиент-Банк» после заключения настоящего Договора:
 - по адресу <https://ibank.abr.ru> или
 - по адресу <https://bss.abr.ru>в зависимости от подключаемой Системы «Клиент-Банк».
 - 4.7.1.2. Установку на компьютер (-ы) Клиента клиентской части программного обеспечения Системы «Клиент-Банк» и предварительную регистрацию в модулях «РС-Банкинг» или «Клиент-Банк» Системы «Клиент-Банк» после заключения настоящего Договора путем предоставления Заявления о присоединении – при работе в модулях «РС-Банкинг» или «Клиент-Банк».
- 4.7.2. Для начала работы в Системе «Клиент-Банк»:
 - 4.7.2.1. Самостоятельно для каждого Уполномоченного / Визирующего лица Клиента на АРМ произвести генерацию Ключей ЭП Уполномоченного / Визирующего лица Клиента на Токене, распечатать в двух экземплярах бланк Ключа проверки ЭП на каждого пользователя Системы «Клиент-Банк», проставить личную подпись

Уполномоченного/ Визирующего лица – Владельца Ключа проверки ЭП, заверить подписью руководителя Клиента или лица, уполномоченного на подписание таких документов соответствующей доверенностью, и печатью или штампом организации и передать оригинал (-ы) бланка Ключа проверки ЭП в Банк на бумажном носителе для проведения Банком регистрации Ключей ЭП в Системе «Клиент-Банк».

- 4.7.2.2. предоставить в Банк подписанный Акт о начале использования Системы (Приложение №10 к Правилам) после регистрации Банком Ключей проверки ЭП Клиента в Системе «Клиент-Банк».
- 4.7.3. Осуществить подключение обязательного дополнительного подтверждения отправки расчетных документов с помощью Одноразовых кодов подтверждения. Дополнительно подтверждать каждый отправляемый ЭПД Одноразовым кодом подтверждения.
- 4.7.4. Своевременно сообщать Банку о замене Уполномоченным лицом номера телефона мобильной связи, используемого для получения Одноразовых кодов подтверждения и указанного при регистрации в Системе «Клиент-Банк» в Заявлении о присоединении по форме Приложения №1 к настоящим Правилам (при наличии Счетов в Банке) путем предоставления в Банк Заявления о присоединении с отметкой «корректирующее» и указанием измененных данных.
- 4.7.5. Своевременно инициировать процедуру смены Ключей ЭП в соответствии с п. 3.21 настоящих Правил при окончании их срока действия.
- 4.7.6. Обеспечить предоставление письменного подтверждения согласия физических лиц, персональные данные которых содержатся в представляемых Клиентом Банку документах в рамках настоящего Договора, на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) их персональных данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных». Форма заявления о согласии, установленная внутренними документами Банка с учетом требований законодательства РФ, размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru в разделе «Открытие и ведение счетов».
- 4.7.7. Незамедлительно уведомлять Банк в порядке, установленном п.4.7.8 настоящих Правил о лишении Уполномоченных /Визирующих лиц Клиента права распоряжения Счетом/ права подписи ЭД/ Акцепта (визирования) ЭД, в случае, если им было ранее предоставлено право распоряжения Счетом /право подписи ЭД /Акцепта (визирования) ЭД.
- 4.7.8. При изменении полномочий, в том числе срока полномочий, состава или личных данных (ФИО, паспортные данные) Уполномоченных / Визирующих лиц Клиента, или истечения срока действия сертификата соответствия требованиям ФСБ России на приобретенное Клиентом СКЗИ, досрочно прекратить действие Ключей ЭП, выданных Уполномоченным /Визирующим лицам Клиента, предоставив в Банк:
 - Заявление об аннулировании Ключей ЭП, приостановлении доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк» по форме Приложения № 15 к настоящим Правилам;
 - Заявление о присоединении (Приложение №1 к настоящим Правилам) с отметкой «корректирующее» и заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения по Уполномоченным/ Визирующим лицам Клиента и данные о СКЗИ (в случае использования СКЗИ, приобретенных Клиентом самостоятельно);
 - документы, удостоверяющие личность Уполномоченных /Визирующих лиц Клиента, и документы, подтверждающие предоставление или изменение полномочий Уполномоченных /Визирующих лиц Клиента (оригиналы или заверенные в установленном Банком порядке копии с предоставлением оригиналов для сверки, если ранее указанные документы в Банк не представлялись);

- при использовании ранее приобретенных Клиентом СКЗИ (в случае если срок действия сертификата соответствия требованиям ФСБ России на СКЗИ не истек), предоставить в Банк копию действующего сертификата соответствия требованиям ФСБ России на СКЗИ, заверенную Уполномоченным лицом Клиента, актуальную на момент подачи. При использовании вновь приобретенных СКЗИ, предоставить в Банк документы, определенные п. 3.7.2.4 настоящих Правил.
- 4.7.8.1. В случае изменения прав, предоставленных в Системе «Клиент-Банк», или личных данных Уполномоченных/ Визирующих лиц Клиента, при генерации нового Ключа ЭП Уполномоченными/ Визирующими лицами используются ранее выданные им/ранее приобретенные Клиентом Токены и СКЗИ (в случае если срок действия сертификата соответствия требованиям ФСБ России на СКЗИ не истек) / вновь приобретенные Токены и СКЗИ, для чего необходимо:
- сгенерировать новые Ключи ЭП для Уполномоченных /Визирующих лиц, в порядке, предусмотренном п. 4.7.2.1 настоящих Правил.
- 4.7.8.2. В случае изменения состава Уполномоченных/ Визирующих лиц необходимо:
- сгенерировать Ключи ЭП для новых Уполномоченных /Визирующих лиц, в порядке, предусмотренном п. 4.7.2.1 настоящих Правил;
 - при использовании СКЗИ, получаемых в Банке:
 - для Уполномоченного/Визирующего лица, исключенного из состава Уполномоченных /Визирующих лиц, предоставить в Банк ранее выданный Токен, СКЗИ и Акт возврата средств криптографической защиты информации (Приложение № 16 к Правилам);
 - для нового Уполномоченного/Визирующего лица, включенного в состав Уполномоченных/Визирующих лиц, получить Токены и СКЗИ в соответствии с п. 3.9.1 настоящих Правил;
 - при использовании СКЗИ, приобретенных самостоятельно:
 - для Уполномоченного/Визирующего лица, исключенного из состава Уполномоченных /Визирующих лиц, обеспечить удаление ключевой информации в соответствии с требованиями эксплуатационной и технической документации к СКЗИ, а также с учетом п. 4.7.19 настоящих Правил;
 - для нового Уполномоченного/Визирующего лица, включенного в состав Уполномоченных/Визирующих лиц, приобрести новый Токен и СКЗИ, либо использовать ранее приобретенные Клиентом Токен и СКЗИ (в случае если срок действия сертификата соответствия требованиям ФСБ России на СКЗИ не истек), предварительно обеспечив удаление ключевой информации в соответствии с требованиями эксплуатационной и технической документации к СКЗИ.
- 4.7.9. При каждой смене Ключей ЭП:
- в случае изменения ранее предоставленных полномочий представлять документы, подтверждающие новые полномочия.
 - при использовании СКЗИ, приобретенных самостоятельно, предоставлять в Банк копию действующего сертификата соответствия требованиям ФСБ России, заверенную Уполномоченным лицом Клиента, актуальную на момент подачи.
- 4.7.10. По требованию Банка, вызванному неисправностями в Системе «Клиент-Банк» или иными обстоятельствами, препятствующими использованию Системы «Клиент-Банк», прекратить использовать Ключи ЭП, сгенерировать новые Ключи ЭП и зарегистрировать их в соответствии с п. 4.7.2.1 настоящих Правил.
- 4.7.11. Обеспечить конфиденциальность Ключа проверки ЭП и пароля (-ей), используемого (-ых) при работе в Системе «Клиент-Банк».

4.7.12. В случае полной или временной утраты контроля над доступом третьих лиц к программным средствам Системы «Клиент-Банк», обнаружении попытки совершения каких-либо иных несанкционированных действий, которые могут привести к сбоям либо иным образом нанести ущерб Банку либо другим пользователям Системы «Клиент-Банк», в случае Компрометации или любых подозрений на Компрометацию Ключа ЭП, обнаружения использования Системы «Клиент-Банк» без согласия Клиента, а также, в случае если Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, Клиент обязан:

4.7.12.1. Немедленно завершить работу Системы «Клиент-Банк» на всех рабочих местах Клиента.

4.7.12.2. Незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка, в соответствии с п. 3.13.3 настоящих Правил, уведомления об операции с использованием Системы «Клиент-Банк», совершение которой не было санкционировано Клиентом, информировать об этом Банк посредством обращения по телефону службы технической поддержки Системы «Клиент-Банк», указанному на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abg.ru, в разделе «Вход в Интернет-Банк» (окно входа в Систему «Клиент-Банк»). При нарушении Клиентом указанного срока информирования Банка, Банк не возмещает Клиенту сумму операции, совершенной с использованием Системы «Клиент-Банк» без согласия Клиента.

Любая передача ЭД, произведенная Клиентом с использованием скомпрометированного Ключа ЭП, освобождает Банк от любых видов ответственности.

При информировании Банка по телефону, представитель Клиента (заявитель) должен сообщить наименование Клиента (владельца Счета), свои ФИО и должность, а также ФИО и должность Уполномоченного/ Визирующего лица Клиента, действие Ключа ЭП которого следует временно приостановить (заблокировать).

Перечень действий Банка по факту обращения представителя Клиента (заявителя) приведен в п. 4.9.11 настоящих Правил.

В целях получения подтверждения необходимости временного приостановления действия (блокировки) Банком Ключа ЭП Уполномоченного/ Визирующего лица Клиента, Банк обеспечивает совершение телефонного звонка Клиенту на номер телефона подтверждения экстренной блокировки Ключей ЭП. Информация о номере телефона подтверждения экстренной блокировки Ключей ЭП указывается Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам, либо доводится до Банка в порядке, установленном Банком.

В случае если Клиент не представил в Банк номер телефона подтверждения экстренной блокировки Ключей ЭП, приостановление действия (блокировка) Ключей ЭП Уполномоченных/ Визирующих лиц Клиента на основании входящего телефонного звонка не осуществляется.

Для обеспечения возобновления действия Ключа ЭП Уполномоченного/ Визирующего лица, действие которого было ранее приостановлено, Клиент представляет в Банк Заявление о возобновлении действия Ключа (-ей) ЭП Клиента в Системе «Клиент-Банк» по форме Приложения № 15а к Правилам.

В случае необходимости признания недействительным (аннулирования) Ключа ЭП, действие которого было ранее приостановлено, Клиент представляет в Банк Заявление об аннулировании Ключей ЭП, приостановлении доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк» по форме Приложения №15 к Правилам.

4.7.13. По требованию Банка в случае подозрения на Компрометацию Ключа ЭП провести антивирусную проверку АРМ.

- 4.7.14. По запросу Банка предоставить документы и сведения, необходимые для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 4.7.15. Не производить вскрытие, дисассемблирование, декомпиляцию программного обеспечения, переданного Банком, не передавать третьим лицам Токены, ОТР-токены, сведения по форматам ЭД и технологии их обработки Клиентом и Банком, а также прочие сведения, относящиеся к настоящему Договору.
- 4.7.16. Применять на рабочем месте (АРМ) лицензионные средства антивирусной защиты, обеспечить возможность регулярного автоматического обновления антивирусных баз.
- 4.7.17. Выполнять требования, указанные в Обязательствах Клиента по выполнению правил безопасной работы при использовании Клиентской части Системы «Клиент-Банк» (Приложение №4 к настоящим Правилам), а также по запросу Банка подтверждать выполнение указанных требований. В случае использования Клиентом модуля «Интеграционный Клиент-Банк» требования, установленные Приложением № 4 к настоящим Правилам, распространяются на стороне Клиента на все АРМ Клиента, которые участвуют в обмене ЭД с Банком с использованием модуля «Интеграционный Клиент-Банк».
- 4.7.18. Ограничить доступ к компьютерам, используемым для работы в Системе «Клиент-Банк», назначить Приказом уполномоченных лиц Клиента по работе с Системой «Клиент-Банк», исключить доступ к компьютерам лиц, не имеющих отношения к работе с Системой «Клиент-Банк».
- 4.7.19. Соблюдать следующие требования по обеспечению безопасности ключевой информации:
- все отчуждаемые (внешние) Ключевые носители должны учитываться поэкземплярно в специальных журналах согласно установленной нормативными актами РФ форме;
 - учет и хранение носителей СКЗИ, учет Ключевых носителей должны быть поручены специально назначенным сотрудникам. Каждый Владелец ключа проверки ЭП несет персональную ответственность за его использование и сохранность;
 - поэкземплярный учет сформированных Уполномоченными/ Визирующими лицами Клиента криптографических ключей осуществляется Клиентом.
 - хранение Ключевых носителей допускается в одном хранилище с другими документами при условии, исключающем их непреднамеренное разрушение или уничтожение;
 - Уполномоченными/Визирующими лицами или, по поручению руководителя организации, одним из работников из числа допущенных к эксплуатации СКЗИ, должен проводиться периодический контроль сохранности входящего в состав СКЗИ оборудования, а также всего используемого программного обеспечения для предотвращения внесения программно-аппаратных закладок и вредоносного программного обеспечения.
- 4.7.20. При получении от Банка Токенов, ОТР-токенов и СКЗИ подписать Акт приема-передачи ключевых носителей, программного обеспечения и средств криптографической защиты информации (Приложение №11 к настоящим Правилам) в порядке, установленном п. 3.7 настоящих Правил.
- 4.7.21. В течение срока действия настоящего Договора обеспечить либо сохранность полученных в рамках Договора программных СКЗИ, технологической документации и ключевой информации, либо периодический контроль срока действия сертификата(-ов) соответствия требованиям ФСБ России на СКЗИ,

используемые для работы в Системе «Клиент-Банк», приобретенные самостоятельно.

4.7.22. В случае расторжения настоящего Договора осуществить возврат в Банк по Акту возврата средств криптографической защиты информации (СКЗИ) (Приложением № 16 к настоящим Правилам) всех полученных в Банке в рамках Договора носителей СКЗИ, технологической документации и ключевой информации не позднее даты расторжения настоящего Договора.

4.7.23. В случае использования ОTR-токена при работе в Системе «Клиент-Банк»:

- ответственно хранить ОTR-токен, своевременно извещать Банк о случаях потери и возможного несанкционированного доступа, в порядке, установленном п. 4.7.12 – 4.7.12.1 настоящих Правил;
- не раскрывать третьим лицам информацию об ОTR-токене, находящемся в его распоряжении, хранить и использовать ОTR-токен способами, обеспечивающими невозможность его несанкционированного использования.

4.7.24. В случае утраты или поломки ОTR-токена при его использовании в Системе «Клиент-Банк», Клиент должен уведомить об этом Банк посредством личного обращения в Банк или путем обращения по телефону службы технической поддержки Системы «Клиент-Банк», указанному на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru, в разделе «Вход в Интернет-Банк» (окно входа в Систему «Клиент-Банк»).

Получение ОTR-токена взамен утраченного/неисправного осуществляется Клиентом при личном обращении в Банк.

4.7.25. В случае замены Банком программного обеспечения Системы «Клиент-Банк» Клиент обязан в течение 30 дней с даты получения уведомления Банка получить у Банка и ввести в эксплуатацию необходимые программные средства.

4.7.26. Уведомлять Банк в письменном виде обо всех изменениях в ранее предоставленных данных путем предоставления Заявления о присоединении (Приложение №1 к настоящим Правилам) с отметкой «корректирующее» и заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения или путем предоставления заявления, составленного в произвольной форме с указанием в тексте заявления наименования Клиента, ИНН, номера Договора и сведений, предоставление/изменение которых не предусмотрено формой Заявления о присоединении/типовыми формами заявлений, но требует информирования Банка с целью исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору, на бумажном носителе.

4.7.27. При подключении к модулю «Интеграционный Клиент-Банк»:

4.7.27.1. В случае подключения к модулю «Интеграционный Клиент-Банк» с использованием модуля «iBank2 для 1С:Бухгалтерии», Клиент должен установить и использовать предоставляемое ему Банком/приобретенное самостоятельно в соответствии с п. 3.7 Правил программное средство криптографической защиты информации (СКЗИ) с файлом настроек для установления защищенного соединения между системой «1С» компании ООО «1С», установленной у Клиента, и модулем «iBank2 для 1С:Бухгалтерии» Системы «Клиент-Банк».

4.7.27.2. В случае подключения к модулю «Интеграционный Клиент-Банк» с использованием Учетной системы Клиента посредством модуля «Интеграционный Корпоративный Шлюз», выполнить следующие условия:

- самостоятельно осуществить доработку Учетной системы Клиента в соответствии с требованиями Банка к схеме подключения и форматам передаваемых документов, поддерживаемых в рамках модуля «Интеграционный Корпоративный Шлюз»;
- провести тестирование в части взаимодействия Учетной системы Клиента и Системы «Клиент-Банк» на стороне Банка с участием представителя Банка с

учетом согласованной Сторонами спецификации обмена, которая может быть изменена по соглашению Сторон.

По факту завершения тестирования Банком оформляется и предоставляется Клиенту Акт технической готовности к использованию модуля «Интеграционный Клиент-Банк» по форме Приложения № 18 к Правилам. Клиент обязуется подписать Акт технической готовности к использованию модуля «Интеграционный Клиент-Банк» и вернуть его в адрес Банка.

4.8. Клиент вправе:

- 4.8.1. Досрочно прекратить действие Ключей ЭП путем передачи в Банк Заявления об аннулировании Ключей ЭП, приостановлении доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк» (Приложение №15 к настоящим Правилам) на бумажном носителе или по Системе «Клиент-Банк».
- 4.8.2. Генерировать новые Ключи ЭП и регистрировать их в соответствии с п. 4.7.2.1 настоящих Правил в пределах срока полномочий, установленного на основании Документов, подтверждающих полномочия.
- 4.8.3. На основании Заявления об аннулировании Ключей ЭП, приостановлении доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк» (Приложение №15 к настоящим Правилам), временно заблокировать свой доступ к Системе «Клиент-Банк». Возобновление доступа к Системе «Клиент-Банк» в этом случае осуществляется на основании заявления о разблокировке, составленного в произвольной форме с указанием в тексте заявления наименования Клиента, ИНН, номера Договора присоединения, даты возобновления доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк».
- 4.8.4. На основании Заявления о присоединении (Приложение №1 к настоящим Правилам) подключиться к дополнительной услуге «SMS-информирование», проставив в Заявлении о присоединении отметку о подключении услуги и указав в Заявлении о присоединении номера мобильных телефонов для «SMS-информирования». Подписав Заявление о присоединении, Клиент, тем самым, поручает Банку осуществлять «SMS-информирование», в т.ч. в случаях, когда передаваемая информация содержит сведения, составляющие банковскую тайну. Отключение услуги «SMS-информирование» осуществляется путем предоставления Заявления о присоединении (Приложение №1 к Правилам) с отметкой «корректирующее» и заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения.
- 4.8.5. На основании Заявления на выезд специалиста, составленного по форме Приложения №12 к настоящим Правилам, получить услугу выезда специалиста Банка на территорию Клиента для оказания услуг, связанных с установкой/переустановкой АРМ Клиента и эксплуатацией Системы «Клиент-Банк». Дата и время выезда специалиста Банка согласовывается Сторонами. По факту предоставления услуги составляется Акт выполненных работ по форме Приложения №13 к настоящим Правилам, в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.
- 4.8.6. На основании Заявления о присоединении (Приложение №1 к Правилам) подключить услугу «Депозиты» и/или «Неснижаемые остатки», заполнив соответствующий раздел Заявления о присоединении, при условии заключения между Банком и Клиентом отдельного договора/соглашения об оказании соответствующей банковской услуги, определяющего порядок заключения сделок о размещении денежных средств с использованием Системы «Клиент-Банк». Отключение услуги осуществляется путем предоставления Заявления о присоединении (Приложение №1 к Правилам) с отметкой «корректирующее» и заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения.

4.8.7. На основании Заявления о присоединении (Приложение № 1 к Правилам) подключить сервис «Интеграционный Клиент-Банк», заполнив соответствующий раздел Заявления о присоединении.

Отключение услуги осуществляется путем предоставления Заявления о присоединении (Приложение № 1 к Правилам) с отметкой «корректирующее» и заполненными полями/разделами, отражающими измененные сведения.

4.8.7.1. Уполномочить Банк на предоставление Выписок по счетам Клиента с использованием модуля «Интеграционный Клиент-Банк» исполнительному органу Клиента, либо иному юридическому лицу, отличному от Клиента, которому Клиентом предоставлены полномочия, путем предоставления своего согласия в Заявлении о присоединении (Приложение № 1 к настоящим Правилам) после присоединения указанных организаций (исполнительного органа Клиента/ иного юридического лица) к Правилам путем подачи Заявления о присоединении (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

4.8.8. Самостоятельно приобретать СКЗИ для установки и эксплуатации Системы «Клиент-Банк» в соответствии с перечнем разрешенных к использованию СКЗИ, определяемым Банком. В этом случае необходимо проставить отметку об использовании СКЗИ, приобретенных самостоятельно и заполнить раздел с указанием перечня приобретенных СКЗИ в Заявлении о присоединении (Приложение № 1 к Правилам), а также предоставить необходимые документы в соответствии с п. 3.7.2.4 настоящих Правил.

4.8.9. Осуществить подключение/отключение Сервиса проверки контрагентов посредством оформления соответствующей заявки в Системе «Клиент-Банк» согласно инструкциям по эксплуатации Системы «Клиент-Банк». Сервис будет доступен после уплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка. Для отключения сервиса Клиент оформляет соответствующую заявку в Системе «Клиент-Банк» согласно инструкциям по эксплуатации Системы «Клиент-Банк».

4.9. **БАНК обязан:**

4.9.1. Предоставить Клиенту программное обеспечение/инструкции по осуществлению доступа к программному обеспечению, а также программное средство контроля целостности этого программного обеспечения (включая инструкцию по применению)/информацию о порядке его получения у разработчика (при необходимости), а также рекомендации для работы с Системой «Клиент-Банк» и инструкцию по эксплуатации/общедоступный ресурс, с использованием которого Клиент имеет возможность получить указанную инструкцию (эксплуатационную документацию).

4.9.2. Предоставить Клиенту Токен, ОТР-токен (при необходимости) и СКЗИ по Акту приема-передачи ключевых носителей, программного обеспечения и средств криптографической защиты информации, составленному в двух экземплярах по форме Приложения № 11 к настоящим Правилам, кроме случаев, когда Клиент в Заявлении о присоединении (Приложение № 1 к Правилам), установил отметку об использовании СКЗИ, приобретенных самостоятельно, заполнил раздел с указанием перечня приобретенных СКЗИ, а также предоставил необходимые документы в соответствии с п. 3.7.2.4 настоящих Правил.

4.9.2.1. Передать Клиенту оформленный Акт о начале использования Системы (Приложение №10 к Правилам) после регистрации Банком Ключей проверки ЭП Клиента в Системе «Клиент-Банк».

4.9.3. Обеспечить направление Клиенту Одноразового кода подтверждения/ доведение до Клиента информации о способе получения Одноразового кода подтверждения с целью его обязательного применения для подтверждения отправки ЭПД Клиента.

- 4.9.4. Исполнять поступившие от Клиента ЭПД, оформленные в соответствии с нормативными актами Банка России, «Порядком осуществления переводов денежных средств в валюте РФ Клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «АБ «РОССИЯ», размещенным на официальном сайте Банка www.abr.ru, а также условиями настоящих Правил и заверенные корректными ЭП Уполномоченных / Визирующих лиц Клиента, а также подтвержденные Одноразовым кодом подтверждения согласно п. 4.9.3 настоящих Правил в сроки, установленные Банком для проведения расчетных операций.
- Принимать или отказывать в принятии документов, поступивших от Клиента в виде ЭД для целей валютного контроля, в порядке и в сроки, установленные валютным законодательством для проверки документов валютного контроля (при наличии Счета в Банке).
- 4.9.5. Уведомлять Клиента о совершении/отказе (с указанием причины отказа) в проведении операции Клиента по Счету (-ам) с использованием Системы «Клиент-Банк», а также о принятии или непринятии (с указанием причины отказа) поступивших от Клиента в виде ЭД документов для целей валютного контроля в соответствии с Правилами АО «АБ «РОССИЯ» обмена документами и информацией, связанных с проведением валютных операций, на публичных условиях. В качестве основного способа уведомления об операциях по Счету (-ам) Клиента Банк устанавливает смену статуса Электронного документа в Системе «Клиент-Банк».
- 4.9.6. Обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной:
- 4.9.6.1. Для ЭД в формате, определяемом Системой «Клиент-Банк» – в момент смены статуса ЭД при обработке документа Банком в Системе «Клиент-Банк»;
- 4.9.6.2. Для ЭД в свободном формате – в момент смены статуса ЭД при обработке документа Банком/ в момент отправки сообщения в виде Произвольного документа по Системе «Клиент-Банк».
- 4.9.7. Осуществить настройку обязательного дополнительного подтверждения ЭПД с помощью Одноразовых кодов подтверждения, в соответствии с Заявлением о присоединении по форме Приложения №1 к настоящим Правилам (при наличии Счетов в Банке).
- 4.9.8. При получении Заявления о присоединении с отметкой о подключении /отключении дополнительной услуги «SMS-информирование» от Клиента, составленного по форме Приложения №1 к настоящим Правилам, подключить /отключить Клиента от услуги «SMS-информирование» в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Заявления о присоединении с соответствующими отметками.
- 4.9.9. При получении Заявления о присоединении (Приложения №1 к настоящим Правилам) с отметкой о подключении услуги «Депозиты» и/или «Неснижаемые остатки», при условии заключения между Банком и Клиентом отдельного договора/соглашения об оказании соответствующей банковской услуги, определяющего порядок заключения сделок о размещении денежных средств с использованием Системы «Клиент-Банк», подключить выбранную Клиентом услугу.
- При получении Заявления о присоединении (Приложения №1 к настоящим Правилам) с отметкой о подключении модуля «Интеграционный Клиент-Банк», подключить выбранный Клиентом модуль.
- 4.9.10. При получении Заявления об аннулировании Ключей ЭП, приостановлении доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк» по форме Приложения №15 к настоящим Правилам немедленно заблокировать действие этого Ключа ЭП Клиента.

- 4.9.11. При получении от Клиента информации о факте полной или временной утраты контроля над доступом третьих лиц к программным средствам Системы «Клиент-Банк», обнаружении попытки совершения несанкционированных действий в Системе «Клиент-Банк», в случае Компрометации или подозрении на Компрометацию Ключа ЭП, по факту обращения представителя Клиента (заявителя) в соответствии с п. 4.7.12.2 настоящих Правил, Банк обязан:
- незамедлительно обеспечить временную приостановку действия (блокировку) Ключа ЭП Уполномоченного/ Визирующего лица Клиента в Системе «Клиент-Банк»;
 - незамедлительно связаться с Клиентом по номеру телефона подтверждения экстренной блокировки Ключей ЭП в целях получения подтверждения необходимости временного приостановления действия (блокировки) Банком Ключа ЭП Уполномоченного/ Визирующего лица Клиента;
 - в случае если по факту телефонного звонка Клиенту подтверждение необходимости блокировки Ключа ЭП Уполномоченного/ Визирующего лица Клиента не получено, снять блокировку Ключа ЭП, заблокированного по факту поступления в Банк входящего телефонного звонка заявителя.
- 4.9.12. При получении Заявления об аннулировании Ключей ЭП, приостановлении доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк» (Приложение №15 к настоящим Правилам) с отметкой о необходимости временной блокировки доступа организации к Системе «Клиент-Банк» временно заблокировать доступ Клиента к Системе «Клиент-Банк».
- 4.9.13. В случае использования Клиентом СКЗИ, приобретенных самостоятельно, зарегистрировать в Системе «Клиент-Банк» Ключи ЭП Уполномоченных лиц Клиента при условии предоставления в Банк корректно заполненного Заявления о присоединении (Приложения № 1 к настоящим Правилам) с проставлением отметки об использовании СКЗИ, приобретенных самостоятельно и заполнении раздела с указанием перечня приобретенных СКЗИ, а также документов, определенных п. 3.7.2.4 настоящих Правил.
- 4.9.14. Осуществлять постоянное администрирование серверной части Системы «Клиент-Банк», установленной на территории Банка.
- 4.9.15. Обеспечить конфиденциальность информации об электронных расчетах, проводимых в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством РФ.
- 4.9.16. Обеспечить сохранность архивов переданных и принятых файлов, подписанных ЭП, Ключей проверки ЭП Клиента, а также системных журналов в течение не менее 5 лет с даты осуществления операции.
- 4.9.17. Обеспечить рассмотрение полученных заявлений Клиента и предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений или в иные сроки, установленные законодательством РФ и настоящими Правилами.
- 4.9.18. Консультировать Клиента по вопросам эксплуатации Системы «Клиент-Банк».
- 4.10. Банк вправе:**
- 4.10.1. Требовать от Клиента смены (формирования) Ключей ЭП при проведении периодической плановой замены Ключей ЭП, смене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетами/ подписывать ЭД, указанными в Заявлении о присоединении (Приложение №1 к настоящим Правилам), Компрометации или подозрении на Компрометацию Ключей ЭП, истечения срока полномочий или

истечения срока действия сертификата соответствия требованиям ФСБ России на приобретенное Клиентом СКЗИ. Банк вправе не регистрировать в Системе «Клиент-Банк» новые Ключи ЭП Уполномоченных / Визирующих лиц Клиента, Ключи ЭП которых были заблокированы на основании телефонного обращения Клиента до момента завершения Клиентом процедуры блокировки Ключа ЭП, совершенной в соответствии с п. 4.7.12.2 настоящих Правил.

- 4.10.2. Блокировать использование Ключей ЭП Клиента после окончания срока их действия.
- 4.10.3. Отказать Клиенту в приеме и исполнении ЭД Клиента, оформленных с нарушением действующего законодательства РФ или условий настоящих Правил, а также, в случае наличия Счета в Банке, если расходная операция не соответствует действующему законодательству РФ, режиму счета и установленным срокам предоставления расчетных документов в Банк, в случаях, предусмотренных «Порядком осуществления переводов денежных средств в валюте РФ Клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «АБ «РОССИЯ», размещенным на официальном сайте Банка www.abr.ru, уведомив Клиента в соответствии с п. 4.9.5 настоящих Правил.
- 4.10.4. Отказать Клиенту после предварительного предупреждения в порядке, установленном п. 14.3 Правил, в предоставлении услуг Дистанционного банковского обслуживания, в том числе в приеме от него распоряжения о совершении операции по Счету (-ам) (ЭПД), полученного по Системе «Клиент-Банк», перейти на прием от Клиента расчетных документов только на бумажном носителе, в случаях:
- непредставления/несвоевременного представления или представления Клиентом неполных сведений (документов) в части идентификации, в том числе при обновлении сведений о Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном (ых) владельце (ах);
 - возникновения подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - отсутствия постоянно действующего исполнительного органа или представителя Клиента – юридического лица по адресу местонахождения, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц.
- 4.10.5. Отказать Клиенту, уведомив Клиента в соответствии с п. 4.9.5 настоящих Правил, в совершении расчетной операции по Счету посредством Системы «Клиент-Банк»:
- при непредставлении документов, необходимых для целей валютного контроля;
 - в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.10.6. В одностороннем порядке приостанавливать прием документов на время разрешения спорной ситуации или урегулирования разногласий.
- 4.10.7. Заблокировать доступ Клиента к Системе «Клиент-Банк» в случае несоблюдения Клиентом требований и условий Правил, а также в случае просрочки оплаты услуг Банка на срок один месяц и более. Возобновление доступа к Системе «Клиент-Банк» производится Банком только после погашения задолженности Клиента перед Банком.
- 4.10.8. При выявлении факта неиспользования Клиентом Системы «Клиент-Банк» (не проведение Клиентом сеансов связи с Банком) в течение срока, превышающего 6 календарных месяцев, в т.ч. в случае просрочки оплаты услуг Банка в рамках настоящих Правил, расторгнуть настоящий Договор на основании п. 13.5 настоящих Правил.

- 4.10.9. Производить замену программного обеспечения Системы «Клиент-Банк» без согласия Клиента, уведомив об этом Клиента не менее чем за 30 календарных дней до ввода в эксплуатацию нового программного обеспечения Системы «Клиент-Банк».
- 4.10.10. Приостановить пересылку Клиенту Одноразовых кодов подтверждения и иной защищаемой информации, а также осуществление перевода денежных средств на основании Одноразовых кодов подтверждения, в случае если Банку стало известно о признаках, указывающих на изменение получателя информации, направленной Банком и используемой при аутентификации Клиента. К указанным признакам может быть отнесена информация о замене SIM-карты Клиента, прекращении обслуживания или смене номера телефона, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении.
- 4.10.11. Взимать за оказываемые в соответствии с Правилами услуги в порядке заранее данного акцепта Клиента со счета Клиента, открытого в Банке на основании договора банковского счета, суммы комиссионного вознаграждения согласно действующим Тарифам Банка в соответствии с порядком, определенным в п. 8.2 настоящих Правил.
- 4.11. Банк гарантирует хранение всех входящих (полученных от Клиента) и исходящих (отправленных Клиенту) Электронных документов в течение сроков, предусмотренных действующим законодательством РФ для хранения аналогичных документов и информации на бумажных носителях.

5. ЦЕНТР ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ/ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР КОРПОРАЦИИ

- 5.1. Предоставление Клиентам (Контролирующим организациям /Подконтрольным организациям) услуги с применением программного модуля ЦФК/РЦК (Центр финансового контроля / Расчетный Центр Корпорации) в рамках Системы «Клиент-Банк» осуществляется на основании Заявления о подключении модуля Системы «Клиент-Банк» «Центр финансового контроля» / «Расчетный центр корпорации» (Приложение № 8 к настоящим Правилам) после заключения Договора присоединения.

Подключение к модулю Системы «Клиент-Банк» ЦФК/РЦК для целей банковского сопровождения контрактов осуществляется:

- после заключения договора отдельного банковского счета и расширенного банковского сопровождения контрактов/ договора отдельного банковского счета и простого банковского сопровождения/ договора отдельного банковского счета в валюте РФ, в которых отражаются особенности подключения к модулю ЦФК/РЦК;
 - на основании Заявления о подключении модуля Системы «Клиент-Банк» «Центр финансового контроля» / «Расчетный центр корпорации» (Приложение № 8 к настоящим Правилам), в котором проставляются отметки в соответствующих блоках, касающихся целей подключения модуля ЦФК/РЦК/ регистрации счетов в модуле ЦФК/РЦК.
- 5.2. Предоставление Клиентам – Контролирующим организациям услуги подключения к программному модулю ЦФК/РЦК осуществляется по месту обращения Клиента – Контролирующей организации или месту обслуживания Счета Контролирующей организации.
- 5.3. В случае если Контролирующая организация не имеет открытого счета в Банке и не планирует его открывать, то вместе с Заявлением о подключении модуля Системы «Клиент-Банк» «Центр финансового контроля» / «Расчетный центр корпорации» (Приложение № 8 к настоящим Правилам) Контролирующая организация предоставляет в Банк комплект документов, предусмотренный для целей проведения

идентификации в соответствии с законодательством РФ, размещенный на сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru.

- 5.4. Положения настоящего раздела Правил действуют при соблюдении следующих необходимых условий:
 - 5.4.1. Между Подконтрольными организациями Клиента и Банком заключены договоры банковского счета в валюте РФ (в том числе в филиалах и иных структурных подразделениях Банка) /Договор отдельного банковского счета и расширенного банковского сопровождения контракта в рублях РФ (далее – Договор РБС), либо Договор отдельного банковского счета и простого банковского сопровождения контракта в рублях РФ (далее по тексту – Договор ПБС) /Договор отдельного банковского счета в рублях РФ (далее по тексту – Договор счета).
 - 5.4.2. Клиент (Контролирующая организация) предоставил в Банк Заявление о подключении модуля Системы «Клиент-Банк» «Центр финансового контроля» / «Расчетный центр корпорации» (Приложение № 8 к настоящим Правилам).
 - 5.4.3. Подконтрольные организации предоставили в Банк Заявление о подключении модуля Системы «Клиент-Банк» «Центр финансового контроля» / «Расчетный центр корпорации» (Приложение № 8 к настоящим Правилам) с обязательным указанием в нем:
 - наименования Контролирующей организации;
 - перечня подключаемых Счетов Подконтрольной организации.
- 5.5. Заявление о подключении модуля Системы «Клиент-Банк» «Центр финансового контроля» / «Расчетный центр корпорации» (Приложение № 8 к настоящим Правилам) Подконтрольной организации принимается Банком только при наличии в Банке соответствующего Заявления о подключении модуля Системы «Клиент-Банк» «Центр финансового контроля» / «Расчетный центр корпорации» (Приложение № 8 к настоящим Правилам) Контролирующей компании с отметкой Банка о подключении.
- 5.6. В случае если у Контролирующей (при наличии Счета в Банке) и Подконтрольных организаций Счета открыты в разных подразделениях Банка, прием Заявления о подключении модуля Системы «Клиент-Банк» «Центр финансового контроля» / «Расчетный центр корпорации» (Приложение № 8 к настоящим Правилам) с Подконтрольными организациями осуществляется в подразделениях Банка по месту их обслуживания.
- 5.7. Регистрация дополнительного Счета (счетов) /исключение Счета (счетов) в модуле ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк» осуществляется также на основании Заявления о подключении модуля Системы «Клиент-Банк» «Центр финансового контроля» / «Расчетный центр корпорации» по форме Приложения № 8 к настоящим Правилам путем проставления отметок в соответствующих графах.
- 5.8. Готовность Сторон к работе в модуле ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк» оформляется подписанием Акта сдачи-приемки работ по подключению к модулю ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк» (Приложение № 9 к настоящим Правилам) с Контролирующей организацией.
- 5.9. С применением программного комплекса ЦФК/РЦК предоставляются дополнительные услуги:
 - 5.9.1. По предоставлению Клиенту (Контролирующей организации) информации о движении денежных средств (поступающих на Счета, списываемых со Счетов, остатки денежных средств) по Счетам Подконтрольных организаций Клиента, открытым в Банке (в том числе в филиалах и дополнительных офисах Банка);
 - 5.9.2. По предоставлению Контролирующей организации права мониторинга Счета (-ов), в соответствии с принятой в Банке технологией обмена Электронными документами при расчетах, осуществляемых в электронной форме;
 - 5.9.3. По предоставлению Контролирующей организации права Акцепта (визирования) ЭПД Подконтрольных организаций Клиента при расчетах, осуществляемых в

электронной форме. Услуга Акцепт (визирование) предоставляется в порядке, определенном разделом 6 настоящих Правил;

- 5.9.4. По предоставлению возможности Подконтрольным организациям и Контролирующей организации ведения Справочника статей/Справочника КБК, необходимого для оформления Электронных документов подразделениями Клиента и формирования отчетов о движении денежных средств по Счетам подразделений Клиента, зарегистрированных в модуле ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк».
- 5.10. В рамках предоставления Клиенту услуг с применением программного комплекса ЦФК/РЦК.
 - 5.10.1. Клиент обязан (для Клиента – Контролирующей организации):
 - 5.10.1.1. Передавать в Подконтрольные организации Клиента посредством модуля ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк» утвержденный Справочник статей/Справочник КБК (в зависимости от типа используемой Системы «Клиент-Банк»);
 - 5.10.1.2. Своевременно вносить изменения в список Счетов Подконтрольных организации Клиента, зарегистрированных в модуле ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк»;
 - 5.10.1.3. Своевременно обратиться в Банк при наличии оснований полагать, что программное обеспечение функционирует ненадлежащим образом;
 - 5.10.1.4. Обеспечить оплату установки и подключения к модулю ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк» в порядке, установленном разделом 8 настоящих Правил и Заявлением о подключении модуля Системы «Клиент-Банк» «Центр финансового контроля» / «Расчетный центр корпорации» (Приложение № 8 к настоящим Правилам).
 - 5.10.2. Клиент обязан (для Клиента – Подконтрольной организации):
 - 5.10.2.1. При осуществлении расходных операций по Счетам, на которые распространяется действие настоящих Правил, указывать в ЭД код статьи (платежа) в соответствии со Справочником статей/Справочником КБК (при необходимости в зависимости от типа используемой Системы «Клиент-Банк»).
 - 5.10.3. Банк вправе отказать Клиенту в приеме ЭД и не исполнять ЭД Клиента, оформленные с нарушением действующего законодательства РФ или условий настоящих Правил (в т.ч. при отсутствии в ЭД кода статьи (платежа) в соответствии со Справочником статей/Справочником КБК), а также в соответствии с п. 4.10.3 – 4.10.6 настоящих Правил, уведомив Клиента в порядке, установленном указанными пунктами настоящих Правил.

6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ АКЦЕПТ (ВИЗИРОВАНИЕ).

- 6.1. **Услуга Акцепт (визирование)** предоставляется Банком в случаях, когда действующим законодательством Российской Федерации и/или договором, заключенным между Банком и Клиентом, режимом счета Клиента предусмотрено получение согласия Контролирующей организации на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента. Данная услуга может предоставляться Клиентам с типом клиентского модуля «Internet-Банкинг»/ «Интернет-Клиент» в рамках Системы «Клиент-Банк».
- 6.2. Предоставление услуги Акцепт (визирование) осуществляется на основании:
 - Договора;
 - договора банковского счета, определяющего условия осуществления контроля расходных операций по Счету Клиента;
 - документов в соответствии с п. 3.3.1 настоящих Правил с учетом требований п. 6.7. настоящих Правил.

- 6.3. Акцептовываться (визироваться) могут ЭПД Клиента. С целью предоставления возможности осуществления акцепта Визирующее лицо получает Ключ ЭП с правом акцепта (визирования).
- 6.4. ЭПД по Счету Клиента, к которому применяется услуга Акцепт (визирование):
- исполняется в сроки, установленные договором банковского счета;
 - принимается Банком к исполнению, если оно составлено в соответствии с требованиями Правил, договора банковского счета и нормативных документов Банка России, а также подписан корректными ЭП Уполномоченных лиц Клиента, и получен/осуществлен Акцепт (визирование). ЭПД Клиента не принимается Банком к исполнению, если в отношении его был получен Акцепт (визирование) Визирующего лица, ЭП которого является некорректной (лицо не имеет права Акцепта (визирования) данного ЭПД) или сформирована на скомпрометированном Ключе ЭП.
- 6.5. В целях подключения услуги Акцепт (визирование) Клиент /(Контролирующая/ Подконтрольная организация) предоставляет в Банк по месту обслуживания Заявление о присоединении по форме Приложения 1 к настоящим Правилам с учетом требований п.п. 6.7 и 6.8 настоящих Правил в порядке, определенном в разделе 1 настоящих Правил. При подключении услуги одновременно с предоставлением доступа к Системе «Клиент-Банк» Заявление о присоединении по форме Приложения 1 к настоящим Правилам предоставляется с отметкой «первоначальное», при наличии у Клиента (Контролирующей/ Подконтрольной организации) Системы «Клиент-Банк» - с отметкой «корректирующее».
- 6.5.1. При оформлении Заявления о присоединении по форме Приложения 1 к настоящим Правилам Контролирующей организацией, заполнение разделов осуществляется с учетом следующего:
- В п. 1.2 раздела 1 Контролирующая организация указывает свои Счета, подключаемые к Системе «Клиент-Банк» (при наличии);
 - В п. 2.2.2 раздела 2 Контролирующая организация указывает ФИО Визирующего лица, проставляет отметку о предоставлении права «Акцепт (визирование)», указывает номер Счета Подконтрольной организации, распоряжение денежными средствами по которому будет осуществляться после получения согласия Визирующего лица, а также наименование организации (Контролирующей организации), работником которой является Визирующее лицо.
- 6.5.2. При оформлении Заявления о присоединении по форме Приложения 1 к настоящим Правилам Подконтрольной организацией, заполнение разделов осуществляется с учетом следующего:
- В п. 1.2 раздела 1 Подконтрольная организация указывает свои Счета, подключаемые к Системе «Клиент-Банк», и проставляет отметку в графе «Дополнительно»/ «Акцепт (визирование)»;
 - В п. 2.2.2 раздела 2 Подконтрольная организация указывает ФИО Визирующего лица, которое является представителем Контролирующей организации, проставляет отметку о предоставлении права «Акцепт (визирование)», указывает номер Счета Подконтрольной организации, распоряжение денежными средствами по которому будет осуществляться после получения согласия Визирующего лица, а также наименование организации (Контролирующей организации), работником которой является Визирующее лицо.
- Остальные поля Заявления о присоединении по форме Приложения 1 к настоящим Правилам заполняются в соответствии с требованиями настоящих Правил и комментариями, данными в Заявлении о присоединении.

- 6.6. Банк осуществляет операции по Счетам Клиента, расходные операции по которым требуют Акцепта (визирования) представителя Контролирующей организации – Визирующего лица (далее по тексту – Контролируемые счета), с использованием Системы «Клиент-Банк». Перечень Контролируемых счетов Клиента определяется Клиентом в Заявлении о присоединении (Приложение №1 к настоящим Правилам) в разделе «Перечень банковских счетов, открытых в АО «АБ «РОССИЯ», для регистрации в Системе «Клиент-Банк».
- 6.7. Банк по поручению Клиента предоставляет Визирующим лицам, указанным в Заявлении о присоединении (Приложение №1 к настоящим Правилам) и зарегистрированным в Системе «Клиент-Банк», доступ для просмотра информации об операциях по Контролируемым счетам с возможностью Акцепта (визирования) Платежных поручений Клиента на проведение расходных операций по Контролируемым счетам.
- 6.8. Предоставление Визирующим лицам Клиента доступа к информации об операциях по Счетам Клиента рассматривается Сторонами, как предоставление информации уполномоченному представителю Клиента.
- 6.9. В случае если Контролирующая организация осуществляет контрольные функции за совершением расходных операций по Счету Клиента на основании требований законодательства РФ (специализированный депозитарий), то Контролирующая организация подключается к Системе «Клиент-Банк» в рамках Заявления о присоединении, оформленного Подконтрольной организацией с учетом требований п. 6.5 настоящих Правил.

Контролирующая организация обязана на основании Заявления о присоединении, переданного в Банк Подконтрольной организацией:

- 6.9.1. Для получения доступа к информации об операциях по Контролируемым счетам Клиента, зарегистрированным в Системе «Клиент-Банк», осуществить действия, указанные в п. 4.7 настоящих Правил.
- 6.9.2. Обеспечить выполнение требований, указанных в Обязательствах по выполнению правил безопасной работы при использовании клиентской части Системы «Клиент-Банк» (Приложение №4 к настоящим Правилам).
- 6.10. В случае если Контролирующая организация осуществляет контрольные функции за совершением расходных операций по Счету Клиента на основании договорных отношений Сторон (Контролирующей и Подконтрольной организации) и договора банковского счета, заключенного с Банком, то Контролирующая организация присоединяется к настоящим Правилам, предоставив в Банк Заявление о присоединении и документы, определенные в п. 6.5 настоящих Правил. Контролирующая организация с целью подключения к Системе «Клиент-Банк» обязана:
 - 6.10.1. Для получения доступа к информации об операциях по Контролируемым счетам Клиента, зарегистрированным в Системе «Клиент-Банк», осуществить действия, указанные в п. 4.7 настоящих Правил.
 - 6.10.2. Обеспечить выполнение требований, указанных в Обязательствах по выполнению правил безопасной работы при использовании клиентской части Системы «Клиент-Банк» (Приложение №4 к настоящим Правилам).
- 6.11. Банк гарантирует хранение всех входящих (полученных от Клиента) и исходящих (отправленных Клиенту) ЭД в течение сроков, предусмотренных действующим законодательством РФ для хранения аналогичных документов и информации на бумажных носителях.

7. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ

- 7.1. Банк осуществляет прием ЭД, передаваемых по Системе «Клиент-Банк», круглосуточно, кроме времени необходимого для установки обновлений или профилактических работ. Активной Стороной в установлении соединения и в процессе приема-передачи ЭД, информации об их статусах, выписок (при наличии Счета в Банке) и сообщений является Клиент.
- 7.2. Электронный документ порождает обязательства Сторон в рамках настоящих Правил, если он надлежащим образом оформлен, заверен корректной (-ыми) ЭП (по контролируемым счетам акцептован Визирующим лицом Клиента, касается электронных документов на исполнение расходных операций по Счетам Клиента¹⁰), зашифрован и передан Сторонами/Визирующим лицом Клиента¹¹ по Системе «Клиент-Банк», получен, расшифрован, проверен и принят к исполнению.
- 7.3. После заполнения электронной формы документа, Клиентом осуществляется подписание документа ЭП Уполномоченных лиц в любой последовательности и отправка ЭД в Банк с использованием Системы «Клиент-Банк». Отправка в Банк ЭПД осуществляется при условии обязательного применения Одноразового кода подтверждения.
- 7.4. В случае если установлен контроль над платежами Подконтрольной организации посредством Акцепта (визирования) документов в электронной форме Визирующим лицом¹², после совершения Уполномоченными лицами Подконтрольной организации действий, определенных п. 7.3 настоящих Правил, Платежное поручение автоматически поступает на Акцепт (визирование) в Контролирующую организацию Визирующему лицу. После Акцепта (визирования)/отклонения Визирующим лицом, документ принимается Банком к исполнению либо Подконтрольной организации направляется уведомление об отказе.
- 7.5. В случае наличия Счета в Банке перевод денежных средств, на основании полученных ЭПД, осуществляется в соответствии с «Порядком осуществления переводов денежных средств в валюте РФ Клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «АБ «РОССИЯ», размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru.
- 7.5.1. Банк обрабатывает принятые ЭД в течение Операционного дня. Банк имеет право изменять время приема и обработки документов, о чем Клиент оповещается не позднее, чем за один день до наступления изменений путем направления сообщения по Системе «Клиент-Банк».
- 7.5.2. На этапе обработки ЭД в Банке осуществляется автоматический контроль ЭП каждого ЭД, поступающего по Системе «Клиент-Банк». В случае прохождения ЭПД проверки ЭП (в т.ч. проверки наличия ЭП Визирующего лица – для ЭПД по Контролируемым счетам), контроля достаточности денежных средств, правильности заполнения необходимых реквизитов, соответствия законодательству РФ, внутренним порядкам Банка и типу проводимой операции, Банк исполняет ЭПД, уведомляя Клиента о проведении операции при обработке ЭД в соответствии с п. 4.9.5 настоящих Правил. При отсутствии Счета в Банке в случае прохождения ЭД проверки ЭП, соответствия законодательству РФ, внутренним порядкам Банка, Банк принимает ЭД к обработке /обрабатывает ЭД. В процессе обработки ЭД

¹⁰ В случае необходимости осуществления контроля согласия третьего лица на расходные операции согласно Заявлению о присоединении

¹¹ В случае необходимости осуществления контроля согласия третьего лица на расходные операции согласно Заявлению о присоединении

¹² Услуга Акцепт (визирование) предоставляется только для счетов в рублях РФ, а также Клиентам с типом клиентского модуля «Internet-Банкинг»/ «Интернет-Клиент» в рамках Системы «Клиент-Банк».

программным путем фиксируются дата и время его поступления и исполнения /возврата (аннулирования) Банком.

- 7.6. Обработка документов для целей валютного контроля осуществляется в следующем порядке (при наличии Счета в Банке):
 - 7.6.1. Банк принимает ЭД к обработке в течение операционного дня;
 - 7.6.2. На этапе обработки ЭД в Банке осуществляется автоматический контроль ЭП на каждом ЭД, поступающем по Системе «Клиент-Банк». В случае прохождения Электронным документом проверки ЭП, Банк проверяет правильность заполнения документа валютного контроля, в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ, и его соответствие сведениям, содержащимся в комплекте документов, представленных для целей валютного контроля, а также полноту такого комплекта. В сроки, установленные валютным законодательством РФ, Банк принимает или отказывает в принятии документа валютного контроля (с указанием причин отказа), информируя Клиента о принятии/непринятии каждого документа валютного контроля при обработке ЭД путем смены статуса ЭД в Системе в соответствии с п. 4.9.5 настоящих Правил. В процессе обработки документа валютного контроля программным путем фиксируются дата и время его поступления и принятия/или отказа в принятии Банком. Прием и обработка в Системе «Клиент-Банк» документов, связанных с проведением валютных операций, осуществляется в соответствии с Правилами АО «АБ «РОССИЯ» обмена документами и информацией, связанных с проведением валютных операций, на публичных условиях,
- 7.7. Информация о статусе ЭД доступна Клиенту для просмотра во время сеансов связи с использованием Системы «Клиент-Банк».
- 7.8. Статусы ЭПД, однозначно отражающие их текущее состояние, автоматически отображаются в Системе «Клиент-Банк» и синхронизируются во время сеансов связи, проводимых Клиентом.
- 7.9. В случае если ЭПД оформлен с нарушениями требований действующего законодательства РФ, расчетная операция не соответствует действующему законодательству РФ и внутреннему порядку Банка, Клиент уведомляется об отказе в исполнении ЭПД в порядке, установленном п. 4.9.5 настоящих Правил. Причины отказа Банка в обработке документа могут быть указаны в поле «Сообщение из Банка».
- 7.10. Клиент имеет право отозвать ошибочно отправленный ЭД, принятый Банком к обработке, но не исполненный Банком (в случае ЭПД), отправив в Банк запрос в электронной форме, заверенный ЭП Уполномоченных лиц Клиента, с указанием реквизитов отзываемого ЭД (номер ЭД (при наличии), дата, в случае ЭПД – также сумма, реквизиты плательщика и банка плательщика средств или реквизиты получателя и банка получателя средств, или иных реквизитов, позволяющих идентифицировать отзываемый ЭД) и причины отзыва документа. Запрос на отзыв документа направляется в Банк с использованием Системы в соответствии с Регламентом обмена электронными документами (Приложение №2 к настоящим Правилам)
- 7.11. В случае ошибки при дешифрации, либо неудовлетворительном результате проверки ЭП, Клиент получает по Системе «Клиент-Банк» формируемое программным путем служебное электронное сообщение об отрицательном результате проверки, то есть об отказе в сохранении и/или приеме ЭД. При наличии Счета в Банке при недостаточности денежных средств на Счете Клиента Банк не принимает ЭПД к исполнению и возвращает (аннулирует) их Клиентам или ставит в очередь не исполненных в срок Распоряжений в соответствии с «Порядком осуществления переводов денежных средств в валюте РФ Клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в

установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «АБ «РОССИЯ», размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru.

- 7.12. Оперативная информация об операциях за период и остатках по Счету доступна Клиенту в течение операционного дня в виде справки по Счету в формате, установленном Системой «Клиент-Банк» (при наличии Счета в Банке).
- 7.13. Выписка по счету Клиента за предыдущий операционный день (включая обороты и сальдо по счету) формируется не позднее следующего операционного дня и предоставляется Клиенту по его запросу в Системе «Клиент-Банк».
- 7.13.1. При предоставлении Выписок по счетам посредством модуля «Интеграционный Клиент-Банк» первым экземпляром выписки об операциях по счетам Клиента считается документ, переданный Клиенту в электронном виде с использованием модуля «Интеграционный Клиент-Банк». Выписка об операциях по счетам Клиента, переданная Клиенту, идентична выписке, выдаваемой Банком на бумажном носителе, и является исполнением обязательства по договору банковского счета, и не влечет обязанности для Сторон по получению/предоставлению выписки об операциях по счетам Клиента на бумажном носителе. Выписки об операциях по счетам могут предоставляться Клиенту или исполнительному органу Клиента, либо иному юридическому лицу, отличному от Клиента, которому Клиентом в соответствии с настоящим Договором предоставлены полномочия на получение информации по счетам Клиента в формате Выписки по счетам.
- 7.14. Хранение ЭД, направляемых по Системе «Клиент-Банк» осуществляется в следующем порядке.
 - 7.14.1. Банк обязан хранить полученные от Клиента ЭД в течение предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации сроков хранения для аналогичных по смыслу документов на бумажном носителе. Способ и формат хранения определяются Банком.
 - 7.14.2. Все операции, производимые Сторонами в Системе «Клиент-Банк», в том числе Системой «Клиент-Банк» автоматически, фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся в электронном виде в Банке. В случае разногласия между Банком и Клиентом Стороны признают в качестве доказательств записи в протоколе работы программы, хранящемся на сервере Банка.
 - 7.14.3. Система «Клиент-Банк» ведет учет действий, производимых Сторонами в ней, включая автоматические действия самой Системы «Клиент-Банк» (регистрация учетной записи Клиента в Системе «Клиент-Банк», проверка Средств доступа, Средств подтверждения при входе в Систему «Клиент-Банк», вход/выход из Системы, создание ЭД, проверка Средств подтверждения при обработке документов), в том числе при смене статусов ЭД.
В протоколах Системы «Клиент-Банк» осуществляется регистрация следующей информации о действиях Клиентов, выполняемых с использованием Системы «Клиент-Банк»:
 - дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия Клиента;
 - идентификатор Клиента;
 - код, соответствующий выполняемому действию Клиента;
 - идентификатор устройства Клиента, с которого осуществлялось действие.Хранение в протоколах Системы «Клиент-Банк» зарегистрированной информации о действиях Клиентов, выполненных с использованием Системы «Клиент-Банк», осуществляется в течение 5 (пяти) лет с момента осуществления действия.
 - 7.14.4. Сформированные Банком посредством Системы «Клиент-Банк» отчеты по произведенным операциям (действиям) в Системе «Клиент-Банк» и распечатанные на бумажных носителях по форме Банка, подписанные Уполномоченным

представителем Банка и скрепленные печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий (в том числе Системой «Клиент-Банк» автоматически), предусмотренных настоящим Договором, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в судебные органы.

8. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

- 8.1. Стоимость услуг Банка по установке и обслуживанию Системы «Клиент-Банк», а также дополнительных услуг, оказываемых Банком с использованием Системы «Клиент-Банк», устанавливается тарифами Банка. Стоимость неисключительного права на использование Клиентской части Системы «Клиент-Банк» включена в стоимость услуг Банка по установке и эксплуатации Системы «Клиент-Банк». Стороны вправе заключить дополнительное соглашение в целях фиксации стоимости неисключительного права на использование клиентской части Системы «Клиент-Банк» в пределах установленных Банком тарифов.
- 8.2. Оплата услуг Банка по установке и обслуживанию Системы «Клиент-Банк» взимается согласно тарифам Банка:
- при наличии Счета в Банке – путем списания Банком денежных средств со Счетов Клиента в порядке заранее данного акцепта, предусмотренного договорами банковского счета. Оплата услуг Банка может производиться с любого счета Клиента, открытого в Банке, с учетом режима работы, установленного для данного счета;
 - при отсутствии Счета в Банке – Клиент самостоятельно осуществляет перечисление комиссионного вознаграждения со счетов, открытых в других кредитных организациях в порядке и сроки, установленные Тарифами Банка.

Оплата дополнительных услуг Банка, оказываемых с использованием Системы «Клиент-Банк» осуществляется согласно тарифам Банка по факту оказания Банком соответствующей услуги.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 9.1. Банк не несет ответственность за любые задержки, сбои, прерывания и потери, возникшие вследствие неисправности Системы «Клиент-Банк», не контролируемые Банком, в том числе в случае возникновения технических неисправностей на стороне Клиента или в коммуникационных системах третьих лиц, а также в случае блокировки доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк» в соответствии с п. 4.10.7 – 4.10.8 настоящих Правил.
- 9.2. Банк не несет ответственности за последствия, наступившие в результате нарушения Клиентом требований Банка (Договора) в отношении порядка генерации и хранения Ключей ЭП.
- 9.3. Банк не несет ответственность за доступ неуполномоченных лиц к Ключам ЭП и паролям, находящимся у Клиента.
- 9.4. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие вследствие списания со Счета денежных средств на основании расчетных документов, полученных с использованием Системы «Клиент-Банк», если такое списание произошло в результате Компрометации ключа ЭП, о чем Банк не был уведомлен в соответствии с п. 4.7.12 настоящих Правил.
- 9.5. Банк не несет ответственности за исполнение /последствия обработки Электронных документов, являющихся основанием для проведения операций по Счету Клиента/ полученных от Клиента в случае нарушения Клиентом своевременности информирования Банка об изменениях состава, полномочий, срока полномочий

Уполномоченных лиц Клиента, на имя которых зарегистрированы Ключи проверки ЭП.

- 9.6. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие вследствие исполнения ЭПД, направленного неуполномоченным лицом, в случае, когда с использованием стандартных процедур идентификации Банк не мог установить факт направления распоряжения неуполномоченным лицом
- 9.7. Банк не несет ответственность за убытки Клиента (в том числе, упущенную выгоду), возникшие в результате использования Клиентом программного обеспечения, предоставленного Банком, а также в результате конфликта Системы «Клиент-Банк» с прочими программно-аппаратными средствами Клиента.
- 9.8. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате:
 - неисполнения Клиентом правил безопасной работы при использовании клиентской части Системы «Клиент-Банк» (Приложение №4 к настоящим Правилам);
 - самостоятельного внесения Клиентом изменений в программное обеспечение или настройки Системы «Клиент-Банк», не согласованные с Банком.
- 9.9. Банк не несет ответственность за наступившие негативные последствия в случае, если Клиент своевременно не прочел полученные и/или не получил направленные Банком информационные сообщения по Системе «Клиент-Банк».
- 9.10. Банк не несет ответственности за блокировку действия всех или отдельных Ключей ЭП Уполномоченных /Визирующих лиц Клиента/ доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк» в случае телефонного обращения заявителя, предусмотренного п. 4.7.12/ 4.7.23 настоящих Правил.
- 9.11. Банк не несет ответственность за убытки Клиента, понесенные Клиентом по своей вине, в том числе при исполнении /обработке Банком ошибочных ЭД, если эти документы надлежащим образом Клиентом оформлены и переданы, а Банком получены, проверены, признаны действительными и исполнены до получения отзыва ЭД от Клиента.
- 9.12. Банк не несет ответственность за правомерность и правильность надлежащим образом оформленного Клиентом расчетного документа, а также за убытки (в том числе, упущенную выгоду), понесенные Клиентом вследствие отказов и несвоевременных действий лиц, в пользу которых осуществляется расчетная операция по поручению Клиента.
- 9.13. Банк не несет ответственность за невозможность получения Клиентом Одноразового кода подтверждения в случае указания неверного номера телефона или не информирования Банка об его изменении, а также в случае неполучения Сообщения Банка (SMS-сообщения) в результате сбоя в работе связи не по вине Банка.
- 9.14. Банк несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в ЭД, и информационных сообщениях, направляемых Банком Клиенту по Системе «Клиент-Банк», а также за достоверность информации, содержащейся в Сообщении банка.
- 9.15. Банк несет ответственность за несоблюдение сроков проведения расчетных операций по Счету Клиента (при его наличии в Банке) на основании надлежащим образом оформленных и своевременно доставленных ЭД Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 9.16. Банк несет ответственность за несвоевременное информирование Клиентов о совершаемых операциях посредством Системы «Клиент-Банк» в рамках действующего законодательства Российской Федерации.
- 9.17. Банк несет ответственность за соблюдение порядка фиксирования и хранения информации по операциям Клиента, предусмотренного п. 7.14 настоящих Правил.
- 9.18. Банк не несет ответственности за актуальность, полноту и достоверность информации, размещенной в открытых официальных источниках, доступ к которой будет получен Клиентом с использованием Сервиса проверки контрагентов. Банк не

несет ответственности за убытки или ущерб Клиента, возникшие в результате использования данного сервиса, за любой прямой или косвенный ущерб и упущенную выгоду, вызванные использованием информации сервиса, за иные последствия применения полученной информации.

- 9.19. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 9.20. Стороны взаимно освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если оно вызвано факторами непреодолимой силы: чрезвычайными обстоятельствами, стихийными бедствиями, противоправными действиями третьих лиц, актами государственных или муниципальных органов власти и управления, обязательными для выполнения одной из Сторон, при условии, что Сторона, которая не в состоянии выполнить свои обязательства по настоящему Договору в силу вышеуказанных причин, предприняла все усилия для незамедлительного информирования другой Стороны в письменной форме о форс-мажорных обстоятельствах и о скорейшей ликвидации их последствий.
- 9.21. В случае нарушения Клиентом условий использования полученного в рамках настоящих Правил программного обеспечения (в том числе, но, не ограничиваясь случаями тиражирования и/или передачи программного обеспечения третьим лицам, вскрытия технологии и (или) дизассемблирование и(или) декомпиляции программного продукта), и предъявления третьими лицами требований к Банку, Клиент обязуется возместить Банку убытки в полном объеме.

10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ И КОНФЛИКТОВ

- 10.1. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего Договора, Стороны будут стремиться разрешать путем переговоров. На время разрешения спорной ситуации Стороны имеют право приостановить действие настоящего Договора, уведомив об этом другую Сторону посредством отправки соответствующего информационного сообщения с использованием Системы «Клиент-Банк» с обязательным его дублированием на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем отправки такого информационного сообщения, или предоставления оригинала письма непосредственно по местонахождению Стороны. Соответствующее уведомление (заявление) на бумажном носителе должно быть подписано уполномоченным лицом и заверено оттиском печати соответствующей Стороны.
- 10.2. При возникновении спорных /конфликтных ситуаций, связанных с использованием Системы «Клиент-Банк» при обмене ЭД, они рассматриваются после подачи Клиентом заявления в Банк с указанием сути претензии. Результаты рассмотрения заявления доводятся до Клиента, в установленные п. 10.3 настоящих Правил сроки.
- 10.3. Банк рассматривает заявление Клиента в срок не более 30 дней со дня получения заявления или в иные сроки, установленные действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.
- 10.4. В случае возникновения споров, связанных с обменом ЭД посредством Системы «Клиент-Банк», совместным решением Сторон создается экспертная комиссия. Стороны признают, что основополагающим документом при рассмотрении конфликтной ситуации является протокол работы Системы «Клиент-Банк» со Стороны Банка, сформированный Банком в соответствии с п. 7.14.4 настоящих Правил.
- 10.5. Экспертная комиссия рассматривает конфликтные ситуации, связанные с подлинностью ЭД/обменом ЭД с использованием Клиентом Системы «Клиент-Банк», в соответствии с Положением о порядке проведения технической экспертизы при

возникновении спорных ситуаций (Приложение №3 к настоящим Правилам), связанных с подлинностью Электронных документов. Решение оформляется в виде акта (-ов), который (-ые) подписывается (-ются) членами экспертной комиссии.

- 10.6. Стороны признают решение экспертной комиссии, оформленное актом, обязательным для участников конфликтной ситуации, и обязуются добровольно исполнять решение экспертной комиссии в установленные указанным актом сроки. В случае если одна из Сторон в результате работы экспертной комиссии признана виновной, то такая Сторона обязуется компенсировать другой Стороне причиненный реальный ущерб.
- 10.7. Расходы по формированию и работе экспертной комиссии (за исключением расходов на выплату вознаграждения за работу в составе экспертной комиссии экспертам, привлеченным по инициативе Клиента) возлагаются на Банк. В случае признания экспертной комиссией требований Клиента необоснованными, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента составления акта экспертной комиссии Банк предъявляет Клиенту требование о возмещении всех указанных расходов. Банк возмещает расходы путем списания денежных средств в порядке заранее данного договором банковского счета акцепта со Счетов Клиента, открытых им в Банке или указанные расходы оплачиваются Клиентом со счетов, открытых в других кредитных организациях.
- 10.8. Уклонение какой-либо Стороны от участия в создании или работе экспертной комиссии может привести к невозможности ее создания и работы, но не может привести к невозможности урегулирования конфликта в судебном порядке.
- 10.9. В случае не достижения соглашения Сторон, отсутствия согласия по спорным вопросам и добровольного исполнения решения экспертной комиссии споры и все материалы по настоящему Договору передаются на рассмотрение суда по месту нахождения Банка или его филиала.
- 10.10. Разбор спорных ситуаций, связанных с использованием Сервиса проверки контрагентов, осуществляется путем предоставления информации об официальных открытых источниках информации, на основании которых работает Сервис проверки контрагентов, после подачи Клиентом заявления в Банк, в порядке, определенном п. 10.2 настоящих Правил.

11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И/ИЛИ ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И/ИЛИ ТАРИФЫ

- 11.1. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, вносимых в настоящие Правила в соответствии с п. 11.2 настоящих Правил и/или тарифы Банка путем размещения информации в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет, в том числе:
 - об утверждении Банком новой редакции Правил, не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу новой редакции;
 - об изменении тарифов, не позднее, чем за 20 календарных дней до введения в действие измененных Банком тарифов.
- 11.2. Все изменения и/или дополнения, вносимые Банком в настоящие Правила и/или тарифы Банка, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в пункте 11.1 настоящих Правил.
- 11.3. Любые изменения и/или дополнения в Правила и/или тарифы Банка, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями,

внесенными Банком в Правила и/или тарифы Банка, Клиент имеет право расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном разделом 13 настоящих Правил.

- 11.4. Отсутствие отказа Клиента от обслуживания в Системе (уведомления о расторжении Договора), а также проведение им операций, предусмотренных Системой, является согласием Клиента на присоединение к новой редакции Правил и с применением новых тарифов.

12. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ

- 12.1. Под опубликованием информации о Правилах понимается размещение Банком информации в местах и способами, установленными Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru;
- размещения информационного сообщения в местах обслуживания Клиентов;
- рассылки информационных сообщений по Системе «Клиент-Банк» и по электронной почте, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

- 12.2. Моментом публикации Правил и информации для ознакомления Клиента считается момент их первого размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет.

- 12.3. Оповещение Клиента по вопросам, касающимся исполнения настоящих Правил, производится Банком путем опубликования одним или несколькими из вышеуказанных способами информации в соответствии с настоящим разделом Правил, а также путем предоставления информации при личном посещении Клиентом офисов Банка и/или при обращении Клиента в Банк с использованием Системы «Клиент-Банк».

- 12.4. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил и/или тарифов Банка, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ПРИСОЕДИНЕНИЯ, ОТКАЗ ОТ ПРАВИЛ

- 13.1. Договор присоединения вступает в силу с момента приема Банком от Клиента надлежаще оформленного в соответствии с Правилами Заявления о присоединении к Правилам и проставления на нем Банком соответствующей отметки, и действует до 31 декабря текущего года. В случае если ни одна из Сторон письменно не уведомила другую Сторону в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Договора о своем намерении расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке, действие Договора считается продленным на каждый следующий календарный год. Количество продлений срока действия Договора не ограничивается.

- 13.2. Договор присоединения может быть расторгнут в одностороннем порядке по письменному Заявлению Клиента о расторжении Договора присоединения (Приложение №17 к настоящим Правилам)/ уведомлению (по установленной Банком форме), направленному Банком, при условии направления Сторонами указанных документов не менее чем за 30 календарных дней до даты расторжения. В течение этого срока Стороны обязаны произвести окончательный взаиморасчет по обязательствам, вытекающим из Договора присоединения.

- 13.3. Все надлежащим образом оформленные ЭД Клиента, направленные Клиентом в Банк до момента получения Банком письменного Заявления Клиента о расторжении Договора присоединения (Приложение №17 к настоящим Правилам) подлежат

приему /исполнению Банком в соответствии с условиями настоящих Правил. С момента получения Банком Заявления о расторжении Договора присоединения или направления уведомления Банком (по установленной Банком форме), Банк прекращает прием и завершает исполнение ранее принятых ЭД Клиента, блокирует доступ Клиента к Системе «Клиент-Банк».

- 13.4. В случае расторжения Договора присоединения по инициативе Банка или Клиента, последний обязан передать в Банк средства криптографической защиты информации, полученные в рамках Договора присоединения, и Акт возврата средств криптографической защиты информации (СКЗИ) по форме Приложения №16 к настоящим Правилам.
- 13.5. Действие Договора присоединения также считается прекращенным при неиспользовании Клиентом Системы «Клиент-Банк» (не проведение Клиентом сеансов связи с Банком) в течение шести месяцев и более, в т.ч. в результате блокировки доступа к Системе «Клиент-Банк» по заявлению Клиента или по инициативе Банка. ЭД Клиента, поступившие по Системе «Клиент-Банк» по истечении указанных шести месяцев, к исполнению не принимаются.
- 13.6. Расторжение Договора присоединения (прекращение действия Договора) не влечет прекращения обязательств по иным договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом и Банком, за исключением договора банковского счета для идентификации платежа (в рублях РФ), обслуживание счета по которому не предполагает предоставление услуги по идентификации платежа без использования Системы «Клиент-Банк».
- 13.7. Клиент и Банк согласны с тем, что Договор присоединения в части неразглашения Ключей ЭП, продолжает действовать в течение одного календарного года после его расторжения.

14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 14.1. По всем вопросам, неурегулированным в настоящем Договоре, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.
- 14.2. Клиент ознакомлен и согласен с тарифами Банка, действующими на дату заключения Договора.
- 14.3. В случае если на дату заключения Договора присоединения между Клиентом и Банком имеется ранее заключенный действующий Договор о порядке обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» (далее - Договор), то при наличии согласия на изменение ранее заключенного Договора, в Заявлении о присоединении указываются реквизиты такого Договора, после чего указанный Договор считается измененным в соответствии с содержащимися в нем требованиями и изложенным в редакции настоящих Правил с момента принятия Банком от Клиента Заявления о присоединении.
- 14.4. Уведомления (заявления) в рамках настоящих Правил могут быть направлены одним из следующих способов:
 - 14.4.1. Клиентом Банку:
 - По Системе «Клиент-Банк»;
 - Представителем Клиента/курьером под расписку ответственному представителю Банка;
 - По почте заказным письмом.
 - 14.4.2. Банком Клиенту:
 - Под расписку уполномоченному представителю Клиента;
 - По Системе «Клиент-Банк»;
 - По почте заказным письмом.

14.5. Все приложения, на которые даны ссылки в тексте настоящих Правил, являются его неотъемлемыми частями.

15. ПРИЛОЖЕНИЯ

1.	Типовая форма Заявления о присоединении к Правилам АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов на публичных условиях
2.	Регламент обмена электронными документами по Системе «Клиент-Банк»
3.	Положение о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций
4.	Обязательства Клиента по выполнению правил безопасной работы при использовании Клиентской части Системы «Клиент-Банк»
5.	Инструкция по установке Системы «iBank2»
5а	Инструкция по установке Системы «ДБО BS-Client»
6.	Ключ проверки электронной подписи сотрудника клиента в системе «iBank2»
6а	Рекомендации по заполнению бланка Ключа проверки ЭП в Системе «iBank2»
7.	Ключ проверки электронной подписи сотрудника клиента в Системе «ДБО BS-Client»
7а	Рекомендации по заполнению бланка Ключа проверки ЭП Клиента в Системе «ДБО BS-Client»
8.	Типовая форма Заявления о подключении модуля Системы «Клиент-Банк» ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк»
9.	Типовая форма Акта сдачи-приемки работ по подключению к модулю ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк»
10.	Типовая форма Акта о начале использования Системы «Клиент-Банк»
11.	Типовая форма Акта приема – передачи ключевых носителей, программного обеспечения и средств криптографической защиты информации (для Клиентов)
12.	Типовая форма Заявления на выезд специалиста Банка на территорию Клиента
13.	Типовая форма Акта выполненных работ
14.	Типовая форма Доверенности (на получателя)
15.	Типовая форма Заявления об аннулировании Ключей ЭП, приостановлении доступа Клиента к Системе «Клиент-Банк»
15а	Типовая форма Заявления о возобновлении действия Ключа (-ей) ЭП Клиента в Системе «Клиент-Банк»
16.	Типовая форма Акта возврата средств криптографической защиты информации
17.	Типовая форма Заявления о расторжении Договора присоединения
18.	Типовая форма Акта технической готовности к использованию модуля «Интеграционный Клиент-Банк»
19.	Типовой перечень электронных документов, передача которых возможна с использованием модуля «Интеграционный Клиент-Банк»