

в редакции с учетом изменений: от 12.07.2017 г. протокол Правления ПАО КБ «РусЮгбанк» № 11-04/115 от 12.07.2017 г. в редакции с
учетом изменений: от 29.05.2018 г. протокол Правления ПАО КБ «РусЮгбанк» № 11-04/85 от 29.05.2018 г. в редакции с учетом изменений:
от 13.06.2018 г. протокол Правления АО Банка «Национальный стандарт» № 205 от 22.05.2018 г.
от 02.03.2020 протокол Правления АО Банк «Национальный стандарт» № 413 от 28.02.2020 г.
от 01.07.2021 протокол Правления АО Банк «Национальный стандарт» № 591 от 23.06.2021 г.

Регламент системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет»

Оглавление

1. Определения.....	3
2. Общие положения.	7
3. Порядок вступления в действие и внесения изменений в Регламент.....	8
4. Порядок и особенности организации технического доступа к Системе. Обеспечение информационной безопасности работы в Системе.	8
5. Порядок осуществления обмена электронными документами.	10
5.1. Условия допуска к осуществлению обмена электронными документами в системе.	10
5.2. Порядок допуска к осуществлению обмена электронными документами в системе.	12
5.3. Условия отказа в заключении Договора.....	14
5.4. Регламент обмена электронными документами.	15
5.5. Порядок приостановки обслуживания клиента в системе.....	17
6. Порядок взаимодействия сторон в случае компрометации ЭСП и (или) использования электронного средства платежа без согласия Клиента.	17
7. Прочие условия.....	19
8. Права и обязанности Сторон.	20
8.2. Клиент имеет право:.....	21
8.3. Клиент обязуется:.....	21
8.4. Банк имеет право:.....	22
8.5. Банк обязуется:.....	23
9. Порядок расчетов.	24
10. Ответственность.	24
11. Порядок разрешения конфликтных ситуаций и споров.	24
12. Срок действия Договора и порядок его расторжения.	25
Приложение № 1	26
Приложение № 2	27
Приложение № 2а.....	28
Приложение № 3	29
Приложение № 4	30
Приложение № 5	31
Приложение № 6	32
Приложение № 7	33
Приложение № 8	34
Приложение № 9	36
Приложение № 10.....	37
Приложение № 11.....	38

1. Определения.

Агент — уполномоченный представитель Удостоверяющего центра, заключивший с Удостоверяющим центром договор, в соответствии с которым Агент осуществляет от имени Удостоверяющего центра проверку Клиентов, документов Клиентов, предшествующую изготовлению Удостоверяющим центром Сертификатов.

Банк — Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» (сокращенное наименование — АО Банк «Национальный стандарт»), являющийся участником системы дистанционного банковского обслуживания на основании заключенного с Оператором Системы договора, а также осуществляющий функции Агента Удостоверяющего центра.

Безотзывность Платежного ЭД — характеристика Платежного ЭД, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Клиентом Платежного ЭД в определенный момент времени. Безотзывность Платежного ЭД наступает в момент списания денежных средств со Счета Клиента в соответствии с условиями, изложенными в заключенных с Клиентом договорах банковского счета, банковского вклада (депозита), в том числе заключаемых в рамках Соглашений/Генеральных соглашений об общих условиях привлечения денежных средств (далее по тексту по-отдельности - Договор Счета или Договор Депозита, а в совокупности - Договор Счета/Депозита).

Владелец ключа шифрования (Владелец сертификата ключа шифрования) — физическое лицо, на имя которого Удостоверяющим центром выдан Сертификат ключа шифрования и который обладает соответствующим Закрытым ключом шифрования.

Владелец сертификата — общее название Владельцев сертификатов ключей проверки ЭП и (или) Владельцев ключей шифрования.

Владелец сертификата ключа проверки ЭП (Владелец сертификата ключа подписи) —

физическое лицо, на имя которого Удостоверяющим центром выдан Сертификат ключа проверки ЭП и которое владеет соответствующим Ключом ЭП, позволяющим с помощью Средств ЭП создавать ЭП в ЭД (подписывать ЭД).

Гибернация — энергосберегающий режим операционной системы компьютера, позволяющий сохранять содержимое оперативной памяти на энергонезависимое устройство хранения данных (жёсткий диск или твердотельный накопитель) перед выключением питания.

Журнал системы — журнал работы Клиентов в Системе, фиксирующий доступ Клиентов, отправку ЭД, прием и подтверждение запросов (поручений, распоряжений, иных документов), прочие события. Журнал Системы ведется Оператором Системы в рабочем порядке регулярно автоматически в соответствии с утвержденным Оператором Системы регламентом, исключающим модификацию и удаление записей о протоколируемых действиях, а также внесение записей способами, не предусмотренными технологией Системы. Целями ведения Журнала системы являются выявление ситуаций, связанных с несанкционированными действиями, мониторинг событий для осуществления контроля, разрешение спорных и конфликтных ситуаций, связанных с работой в Системе.

Закрытый (секретный) ключ — Ключ ЭП и (или) Закрытый (секретный) ключ шифрования.

Закрытый (секретный) ключ шифрования — последовательность символов, известная Владельцу ключа шифрования и предназначенная для расшифровывания Электронных документов.

Зарегистрированный номер телефона — номер мобильного телефона Клиента (Уполномоченного лица Клиента), предоставленный данному лицу оператором сотовой связи и указанный в запросе на предоставления Логина для работы через Мобильное приложение.

Защищенный носитель —ключевой носитель «Рутокен ЭЦП 2.0» или «Рутокен ЭЦП 2.0 2100», являющаяся одновременно и ключевым носителем, и аппаратным СКЗИ.

Карточка с образцами подписей — банковская карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

КИС «BeSafe» — корпоративная информационная система (www.besafe.ru), организованная Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых Сертификатов» (ИНН 5407187087, ОГРН 1025403189602).

Клиент — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, присоединившееся к Регламенту.

Ключ проверки ЭП (Открытый ключ ЭП) — последовательность символов, соответствующая Ключу ЭП, предназначенная для Проверки ЭП в ЭД.

Ключ ЭП (Закрытый (секретный) ключ электронной подписи) — последовательность символов,

известная Владелец сертификата ключа проверки ЭП и предназначенная для создания в ЭД ЭП с использованием Средств ЭП.

Ключевой носитель — информационный (материальный) носитель, на который могут быть записаны Криптографические ключи. В Системе допускается использование только Ключевых носителей, совместимых со СКЗИ, разрешенных к использованию в Системе.

Компрометация ЭСП — нарушение конфиденциальности Закрытого ключа, Логина и Постоянного пароля, констатация Владелец обстоятельств или наступление обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование Закрытого ключа и/или Логина и Постоянного пароля неуполномоченными лицами. Утрата ЭСП, использование ЭСП без согласия Клиента являются частными случаями Компрометации Закрытого ключа.

Криптографические ключи — общее название Открытых и Закрытых ключей.

Мобильное приложение — программное обеспечение АО Банк «Национальный стандарт» для мобильных устройств с операционными системами iOS или Android, позволяющее Клиентам управлять своими счетами, получать выписки, совершать операции по переводам денежных средств и платежи при помощи Мобильного устройства. Мобильное приложение АО Банк «Национальный стандарт» устанавливается бесплатно из авторизованных магазинов App Store и Google Play. Доступ к работе через Мобильное приложение предоставляется Клиенту (Уполномоченному лицу Клиента), являющемуся Владелец сертификата.

Мобильное устройство — Электронное устройство (телефон, смартфон, планшетный компьютер и т.п.), которое используется для доступа в Систему через Мобильное приложение и (или) для получения Разовых секретных паролей.

Неплатежный ЭД — любой ЭД, не представляющий собой распоряжение Клиента на совершение операции по Счету, содержащий все реквизиты, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными Банком правилами. Неплатежный документ может содержать как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

Ограниченный доступ в Систему — доступ к Счету на просмотр получаемой из Банка информации, запрос выписки, создание электронного сообщения, прием электронного документа.

Оператор Системы — Процессинговый центр Faktura.ru (www.faktura.ru), созданный Закрытым акционерным обществом «Биллинговый центр» (ИНН 5401152049, ОГРН 1025400512400), осуществляющий информационное и технологическое обслуживание Системы.

Открытый ключ — Ключ проверки ЭП и (или) Открытый ключ шифрования.

Открытый ключ шифрования — последовательность символов, предназначенная для зашифровывания Электронных документов, предназначенных Владелец ключа шифрования.

Офис банка — подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Счета Клиента.

Платежный ЭД — ЭД, представляющий собой распоряжение Клиента на совершение операций по Счету, содержащий все предусмотренные законодательством Российской Федерации реквизиты.

Подозрительная операция — сомнительная операция, по которой, в результате реализации мер внутреннего контроля, у Банка возникает подозрение в том, что такая операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.

Подтверждение подлинности Электронной подписи в Электронном документе (Проверка ЭП в ЭД) - положительный результат проверки принадлежности ЭП в ЭД Владелец сертификата ключа проверки ЭП и отсутствия искажений в данном ЭД. Проверка ЭП в ЭД должна осуществляться соответствующим Средством ЭП с использованием Сертификата ключа проверки ЭП. При обмене ЭД с использованием одноразовых паролей, ЭП считается принадлежащей Клиенту (Уполномоченному лицу Клиента), если отправленный Банком Разовый секретный пароль совпадает с введенным Клиентом (Уполномоченным лицом Клиента) Разовым секретным паролем.

Постоянный пароль — секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту (Уполномоченному лицу Клиента). Использование в совокупности Логина и Постоянного пароля являются подтверждением того, что вход и действия в Системе совершаются Клиентом (Уполномоченным лицом Клиента). Передача Постоянного пароля третьим лицам, включая работников Банка или Клиента, запрещена.

Потенциально опасные файлы - исполняемые файлы, файлы с активным содержимым (программным кодом в виде макросов или скриптов), а также другие файлы, повышающие риски Банка при их

обработке.

Правила КИС «BeSafe» — Правила электронного документооборота корпоративной информационной системы «BeSafe», которые расположены в Интернете по адресу www.besafe.ru.

Правила сервиса «Faktura.ru» — Правила работы сервиса «Faktura.ru», которые расположены в Интернете по адресу <http://service.cft.ru/Pages/agreements.aspx>.

Простая электронная подпись (Простая ЭП) — электронная подпись, которая посредством использования Разового секретного пароля подтверждает факт формирования Электронной подписи определенным лицом (Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента).

Рабочее время Службы информационной поддержки клиентов — круглосуточно.

Рабочее время Службы технической поддержки клиентов — рабочие будние дни (с понедельника по четверг) с 9:00 до 18:00 по Московскому времени, пятница и предпраздничные дни — с 9:00 до 17:00 по Московскому времени.

Разовый секретный пароль — уникальный набор символов, предоставляемый Клиенту на Номер мобильного телефона в виде SMS/PUSH-сообщения. Разовый секретный пароль используется в качестве дополнительной меры защиты для Подтверждения ЭД / группы ЭД, совершения иных действий и признается ключом Простой электронной подписи при обмене документами через Мобильное приложение.

Регламент — настоящий регламент системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет», утвержденный Правлением Банка и содержащий условия оказания услуг по дистанционному банковскому обслуживанию «Банк-клиент через Интернет», требования к техническому и информационному обеспечению процессов формирования, обработки и хранения ЭД. Регламент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения (далее по тексту также — Договор).

Сайт Банка — официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.ns-bank.ru.

Сервис «Faktura.ru» — информационно-технологический сервис, позволяющий организовать обмен ЭД (www.faktura.ru), реализованный на платформе КИС «BeSafe».

Сертификат — общее название Сертификатов ключей проверки ЭП и (или) Сертификатов ключей шифрования, использование которых регулируется настоящим Регламентом, Правилами КИС «BeSafe» и Правилами сервиса «Faktura.ru».

Сертификат ключа проверки ЭП (Сертификат ключа подписи) — ЭД с ЭП Удостоверяющего центра, доступный Сторонам, включающий в себя Ключ проверки ЭП Владельца сертификата ключа проверки ЭП. Сертификаты ключей проверки ЭП выдаются Удостоверяющим центром Сторонам для подтверждения подлинности ЭП и идентификации Владельца сертификата ключа проверки ЭП. Сертификат ключа проверки ЭП уникален в рамках выдавшего его Удостоверяющего центра.

Сертификат ключа шифрования — документ на бумажном носителе или ЭД с ЭП Удостоверяющего центра, доступный Сторонам, включающий Открытый ключ шифрования Владельца ключа шифрования. Сертификат ключа шифрования создается Удостоверяющим центром для обеспечения возможности шифрования предназначенных Владельцу ключа шифрования ЭД. Сертификат ключа шифрования уникален в рамках выдавшего его Удостоверяющего центра.

Система дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» Банка (Система) — реализованная на основе Сервиса «Faktura.ru» система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, включая программный комплекс, состоящий из средств формирования, обработки, хранения, передачи ЭД, реализующая обмен ЭД между Клиентом и Банком в соответствии с Регламентом.

Служба информационной поддержки клиентов — подразделение Банка, позволяющее Клиенту обратиться по Телефону Службы информационной поддержки клиентов в Рабочее время Службы информационной поддержки клиентов в случае Компрометации закрытого ключа и (или) использования Электронного средства платежа без согласия Клиента.

Служба технической поддержки клиентов — подразделение Банка, позволяющее Клиенту обратиться по Телефонам Службы технической поддержки клиентов в Рабочее время Службы технической поддержки клиентов за получением консультаций и иной помощи при возникновении вопросов при использовании Системы.

Соглашение — Соглашение о присоединении к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет».

Сомнительная операция — это операция, осуществляемая Клиентом, имеющая необычный характер

и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которая может проводиться для вывода капитала из страны, финансирования "серого" импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей; операция, относящаяся к отдельным видам операций, в отношении которых Банком России даны рекомендации о повышении к ним внимания кредитными организациями, а также любая иная операция, которая, по мнению Банка, может осуществляться с целью отмыwania доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.

Средства криптографической защиты информации (СКЗИ) — аппаратные и (или) программные средства, обеспечивающие применение ЭП и шифрования при организации обмена ЭД. В Системе допускается использование только средств криптографической защиты информации, разрешённых к использованию в КИС «BeSafe».

Средства электронной подписи (Средства ЭП) — аппаратные и (или) программные средства, являющиеся частью средств криптографической защиты информации и реализующие хотя бы одну из следующих функций при организации обмена ЭД: создание ЭП в ЭД с использованием Ключа ЭП; Подтверждение подлинности ЭП, содержащейся в ЭД, с использованием Ключа проверки ЭП; создание Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП.

Сторона — Клиент или Банк.

Счет — банковский счет, открытый Клиенту Банком, в соответствии с Договором Счета/Депозита распоряжение которым Клиент осуществляет, в том числе, посредством Системы. В рамках Системы Клиент может распоряжаться несколькими Счетами, подключенными к Системе.

Тарифы — Сборник тарифов на услуги Банка для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, утверждаемый Правлением Банка и размещаемый в помещениях Банка в общедоступном месте и на Сайте Банка. Тарифы являются неотъемлемой частью Регламента.

Телефон Службы информационной поддержки клиентов — 8-800-250-33-00.

Телефоны Службы технической поддержки клиентов — 8 (495) 725-59-53, 8 (8442) 99-50-32, 8 (8443) 24-10-52, 8 (84457) 2-33-15, 8-800-250-33-00.

Удостоверяющий центр — Удостоверяющий Центр «AUTHORITY», созданный Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых Сертификатов» (ИНН 5407187087, ОГРН 1025403189602) (www.authority.ru), который для обеспечения обмена ЭД в рамках Системы осуществляет следующие функции:

- ведет реестр Сертификатов ключей проверки ЭП (ключей шифрования), обеспечивает его актуальность и возможность доступа к нему Сторон;
- осуществляет проверку на уникальность идентификатора Владельца сертификата ключа проверки ЭП (ключа шифрования) в реестре Сертификатов ключей проверки ЭП (ключей шифрования);
- удостоверяет Сертификаты ключей проверки ЭП и ключей шифрования;
- выдает Сертификаты ключей проверки ЭП и сертификаты ключей шифрования в электронной форме и (или) в форме документов на бумажных носителях с информацией об их действии;
- приостанавливает и возобновляет действие Сертификатов ключей проверки ЭП (ключей шифрования), а также аннулирует их;
- осуществляет по обращениям Сторон подтверждение подлинности ЭП в ЭД в отношении выданных им Сертификатов ключей проверки ЭП.

Уполномоченное лицо Банка — работник Банка, уполномоченный от имени Банка взаимодействовать с Клиентом в рамках Системы, в том числе вести переписку, отправлять документы, а также осуществлять иные полномочия.

Уполномоченное лицо Клиента — лицо, наделенное правом подписания расчетных документов по распоряжению денежными средствами на Счете (-ах) (правом подписания распоряжений об осуществлении перевода денежных средств) и создания Неплатежных ЭД, либо обладающее только Ограниченными правами доступа в Систему, действующее в соответствии с учредительными документами Клиента или на основании доверенности и имеющее доступ к Счету (-ам) согласно Заявления на распоряжение по счету/изменение прав доступа уполномоченного лица клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» (Приложение № 2 к Регламенту) или Заявления на предоставление/изменение прав ограниченного доступа

уполномоченного лица клиента в систему дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» (Приложение № 2а к Регламенту).

Усиленная неквалифицированная электронная подпись (Электронная подпись, ЭП) — реквизит ЭД, предназначенный для защиты ЭД от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП и позволяющий идентифицировать Владельца сертификата ключа проверки ЭП, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в ЭД информации.

Шифрование — криптографическое преобразование данных, позволяющее предотвратить доступ неуполномоченных лиц к содержимому зашифрованного ЭД.

Электронное сообщение (ЭС) — логически целостная совокупность структурированных данных, имеющих смысл для Сторон. Информация в ЭС представлена в электронно-цифровой форме, позволяющей обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машиночитаемых носителях информации.

Электронное средство платежа (ЭСП) — Электронное устройство, Ключевой носитель, Закрытый ключ и Сертификат Уполномоченного лица Клиента в совокупности, позволяющие Уполномоченному лицу Клиента в рамках Системы составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в соответствии с Договором Счета/Депозита.

Электронное устройство (ЭУ) — персональный компьютер, ноутбук и иное рабочее место, используемое Уполномоченным лицом Клиента для дистанционного управления Счетом в рамках Системы.

Электронный документ (ЭД) — ЭС, заверенное ЭП. ЭД может быть преобразован в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания.

Иные определения, используемые в Регламенте, применяются в значениях, определенных Правилами КИС «BeSafe» и Правилами сервиса «Faktura.ru».

2. Общие положения.

- 2.1. Регламент устанавливает порядок организации обмена ЭД между Клиентом и Банком в рамках Системы, реализованной на основе сервиса «Faktura.ru» на платформе КИС «BeSafe». Присоединение к Регламенту и подключение Клиента к Системе осуществляется путем подписания между Клиентом и Банком Соглашения по форме Приложения №10 к Регламенту.
- 2.2. Присоединение Клиента к Регламенту означает безусловное и добровольное принятие Клиентом Регламента в целом.
- 2.3. Правила КИС «BeSafe» и Правила сервиса «Faktura.ru» являются неотъемлемой частью настоящего Регламента. Стороны присоединяются к Правилам КИС «BeSafe» и Правилам сервиса «Faktura.ru» и обязуются их исполнять.
- 2.4. Положения настоящего Регламента применяются, если иное не предусмотрено Правилами КИС «BeSafe», Правилами сервиса «Faktura.ru», законодательными или иными правовыми актами Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России. При исполнении Договора Счета/Депозита, положения настоящего Регламента применяются в той мере, в которой они не противоречат условиям данных договоров.
- 2.5. Стороны признают, что:
 - 2.5.1. получение ЭД, подписанного ЭП другой Стороны, Уполномоченного лица другой Стороны, Оператора Системы, Удостоверяющего центра юридически эквивалентно получению Стороной документа на бумажном носителе, заверенного собственноручными подписями Уполномоченных лиц другой Стороны, Оператора Системы, Удостоверяющего центра и оттиском печати другой Стороны, Оператора Системы, Удостоверяющего центра; ЭД, подписанный ЭП другой Стороны, Уполномоченного лица другой Стороны, Оператора Системы, Удостоверяющего центра, юридически эквивалентен документу на бумажном носителе, заверенному собственноручными подписями Уполномоченных лиц другой Стороны, Оператора Системы, Удостоверяющего центра и оттиском печати Стороны, Оператора Системы, Удостоверяющего центра. Обязательства, предусмотренные настоящим пунктом, действительны при условии создания Закрытого ключа, ЭП и Сертификата в соответствии с настоящим Регламентом и Правилами КИС «BeSafe»;
 - 2.5.2. используемые в Системе способы защиты информации, которые обеспечивают формирование и проверку ЭП, достаточны для подтверждения авторства и подлинности

ЭД;

- 2.5.3. подделка ЭП, то есть создание корректной ЭП ЭД, невозможна без знания Закрытого ключа Стороны (доступа к Закрытому ключу Стороны);
- 2.5.4. ЭП ЭД является аналогом собственноручной подписи Уполномоченного лица Стороны.
- 2.5.5. Заявления, оформленные Клиентом в рамках действия настоящего Регламента до 30 мая 2016 года, распространяются на взаимоотношения Сторон в Системе в целом, вне зависимости от реквизитов Договора Счета/Депозита, указанных в соответствующих заявлениях.

3. Порядок вступления в действие и внесения изменений в Регламент.

- 3.1. Регламент может быть изменен по инициативе Банка в одностороннем порядке путем утверждения новой редакции Регламента, в порядке, установленном настоящим разделом Регламента.
- 3.2. В случае изменения законодательства Российской Федерации Регламент, до момента его изменения Банком, применяется в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.
- 3.3. Новая редакция Регламента утверждается Правлением Банка и вступает в силу в сроки, определяемые Правлением Банка.
- 3.4. Действующая редакция Регламента размещается на Сайте Банка.
- 3.5. Новая редакция Регламента, а также информация о сроках вступления его в силу доводится Банком до сведения Клиентов посредством уведомления. Уведомление осуществляется путем размещения новой редакции Регламента на Сайте Банка либо иным способом извещения в соответствии с п.7.6 Регламента, обеспечивающим возможность получения Клиентом указанных изменений.
- 3.6. В случае несогласия Клиента с условиями новой редакции Регламента или новой редакции Правил КИС «BeSafe», или новой редакции Правил сервиса «Faktura.ru» Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 12 Регламента.
- 3.7. С момента вступления в силу новой редакции Регламента, новой редакции Правил КИС «BeSafe» или новой редакции Правил сервиса «Faktura.ru» Стороны при работе в Системе руководствуются новой редакцией Регламента, новой редакцией Правил КИС «BeSafe» или новой редакцией Правил сервиса «Faktura.ru». Начало работы Клиента на условиях, предусмотренных новой редакцией Регламента или новой редакцией Правил КИС «BeSafe» или новой редакцией Правил сервиса «Faktura.ru» со дня вступления их в силу автоматически означает полное согласие с условиями, а также принятие всех обязательств, предусмотренных таким Регламентом, Правилами КИС «BeSafe» или Правилами сервиса «Faktura.ru».
- 3.8. Банк не несет ответственности, если информация об утверждении новой редакции Регламента, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Регламентом, не была получена и/или изучена, и/или правильно истолкована Клиентом.

4. Порядок и особенности организации технического доступа к Системе. Обеспечение информационной безопасности работы в Системе.

- 4.1. Банк до заключения Договора информирует Клиента об условиях использования ЭСП путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка.
- 4.2. Клиент до подключения к Системе обязан оценить риски, связанные с использованием Системы, в соответствии с п.7.1 и других положений настоящего Регламента, размещаемого на Сайте Банка, и, основываясь на проведенной оценке рисков, принять решение об использовании Системы или отказе от работы с ней.
- 4.3. Клиент до подключения к Системе, а затем на постоянной основе обязан обеспечить выполнение следующих требований информационной безопасности при использовании Системы:
 - 4.3.1. Ключевой носитель использовать только Уполномоченным лицом Клиента, которому принадлежит Закрытый ключ, содержащийся на данном Ключевом носителе;
 - 4.3.2. не передавать Ключевой носитель одного Уполномоченного лица другому Уполномоченному лицу Клиента и иным лицам;
 - 4.3.3. хранить Ключевые носители отдельно, в защищенном от несанкционированного

доступа месте;

- 4.3.4. не устанавливать Ключевые носители в компьютеры, ноутбуки и иные устройства, не используемые для работы в Системе;
- 4.3.5. не оставлять Ключевые носители установленными в ЭУ после завершения сеанса работы в Системе;
- 4.3.6. в случае неиспользования Защищенных носителей:
 - 4.3.6.1. использовать разовые SMS-пароли на вход в Систему;
 - 4.3.6.2. не размещать Закрытый ключ на жестком диске, в сетевом каталоге и прочих совместно используемых ресурсах;
- 4.3.7. использовать ЭУ в помещениях с малой проходимостью или ограниченным доступом во избежание хищения Ключевых носителей, используемых для работы с Системой;
- 4.3.8. размещать ЭУ способом, не позволяющим производить визуальное наблюдение за экраном ЭУ и его клавиатурой, в том числе посредством системы видеонаблюдения и через оконные проемы;
- 4.3.9. использовать ЭУ с установленной лицензионной операционной системой;
- 4.3.10. незамедлительно после публикации обновлений — обновлять операционную систему (устанавливать критичные обновления и обновления безопасности) и иное программное обеспечение, установленное на ЭУ;
- 4.3.11. не использовать установленные на ЭУ операционную систему и иное программное обеспечение, для которых прекращен предусмотренный разработчиком выпуск обновлений безопасности;
- 4.3.12. использовать ЭУ с установленным лицензионным антивирусным программным обеспечением;
- 4.3.13. производить проверку наличия обновлений антивирусных баз у разработчика антивирусного программного обеспечения не реже раза в сутки и в случае наличия обновлений производить их своевременное обновление;
- 4.3.14. не использовать установленное на ЭУ антивирусное программное обеспечение, для которого прекращен выпуск обновлений антивирусных баз;
- 4.3.15. производить не реже раза в неделю полное антивирусное сканирование машинных носителей информации ЭУ;
- 4.3.16. осуществлять работу на ЭУ с использованием учетной записи с ограниченными правами, доступ к учетной записи с полными правами (администратора) защищать надежным паролем;
- 4.3.17. устанавливать длинные и сложные пароли для доступа к Защищенному носителю, содержащие от 6 до 8 символов, или пароли для доступа к Закрытому ключу (в случае неиспользования Защищенного носителя), содержащие свыше 6 символов; пароли обязательно должны содержать буквы в верхнем и нижнем регистре (например, «Q» и «q»), цифры и спецсимволы (например, !;%:~*()_+/- и т.п.);
- 4.3.18. производить регулярную смену паролей не реже одного раза в месяц;
- 4.3.19. максимально ограничить работу с отчуждаемыми носителями информации (флэш-накопители, дискеты, диски и т.п.) за исключением Ключевых носителей, перед использованием первых осуществлять их полное сканирование антивирусным программным обеспечением на наличие вредоносного кода;
- 4.3.20. посредством Системы регулярно проверять список IP-адресов, с которых осуществлялись подключения к Системе;
- 4.3.21. выполнять иные меры по обеспечению информационной безопасности, указанные на сайте Системы www.faktura.ru.
- 4.3.22. Обязательным условием допуска для работы в Системе Уполномоченного лица Клиента, наделенного правом подписания расчетных документов по распоряжению денежными средствами на Счете(-ах) (правом подписания распоряжений об осуществлении перевода денежных средств) и создания Платежных ЭД, является предоставление Банку его номера(-ов) телефона(-ов) мобильной связи для направления и запроса информации по вопросам использования Системы и обработки ЭД. Номера телефонов предоставляются в форме Неплатежного ЭД или Приложения № 2 к настоящему Регламенту. Клиент

обязан незамедлительно направлять в Банк новые номера телефонов в случае их изменения.

- 4.4. Для существенного повышения безопасности работы в Системе Клиенту предлагается обеспечить выполнение следующих рекомендаций информационной безопасности при использовании Системы на постоянной основе:
- 4.4.1. настроить сетевое оборудование, обеспечивающее доступ Клиента в сеть, или специализированное программное обеспечение (брандмауэр, прокси-сервер и т.п.) на блокировку сетевых пакетов, передаваемых с ЭУ, применяемого для работы в Системе, на любые адреса, не относящиеся к Системе, системе доменных имён (Domain Name System), DHCP-серверу, службе каталогов (Active Directory и т.п.) и службам синхронизации времени, обновления установленного программного обеспечения, операционной системы и антивирусных баз;
 - 4.4.2. настроить аудит событий, регистрирующий возникающие ошибки работы операционной системы и приложений, вход пользователей и запуск программ, периодически просматривать журналы аудита, реагировать на ошибки и попытки несанкционированного доступа;
 - 4.4.3. ЭУ, применяемые для работы в Системе, не использовать в других целях, в том числе рабочих;
 - 4.4.4. использовать возможности SMS-уведомления о входе в Систему и разовых SMS-паролей на вход в Систему;
 - 4.4.5. использовать возможности информирования по электронной почте о расходных операциях по Счету;
 - 4.4.6. использовать возможности дополнительной услуги SMS-информирования;
 - 4.4.7. ограничить диапазон IP-адресов, с которых будет осуществляться вход в Систему;
 - 4.4.8. следовать иным рекомендациям информационной безопасности, размещенным на сайте Системы www.faktura.ru и Сайте Банка.
- 4.5. Об ошибках в работе Системы Клиенту необходимо уведомлять Службу технической поддержки клиентов.
- 4.6. Клиент для работы с Системой обязан использовать только технически исправное ЭУ.
- 4.7. Требования и рекомендации по настройке ЭУ Клиента для работы в Системе приведены в Приложении №3 к Регламенту. Клиенту запрещается использовать для работы с Системой ЭУ, не настроенное в соответствии с настоящим Регламентом.

5. Порядок осуществления обмена электронными документами.

5.1. Условия допуска к осуществлению обмена электронными документами в системе.

- 5.1.1. Клиенту — юридическому лицу для дистанционного управления в Системе может быть подключен Счет Клиента, открытый на счетах первого порядка: 405-407, 414-422; счетах второго порядка 40807, 40821.
- 5.1.2. Клиенту — юридическому лицу дополнительно для дистанционного просмотра движения и остатков на Счете, запроса выписки по Счету в Системе могут быть подключены иные счета по усмотрению Сторон.
- 5.1.3. Клиенту — индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для дистанционного управления в Системе может быть подключен Счет Клиента, открытый на счете первого порядка 421; счетах второго порядка: 40802, 40807, 40821, 42309.
- 5.1.4. Клиенту — индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, дополнительно для дистанционного просмотра движения и остатков на Счете, запроса выписки по Счету в Системе могут быть подключены Счета Клиента, открытые на счетах первого порядка: 423, 426, счетах второго порядка: 40817, 40820 и иных счетах по усмотрению Сторон.
- 5.1.5. Сертификат выдается на имя Уполномоченного лица Клиента, непосредственно

использующего Закрытый ключ. При наличии открытого расчетного счета в Банке Клиент может открывать счета по депозиту в соответствующей валюте с использованием Системы в порядке, установленном Приложением 12 к настоящему Регламенту.

5.1.6. Право подписи ЭС может принадлежать:

- клиенту-индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
- физическим лицам на основании соответствующей доверенности, выданной в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
- единоличному исполнительному органу клиента-юридического лица;
- иным сотрудникам (работникам), наделенным правом подписи клиентом-юридическим лицом, в том числе на основании доверенности. Право подписи может принадлежать только сотрудникам (работникам) клиента-юридического лица.

5.1.6.1. Единоличный исполнительный орган Клиента-юридического лица, индивидуальный предприниматель, могут не указываться в карточке в качестве лиц, наделенных правом подписи, при условии наделения правом подписи иных лиц.

5.1.6.2. Уставом корпорации¹ может быть предусмотрено предоставление полномочий единоличного исполнительного органа нескольким лицам, действующим совместно, или образование нескольких единоличных исполнительных органов, действующих независимо друг от друга. В указанных случаях должен быть установлен единоличный исполнительный орган корпорации, уполномоченный открывать/закрывать в кредитных организациях банковские счета, распоряжаться денежными средствами организации, выдавать доверенности на распоряжение денежными средствами сотрудникам юридического лица.

5.1.6.3. Доверенность от имени Клиента - юридического лица выдается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Доверенности Клиентов - индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, должны быть удостоверены нотариально.

5.1.6.4. Предоставляемые Банку доверенности должны содержать полномочия лиц на распоряжение денежными средствами и подписание Неплатежных ЭД с использованием ЭП.

5.1.7. Уполномоченному лицу Клиента, не наделенному правом подписи, может быть предоставлен только Ограниченный доступ в Систему, согласно Заявления на предоставление/изменение прав ограниченного доступа уполномоченного лица клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» (Приложение №2а к Регламенту) на основании доверенности. При этом указанному лицу не может быть предоставлено право доступа на подписание ЭС и отправку ЭД. Для хранения Криптографических ключей в этом случае может использоваться Ключевой носитель, не являющийся Защищенным носителем.

5.1.8. Права доступа Уполномоченного лица Клиента могут быть дополнительно сокращены при наличии технической возможности по заявлению Клиента, оформленному в свободной форме.

5.1.9. К исполнению принимаются Платежные и Неплатежные ЭД при наличии ЭП Уполномоченного(-ых) лица (лиц) Клиента, обладающего(-их) правом подписи, и имеющего(-их) доступ к Счету (-ам) согласно Заявления на распоряжение по

¹ Юридические лица, учредители (участники) которых обладают правом участия (членства) в них и формируют их высший орган в соответствии с пунктом 1 статьи 65.3 Гражданского Кодекса Российской Федерации, являются корпоративными юридическими лицами (корпорациями). К ним относятся хозяйственные товарищества и общества, крестьянские (фермерские) хозяйства, хозяйственные партнерства, производственные и потребительские кооперативы, общественные организации, ассоциации (союзы), товарищества собственников недвижимости, казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации, а также общины коренных малочисленных народов Российской Федерации.

счета/изменение прав доступа уполномоченного лица клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» (Приложение №2 к Регламенту). Количество и возможные сочетания подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента на перевод денежных средств со счета, указываются в заявлении о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт» или в заявлении на изменение количества и (или) возможных сочетаний подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента (Приложение 3 к указанным Правилам).

5.1.10. Если Карточка с образцами подписей оформлена до вступления в силу Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», то:

- Если у Клиента согласно Карточке с образцами подписей, не предусмотрены лица, наделенные правом второй подписи, к исполнению принимаются Платежные ЭД и Неплатежные ЭД при наличии ЭП Уполномоченного лица Клиента с правом первой подписи.
- Если у Клиента согласно Карточке с образцами подписей, предусмотрены лица, наделенные правом первой и второй подписи, к исполнению принимаются Платежные ЭД и Неплатежные ЭД, подписанные ЭП Уполномоченного лица Клиента с правом первой подписи и ЭП Уполномоченного лица Клиента с правом второй подписи.

5.1.11. Обязательным условием допуска для работы в Системе Уполномоченного лица Клиента, наделенного правом подписи, является использование им Защищенного носителя и/или Логина и Постоянного пароля для доступа в Систему.

5.2. Порядок допуска к осуществлению обмена электронными документами в системе.

5.2.1. В случае необходимости Клиентом подается «Заявление о направлении дополнительной информации для обеспечения информационной безопасности работы в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» по форме Приложения №1 к Регламенту, если данные, предоставляемые по указанному заявлению, не предоставлялись ранее или требуют актуализации.

5.2.2. Для работы с Системой Клиентом на каждое Уполномоченное лицо Клиента для работы с Системой подается «Заявление на распоряжение по счету/изменение прав доступа уполномоченного лица клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» по форме Приложения №2 к Регламенту или «Заявление на предоставление/изменение прав ограниченного доступа уполномоченного лица клиента в систему дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» по форме Приложения №2а к Регламенту, если данные, предоставляемые по указанному заявлению, не предоставлялись ранее или требуют актуализации. При этом для каждого Уполномоченного лица можно указать:

- 5.2.2.1. перечень Счетов и прав доступа к ним посредством Системы (указание хотя бы одного Счета обязательно);
- 5.2.2.2. на необходимость получения одноразовых паролей на вход в Систему и номер телефона для этого (при неиспользовании Защищенного носителя — обязательно);
- 5.2.2.3. на необходимость получения SMS-уведомлений о входе в Систему;
- 5.2.2.4. на необходимость получения SMS-уведомлений о входе в Систему на дополнительный номер телефона;
- 5.2.2.5. IP-адрес(-а), с которого(-ых) будет осуществляться вход в Систему.

5.2.3. При подаче заявления в соответствии с п.5.2.2 по Уполномоченному лицу Клиента, не наделенному правом подписи, но обладающему ограниченными правами доступа к Счету в рамках Системы, Клиент должен предоставить доверенность, оформленную в соответствии с требованиями раздела 1 Регламента, о наделении Уполномоченного лица Клиента такими правами, если она не была предоставлена ранее.

5.2.4. В случае если Уполномоченное лицо Клиента уже является Владелцем Сертификата, выданного Удостоверяющим центром, и срок действия указанного Сертификата не

- истекает в течение пяти рабочих дней после подачи заявления в соответствии с п.5.2.2, Закрытый ключ, соответствующий данному Сертификату, может использоваться Уполномоченным лицом Клиента, на имя которого выпущен Сертификат, с учетом условий п.5.1.11 Регламента.
- 5.2.5. В случае отсутствия у Клиента необходимого количества Защищенных носителей для каждого Уполномоченного лица Клиента, наделенного правом подписи, для работы в Системе Клиентом приобретаются у Банка Защищенные носители по цене согласно Тарифам, действующим на день приобретения.
- 5.2.6. Клиентом производится подготовка безопасной работы в Системе в соответствии с требованиями раздела 4 настоящего Регламента, настройка необходимого количества ЭУ в соответствии с «Требованиями и рекомендациями по настройке электронного устройства Клиента для работы в Системе», приведенными в Приложении №3 к Регламенту.
- 5.2.7. В случае первичной выдачи Сертификата Удостоверяющим центром Уполномоченному лицу Клиента или в случае, когда Уполномоченное лицо Клиента уже является Владелец сертификата, выданного Удостоверяющим центром, но не выполняются условия п.5.2.4 Регламента (далее — в случае полной регистрации), каждым Уполномоченным лицом Клиента:
- 5.2.7.1. с правом подписи — производится создание на Защищенном носителе Криптографических ключей и направление Удостоверяющему центру запроса на получение Сертификата в соответствии с «Инструкцией по подключению к системе», размещенной на Сайте;
- 5.2.7.2. не наделенным правом подписи — производится создание на Ключевом носителе Криптографических ключей и направление Удостоверяющему центру запроса на получение Сертификата в соответствии с «Инструкцией по подключению к системе», размещенной на Сайте Банка;
- 5.2.7.3. после направления Удостоверяющему центру запроса на получение Сертификата по предложенной(-ым) ссылке(-ам) производится распечатка в одном экземпляре каждого заявления на выдачу Сертификата по форме Приложения №4 к Регламенту, которое подписывается Уполномоченным лицом Клиента и заверяется печатью организации.
- 5.2.8. Не позднее пяти рабочих дней до дня окончания срока действия Сертификата Уполномоченного лица Клиента (далее — в случае перевыпуска Сертификата) Уполномоченным лицом Клиента производится создание на Ключевом носителе Криптографических ключей и направление Удостоверяющему центру запроса на получение Сертификата в соответствии с «Инструкцией по перевыпуску сертификатов», размещенной на Сайте Банка. Направляемый в электронном виде Удостоверяющему центру запрос на получение Сертификата автоматически подписывается ЭП, сформированной действующим Ключом ЭП Владельца сертификата. При этом запрос равнозначен заявлению на выдачу Сертификата, заверенному собственноручной подписью Уполномоченного лица Клиента и печатью Клиента.
- 5.2.9. После направления Удостоверяющему центру Уполномоченным лицом Клиента запроса на получение Сертификата и получения Банком информации о его направлении, Банком как Агентом в течение одного рабочего дня подтверждается указанный запрос.
- 5.2.10. Удостоверяющим центром после подтверждения запроса Банком в срок не позднее трех рабочих дней выпускается Сертификат, соответствующий Открытому ключу, и Уполномоченному лицу Клиента на адрес электронной почты, указанный при создании запроса на получение Сертификата, направляется ссылка на получение Сертификата.
- 5.2.11. В случае полной регистрации Уполномоченного лица Клиента:
- 5.2.11.1. Уполномоченным лицом Клиента после получения ссылки для установки Сертификата в соответствии с «Инструкцией по подключению к системе», размещенной на Сайте Банка, устанавливается полученный по ссылке Сертификат на Ключевой носитель и производится распечатка в двух экземплярах каждого акта приема-передачи Сертификата по форме Приложения №5 к Регламенту, после чего указанные акты подписываются Владелец сертификата и заверяются печатью организации;
- 5.2.11.2. Клиентом предоставляется в Банк по одному экземпляру каждого заявления на

выдачу Сертификата по форме Приложения №4 к Регламенту, по два экземпляра каждого акта приема-передачи Сертификата по форме Приложения №5 к Регламенту на каждого Уполномоченного лица Клиента.

5.2.12. В случае перевыпуска Сертификата Уполномоченного лица Клиента:

5.2.12.1. после получения от Удостоверяющего центра ссылки для установки Сертификата Уполномоченным лицом Клиента устанавливается полученный по ссылке Сертификат на Ключевой носитель в соответствии с «Инструкцией по перевыпуску сертификатов», размещенной на Сайте Банка;

5.2.12.2. в процессе установки Сертификата Уполномоченным лицом Клиента производится подписание каждого акта приема-передачи Сертификата Ключом ЭП, принадлежащим Владелец сертификата, что равнозначно заверению актов приема-передачи собственноручной подписью Уполномоченного лица Клиента и печатью организации.

5.2.12.3. предоставление в Банк на бумажном носителе заявлений на выдачу Сертификата и актов приема-передачи Сертификата не требуется.

5.2.13. Возможность работы Уполномоченного лица Клиента в Системе предоставляется не позднее двух рабочих дней после получения Банком оформленных должным образом заявлений на получение Сертификатов, актов приема-передачи Сертификатов (в том числе, направленных в электронном виде Удостоверяющему центру и заверенных ЭП этого Уполномоченного лица Клиента) при положительной сверке информации, содержащейся в них, с информацией, зарегистрированной в Удостоверяющем центре.

5.2.14. Подписанные Сторонами акты приема-передачи Сертификата (по форме Приложения №5 к Регламенту) каждого Уполномоченного лица Клиента являются неотъемлемыми частями Договора.

5.2.15. «Инструкция по подключению к системе» и «Инструкция по перевыпуску сертификатов», размещенные на Сайте Банка, являются неотъемлемой частью настоящего Регламента.

5.2.16. Для получения доступа к работе через Мобильное приложение:

5.2.16.1. Клиент (Уполномоченное лицо Клиента) обращается в Банк (через Офис Банка или посредством Системы) с запросом на предоставление Логина для работы в Системе (Приложение №11 к настоящему Регламенту).

5.2.16.2. Информация о присвоенном Логине передается Клиенту (Уполномоченному лицу Клиента) работником Офиса Банка или посредством Системы.

5.2.16.3. Не позднее рабочего дня, следующего за днем присвоения Логина, на Зарегистрированный номер телефона Клиента посредством SMS-сообщения высылается технический (временный) пароль, необходимый для первого входа в Мобильное приложение.

5.2.16.4. При первом входе в Мобильное приложение Клиент (Уполномоченное лицо Клиента) самостоятельно устанавливает Постоянный пароль.

5.2.16.5. Последующий вход в Мобильное приложение осуществляется исключительно с использованием Логина и Постоянного пароля.

5.2.16.6. В случае если для подписания ЭД необходимо две подписи, логин и пароль получает каждое Уполномоченное лицо Клиента. Исключение составляют случаи, когда одно из Уполномоченных лиц осуществляет работу через Мобильное приложение, а второе – через стандартный (web) интерфейс Системы с помощью защищенного носителя.

5.3. Условия отказа в заключении Договора.

5.3.1. Отказ Клиенту в заключении Договора возможен по причине:

5.3.1.1. отказа в передаче Банку, Удостоверяющему центру и Оператору Системы персональных данных Уполномоченного лица Клиента;

5.3.1.2. имевшимся ранее фактам отключения Клиента от Системы по инициативе Банка по основаниям негативного характера: нарушение условий оплаты Услуг Банка за использование Системы, нарушению Регламента и прочим;

5.3.1.3. наличия повышенных рисков Банка, связанных с использованием Системы Клиентом.

5.4. Регламент обмена электронными документами.

- 5.4.1. Клиент допускается к использованию Системы круглосуточно. Возможно временное прекращение работы Системы для проведения регламентных, профилактических, иных работ суммарно не более чем на 3 (три) часа в сутки в рабочие дни и не более чем на 12 (двенадцать) часов — в выходные и праздничные дни. В отдельных случаях в выходные и праздничные дни работа Системы может быть приостановлена на срок более 12 (двенадцати) часов с предварительным уведомлением Клиента не позднее 1 (одного) рабочего дня путем размещения информации на Сайте Банка либо иным способом извещения в соответствии с п.7.6 Регламента, обеспечивающим возможность получения Клиентом указанной информации.
- 5.4.2. Проведение всех операций и получение всей информации в Системе осуществляется Клиентом в режиме online посредством сети Интернет во время сеансов связи с Системой.
- 5.4.3. Инициатором сеансов связи с Банком всегда является Клиент. Любая просрочка в выполнении Банком своих обязательств, которая произошла из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком, не влечет за собой ответственности Банка.
- 5.4.4. Все действия в Системе Клиент осуществляет в соответствии с документацией, инструкциями пользователя, размещенными на сайте www.faktura.ru.
- 5.4.5. Система может использоваться для обмена ЭД, в том числе Платежными ЭД, Неплатежными ЭД.
- 5.4.6. Оформление и содержание ЭД в Системе должно соответствовать документации, размещенной на сайте www.faktura.ru.
- 5.4.7. ЭД в Системе хранятся в том же формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены. Срок хранения ЭД составляет не менее 3 (трех) лет.
- 5.4.8. Обмен ЭД в рамках Системы осуществляется в порядке и на условиях, определённых Правилами КИС «BeSafe» и Правилами сервиса «Faktura.ru», с учетом следующих особенностей:
- 5.4.9. ЭД признается полученным Стороной, которая получает ЭД с использованием Системы:
- 5.4.9.1. при отправке от Клиента Банку: с момента получения ЭД Банком;
 - 5.4.9.2. при отправке от Банка Клиенту: ЭД, не являющегося Платежным ЭД, — с момента получения Банком от Клиента ЭС «Подтверждения», заверенного ЭП Клиента; для прочих ЭД — с момента получения ЭД Клиентом.
- 5.4.10. Технология КИС «BeSafe» не позволяет направлять Клиенту ЭД с некорректной ЭП Банка.
- 5.4.11. Платежный ЭД в Системе может принимать следующие статусы:
- 5.4.11.1. «Подготовлен» — ЭС создано Уполномоченным лицом Клиента, обладающим соответствующими правами, но не отправлено в Банк; Уполномоченное лицо Клиента имеет право исправлять, удалять, отправлять в Банк ЭС, имеющее данный статус, при наличии соответствующих на это прав; ЭД, имеющие иные статусы, исправлению не подлежат;
 - 5.4.11.2. «Подписан» — ЭД создан и подписан Уполномоченным лицом Клиента, наделенного правом подписи, и должен быть подписан следующим Уполномоченным лицом Клиента с правом подписи, если в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати к Договору Счета/Депозита, требуется несколько подписей расчетных документов; Уполномоченное лицо Клиента, подписавшее документ, имеет право удалить ЭД, имеющий данный статус;
 - 5.4.11.3. «Отправлен в банк» — ЭД подписан необходимым количеством ЭП и отправлен в Банк, но еще не получен Банком;
 - 5.4.11.4. «Доставлен в банк» — ЭД физически доставлен в Банк;
 - 5.4.11.5. «Принят банком» — ЭД получен Банком;
 - 5.4.11.6. «Исполнен» — ЭД исполнен Банком; дата и время наступления Безотзывности

- платежного ЭД указывается в примечании статуса «Исполнен»;
- 5.4.11.7. «Возвращен» — ЭД получен Банком, но не принят в обработку; Уполномоченное лицо Клиента, наделенное соответствующими правами, имеет возможность просмотреть в Системе причину возврата ЭД, указанную Банком;
- 5.4.11.8. «На подтверждении» — ЭД создан, но не отправлен в Банк, находится в ожидании подтверждения со стороны клиента;
- 5.4.11.9. «Пароль отправлен» — клиенту создан и отправлен одноразовый пароль для подтверждения ЭД;
- 5.4.11.10. «Ожидание» — ЭД подписан необходимым количеством ЭП и будет отправлен в Банк при наступлении заданных даты и времени.
- 5.4.12. Неплатежный ЭД в Системе может принимать следующие статусы:
- 5.4.12.1. «Подготовлен» — ЭС создано Уполномоченным лицом Клиента, обладающим соответствующими правами, но не отправлено в Банк; Уполномоченное лицо Клиента имеет право исправлять, удалять, отправлять в Банк ЭС, имеющее данный статус, при наличии соответствующих на это прав; ЭД, имеющие иные статусы, исправлению не подлежат;
- 5.4.12.2. «Отправлен в банк» — ЭД подписан необходимым количеством ЭП и отправлен в Банк, но еще не получен Банком;
- 5.4.12.3. «Принят банком» — ЭД получен Банком;
- 5.4.12.4. «Возвращен» — ЭД получен Банком, но не принят в обработку частично (часть файлов из состава неплатежного ЭД - файлового архива) или полностью; Уполномоченное лицо Клиента, наделенное соответствующими правами, просматривает в Системе причины возврата ЭД и (или) списки возвращенных ЭД, указанные Банком.
- 5.4.13. Клиент самостоятельно получает информацию о статусе ЭД с использованием Системы.
- 5.4.14. При получении от Клиента ЭД Банк осуществляет проверку соответствия ЭП Клиента содержимому ЭД и в случае ее успешного завершения принимает ЭД к обработке.
- 5.4.15. ЭД обрабатывается Банком в операционное время, а в случаях предоставления дополнительной услуги о продлении операционного дня (проведение платежей по окончании операционного времени) — в предусмотренное Договором Счета время.
- 5.4.16. При обработке Банком ЭД осуществляется контроль правильности заполнения реквизитов в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России.
- 5.4.17. В случае выявления несоответствий в ходе проверки и (или) наличия иных оснований, препятствующих совершению операции по Счету, исполнение Платежного ЭД не проводится. При этом не позднее следующего рабочего дня Платежному ЭД устанавливается статус «Возвращен» с указанием причины отказа в исполнении Платежного ЭД.
- 5.4.18. В случае выявления несоответствий в ходе проверки и (или) наличия иных оснований, препятствующих его исполнению, исполнение Неплатежного ЭД не проводится. При этом не позднее следующего рабочего дня Неплатежному ЭД устанавливается статус «Возвращен».
- 5.4.19. Отзыв Платежного ЭД осуществляется в соответствии с порядком отзыва распоряжений на списание денежных средств со Счета предусмотренным Договором Счета/Депозита.
- 5.4.20. Отзыв Неплатежного ЭД осуществляется в соответствии с документацией Системы.
- 5.4.21. Датой и временем исполнения Платежного ЭД в Системе считается дата и время наступления Безотзывности Платежного ЭД.
- 5.4.22. Не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операций по Счету, Банк посредством Системы выдает Клиенту выписку по Счету в ответ на запрос об ее предоставлении, направленный Уполномоченным лицом Клиента посредством Системы.
- 5.4.23. Банк направляет Клиенту уведомление о совершении каждой операции по Счету с использованием Системы путем уведомления об изменении состояния Платежного ЭД, доступного для просмотра в Системе, или путем выдачи выписки по Счету на бумажном носителе при обращении Клиента или его уполномоченного представителя в Офис банка

не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции по Счету. В случае если в течение рабочего дня, следующего за днем совершения операции, Клиент не осуществляет сеанса связи с Системой для просмотра состояния соответствующего Платежного ЭД или если Клиент или его уполномоченный представитель не обратились в Офис банка за выпиской по Счету на бумажном носителе, уведомление, направленное Банком, считается полученным Клиентом в рабочий день, следующий за днем совершения операции.

- 5.4.24. В дополнение к информированию Клиента о совершении каждой операции с использованием Системы способом, предусмотренным п.5.4.23 Регламента, Клиент вправе подать «Заявление о направлении дополнительной информации для обеспечения информационной безопасности работы в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» по форме Приложения №1 к Регламенту, выбрав предусмотренный(-ые) Банком способ(-ы) дополнительного уведомления о совершении каждой операции с использованием Системы, или воспользоваться дополнительной услугой SMS-информирования.

5.5. Порядок приостановки обслуживания клиента в системе.

- 5.5.1. Банк приостанавливает обслуживание Клиента в Системе в случаях:

- 5.5.1.1. получения от Клиента уведомления о компрометации Закрытого ключа в порядке, предусмотренном разделом 6 Регламента;
- 5.5.1.2. прекращения для Уполномоченного лица Клиента действия прав подписи или Ограниченного доступа в Систему — в части доступа в Систему данного Уполномоченного лица Клиента;
- 5.5.1.3. возникновения технических неисправностей при работе с Системой — до их устранения;
- 5.5.1.4. не осуществления ежегодного планового перевыпуска Сертификата Уполномоченного лица Клиента — в части доступа в Систему данного Уполномоченного лица Клиента;
- 5.5.1.5. предусмотренных Договором Счета/Депозита.

- 5.5.2. Банк имеет право приостановить обслуживание Клиента в Системе в случаях:

- 5.5.2.1. возникновения спорной ситуации, связанной с исполнением Договора — до разрешения спора;
- 5.5.2.2. нарушения действующих законодательных или иных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- 5.5.2.3. неисполнения Клиентом условий настоящего Регламента, Правил КИС «BeSafe» или Правил сервиса «Faktura.ru»;
- 5.5.2.4. невозможности взимания платы в соответствии с Тарифами за обслуживание в Системе и совершение операций по Счету с использованием Системы ввиду недостаточности денежных средств на Счете Клиента по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления требования Клиенту о погашении задолженности;
- 5.5.2.5. непредставления Клиентом документов по запросу Банка в случаях, предусмотренных Договором Счета/Депозита;
- 5.5.2.6. признания операции Клиента сомнительной/подозрительной, согласно п.8.4.9 настоящего Регламента;
- 5.5.2.7. иных случаях, предусмотренных Договором Счета/Депозита.

- 5.5.3. Приостановка обслуживания Клиента в Системе не прекращает обязательств Сторон, возникших до момента приостановки обслуживания Клиента в Системе.

- 5.5.4. В случае приостановки обслуживания Клиента в Системе, а также в иных случаях невозможности предоставления услуг по Договору, обслуживание Клиента производится в порядке, установленном Договором Счета/Депозита.

6. Порядок взаимодействия сторон в случае компрометации ЭСП и (или) использования электронного средства платежа без согласия Клиента.

- 6.1. В случае Компрометации ЭСП Клиент обязан направить в Банк соответствующее уведомление.

Уведомление может быть направлено путем:

- 6.1.1. устного обращения Клиента в Службу информационной поддержки клиентов с последующей обязательной подачей в Офис банка соответствующего письменного заявления в следующем порядке:
 - 6.1.1.1. Незамедлительно после обнаружения факта Компрометации ЭСП Клиент обращается в Службу информационной поддержки клиентов с соответствующим сообщением. При приеме сообщения Клиента по телефону Банк:
 - 6.1.1.1.1. ведет аудиозапись разговора с Клиентом;
 - 6.1.1.1.2. производит блокировку ЭСП, препятствующую совершению операций по Счету с использованием Системы при условии, что Банк имеет возможность установить, что сообщение исходит от Клиента, в том числе по кодовому слову, указанному Клиентом в «Заявлении о направлении дополнительной информации для обеспечения информационной безопасности работы в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» по форме Приложения №1 к Регламенту;
 - 6.1.1.1.3. фиксирует в аудиозаписи разговора дату и время получения сообщения Клиента о Компрометации ЭСП путем озвучивания Клиенту текущей даты и времени по часам Системы, синхронизированным с серверами точного времени.
 - 6.1.1.2. После обращения в Службу информационной поддержки клиентов с сообщением о Компрометации ЭСП Клиент не позднее следующего рабочего дня должен подать в Офис банка «Заявление о блокировке ЭСП» по форме Приложения №6 к Регламенту, подписанное лицом, наделенным правом подписи, и заверенное печатью в соответствии с Карточкой с образцами подписей;
 - 6.1.1.3. После получения от Клиента «Заявления о блокировке закрытого ключа» в соответствии с требованиями п.6.1.1.2 Регламента Банк считается должным образом уведомленным Клиентом о Компрометации ЭСП. В этом случае датой и временем получения Банком уведомления Клиента о Компрометации ЭСП считается дата и время получения сообщения от Клиента по телефону в порядке, предусмотренном п.6.1.1.1 Регламента.
 - 6.1.1.4. В случае, если Банк не получает от Клиента «Заявление о блокировке ЭСП» в соответствии с требованиями п.6.1.1.2 Регламента, Банк не считается должным образом уведомленным Клиентом о Компрометации ЭСП, а обязанность Клиента направить указанное уведомление считается неисполненной. При этом Банк вправе произвести разблокировку ЭСП;
- 6.1.2. подачи Клиентом в Офис банка соответствующего письменного заявления в следующем порядке:
 - 6.1.2.1. Незамедлительно после обнаружения факта Компрометации ЭСП Клиент подает в Офис банка менеджеру, осуществляющему обслуживание Счета, «Заявление о блокировке ЭСП» по форме Приложения №6 к Регламенту, подписанное лицом, наделенным правом подписи, и заверенное печатью в соответствии с Карточкой с образцами подписей. При приеме заявления Клиента Банк:
 - 6.1.2.1.1. производит блокировку ЭСП, препятствующую совершению операций по Счету с использованием Системы;
 - 6.1.2.1.2. фиксирует в заявлении в качестве даты и времени его приема текущую дату и время по часам Системы, синхронизированным с серверами точного времени.
 - 6.1.2.2. После получения от Клиента «Заявления о блокировке ЭСП» в соответствии с требованиями п.6.1.2.1 Регламента, Банк считается должным образом уведомленным Клиентом о Компрометации ЭСП. В этом случае датой и временем получения Банком уведомления Клиента о Компрометации ЭСП считается дата и время приема указанного заявления.

6.2. В случае неожиданного выхода из строя ЭУ или обнаружения вирусного заражения ЭУ, ЭСП

- Клиента считается скомпрометированным и Клиент обязан руководствоваться в своих дальнейших действиях главой 6 настоящего Регламента, включая незамедлительное уведомление Банка о Компрометации в соответствии с п. 6.1.1.
- 6.3. Дальнейшее использование Клиентом скомпрометированного Закрытого ключа и/или Логина и Постоянного пароля Уполномоченного лица Клиента не допускается.
- 6.4. Банк проверяет наличие ЭД, поступивших в Банк на обработку с использованием Системы и не исполненных на момент поступления от Клиента уведомления о Компрометации ЭСП в порядке, предусмотренном п.6.1 Регламента. В случае наличия указанных ЭД Банк прекращает их обработку с установкой для каждого из них статуса «Возвращен».
- 6.5. В случае обнаружения факта использования ЭСП (операций, совершенных с использованием ЭСП) Клиента без согласия Клиента, в дополнение к действиям, предписанным п.6.1:
- 6.5.1. Клиент обязан направить соответствующее уведомление путем подачи в Офис банка «Заявления об операции, совершенной без согласия клиента» по форме Приложения №7 к Регламенту незамедлительно после обнаружения факта использования ЭСП без согласия Клиента, но не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции способом, предусмотренным п.5.4.23 Регламента.
- 6.5.2. Для сохранения доказательств использования ЭСП без согласия Клиента Клиенту необходимо строго соблюдать последовательность нижеизложенных действий, которые рекомендуется производить коллегиально и протоколировать:
- 6.5.2.1. Незамедлительно прекратить любые действия с ЭУ, используемыми для работы с Системой.
- 6.5.2.2. ЭУ перевести в режим «Гибернация» и отключить от информационных сетей (если было подключение, например, по Ethernet, USB, Wi-Fi и др.). В случае затруднения перевода ЭУ в режим гибернации — обесточить ЭУ (принудительно отключить электропитание в обход штатной процедуры завершения работы, извлечь аккумуляторную батарею из ноутбука и т.п.).
- 6.5.2.3. Не предпринимать каких-либо действий для самостоятельного или с привлечением сторонних специалистов поиска и удаления компьютерных вирусов, восстановления работоспособности ЭУ.
- 6.5.2.4. Не отправлять ЭУ в сервисные службы для восстановления работоспособности.
- 6.5.3. Банк настоятельно рекомендует Клиенту:
- 6.5.3.1. незамедлительно обратиться с заявлением в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по факту хищения денежных средств;
- 6.5.3.2. незамедлительно обратиться в суд с исковым заявлением в отношении получателя денежных средств о взыскании неосновательно полученного обогащения и процентов за пользование денежными средствами (глава 60 Гражданского Кодекса Российской Федерации), а также с ходатайством о принятии судом мер по обеспечению иска в виде ареста денежных средств на счете получателя в сумме неосновательно полученного обогащения.
- 6.5.4. Клиент не позднее следующего рабочего дня должен направить в Офис банка «Справку по факту инцидента информационной безопасности в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет»» по форме Приложения №8 Регламента с приложением документов, указанных в Приложении №9 к Регламенту.
- 6.5.5. Для возобновления работы в Системе Клиент должен произвести настройку не используемого ранее ЭУ согласно требованиям Регламента.
- 6.6. Возобновление работы в Системе Уполномоченного лица Клиента, Закрытый ключ и/или Логин и Постоянный пароль которого был(и) скомпрометирован(ы), производится после повторной подачи заявления по форме Приложения №2 или №2а к Регламенту и прохождения указанным Уполномоченным лицом Клиента процедуры полной регистрации, предусмотренной в разделе 5.2 Регламента.
- 6.7. Продолжение работы в Системе Уполномоченного лица Клиента, Закрытый ключ и/или Логин и Постоянный пароль которого не был(и) скомпрометирован(ы), допускается при отсутствии у Сторон оснований, допускающих использование ЭСП без согласия Клиента.
7. **Прочие условия.**
- 7.1. Стороны осознают риски, возникающие при использовании Системы:

- 7.1.1. риск изготовления Закрытого ключа и Сертификата или выдачи Логина и временного пароля для доступа в систему на неуполномоченное лицо;
- 7.1.2. риск Компрометации Закрытого ключа, в том числе копирования Закрытого ключа в случае неиспользования Защищенного носителя;
- 7.1.3. риск Компрометации Логина и Постоянного пароля;
- 7.1.4. риск атаки на ЭУ, в том числе с использованием вредоносного кода с целью совершения операции без согласия Клиента;
- 7.1.5. риск утраты доказательств совершения мошенничества в случае обнаружения факта использования ЭСП без согласия Клиента.
- 7.2. Стороны минимизируют риски, связанные с использованием Системы, исполнением обязательных требований и следованием рекомендациям положений настоящего Регламента, Правил КИС «BeSafe», Правил сервиса «Faktura.ru», а также Договора Счета/Депозита.
- 7.3. Клиент дает согласие на предоставление доступа Оператору Системы к банковской тайне Клиента, принимая во внимание, что настоящий Регламент предусматривает конфиденциальность и неразглашение информации, которой обмениваются Стороны и Оператор Системы в рамках Системы.
- 7.4. Сторона, передающая персональные данные Уполномоченных лиц Стороны другой Стороне, Оператору Системы и Удостоверяющему центру во исполнение Договора, гарантирует получение согласия Уполномоченных лиц Стороны на обработку и передачу их персональных данных другой Стороне, Оператору Системы и Удостоверяющему центру. Сторона, получающая по Договору персональные данные Уполномоченных лиц другой Стороны, должна использовать их только в целях исполнения Договора, а также хранить конфиденциальность данной информации.
- 7.5. Стороны признают, что взаимодействие в рамках Системы не нарушает прав собственности Сторон в отношении информации, передаваемой с использованием Системы, а также не нарушает обязательств Сторон по неразглашению информации.
- 7.6. Сторона считается извещенной надлежащим образом любым из следующих способов:
 - 7.6.1. со дня размещения информации на Сайте Банка;
 - 7.6.2. со дня направления извещения с использованием Системы;
 - 7.6.3. со дня получения извещения одной Стороной от другой Стороны;
 - 7.6.4. по истечении 6 рабочих дней со дня направления извещения заказным письмом по почте;
 - 7.6.5. со дня размещения для Клиента информации на стендах в помещениях Банка.
- 7.7. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ и правовыми актами Банка России.

8. Права и обязанности Сторон.

8.1. Взаимные права и обязанности Сторон.

- 8.1.1. Стороны принимают на себя обязательства рассматривать всю информацию, полученную в ходе работы с Системой, как конфиденциальную, не подлежащую разглашению, и каждая Сторона отвечает за соблюдение данного требования с учетом п.п. 7.3, 7.4, 8.1.2 Регламента. Обязательства соблюдения конфиденциальности указанной информации остаются в силе неограниченное время.
- 8.1.2. Банк освобождается от обязательств по сохранению конфиденциальности информации, передаваемой в сообщениях электронной почты и SMS-уведомлениях, направляемых Клиенту в порядке, предусмотренном Регламентом.
- 8.1.3. При обмене ЭД с использованием Системы Стороны обязуются руководствоваться правилами и требованиями, установленными Банком России, действующим законодательством Российской Федерации, Регламентом, Договором Счета/Депозита, Правилами КИС «BeSafe» и Правилами сервиса «Faktura.ru».
- 8.1.4. Стороны обязаны за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для проведения электронных расчетов в Системе и получения уведомлений, оплачивать услуги предоставления доступа в

Интернет, электронной почты и мобильной связи.

8.2. Клиент имеет право:

- 8.2.1. Использовать Систему для осуществления обмена ЭД с Банком.
- 8.2.2. Получать по телефону техническую поддержку и консультации по вопросам использования Системы, обращаясь в Службу технической поддержки клиентов.
- 8.2.3. В целях разрешения проблемных ситуаций, связанных с использованием Системы, санкционировать удаленное подключение на просмотр сотрудником Службы технической поддержки клиентов к ЭУ Уполномоченного лица Клиента с использованием для этого технических средств (программного обеспечения), определенных Банком.
- 8.2.4. Изменить состав Уполномоченных лиц Клиента в порядке, предусмотренном разделом 5.2 Регламента, подав в Офис банка «Заявление на распоряжение по счету/изменение прав доступа уполномоченного лица клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» по форме Приложения №2 к Регламенту или «Заявление на предоставление/изменение прав ограниченного доступа уполномоченного лица клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» по форме Приложения №2а к Регламенту.

8.3. Клиент обязуется:

- 8.3.1. Немедленно информировать Банк о прекращении полномочий Уполномоченного лица Клиента для своевременного блокирования Банком доступа в Систему и прекращения обработки ЭД (при их наличии), подписанных ЭП с использованием Закрытых ключей лиц, утративших на то полномочия. В случае отзыва доверенности на Уполномоченное лицо, временной невозможности исполнять полномочия, указанные в доверенности (по причине командировки, отпуска, болезни и т.д.) Клиент обязан информировать Банк незамедлительно с момента наступления указанного события путем направления Неплатежного ЭД с последующей обязательной подачей в Офис Банка соответствующего письменного извещения. Банк приостанавливает доступ Уполномоченного лица Клиента в Систему со дня получения указанного извещения. Все риски, связанные с невыполнением указанного требования и совершения действий в Системе неуполномоченными лицами несет Клиент.
- 8.3.2. При создании Платежного ЭД проверять корректность указания реквизитов распоряжения на списание денежных средств. Положительный результат проверки корректности реквизитов подтверждать созданием ЭП на ЭС.
- 8.3.3. Контролировать соответствие суммы платежа и остатка средств на Счете на начало операционного дня и осуществлять платежи только в пределах этого остатка за исключением случаев предоставления Банком овердрафта по Счету Клиента, условия которого согласовываются Сторонами отдельно.
- 8.3.4. Предоставлять в Банк достоверные и актуальные сведения, необходимые для работы в Системе.
- 8.3.5. Самостоятельно обеспечить доступность и работоспособность канала доступа к сети Интернет, каналов получения уведомлений и разовых паролей, направляемых Клиенту при использовании Системы.
- 8.3.6. Осуществлять проверку исполнения Уполномоченными лицами Клиента требований Регламента и надежности хранения ими Ключевых носителей.
- 8.3.7. Не передавать третьим лицам права или обязанности, предусмотренные Договором, за исключением случаев, предусмотренных Регламентом.
- 8.3.8. Повторно проходить процедуру полной регистрации в Системе Уполномоченного лица Клиента в случае изменения его персональных данных.
- 8.3.9. Ежегодно на основании уведомления Системы о приближении срока окончания действия Сертификата самостоятельно инициировать процедуру плановой замены Закрытого ключа и перевыпуска Сертификата каждым Уполномоченным лицом Клиента.
- 8.3.10. Регулярно знакомиться с информацией и уведомлениями Банка, размещаемыми на Сайте Банка.
- 8.3.11. Регулярно проверять наличие и знакомиться с:

- 8.3.11.1. новой редакцией Регламента, размещаемой на Сайте Банка;
- 8.3.11.2. новой редакцией Правил КИС «BeSafe», размещаемой на сайте www.besafe.ru;
- 8.3.11.3. новой редакцией Правил сервиса «Faktura.ru», размещаемой на сайте www.faktura.ru.
- 8.3.12. После расторжения Договора не передавать третьим лицам Закрытые ключи, Ключевые носители, конфиденциальные данные, относящиеся к Договору, и уничтожить все имеющиеся копии программного обеспечения, необходимые для работы в Системе.
- 8.3.13. Если при получении уведомления или запроса Банка, указанного в п.8.4.10 настоящего Регламента, Клиентом будет установлено, что Платежный ЭД сформирован от его имени без согласия Клиента, последний обязан незамедлительно уведомить Банк о Компрометации Закрытого ключа в порядке, установленном разделом 6 настоящего Регламента.
- 8.3.14. Просматривать в Системе причины возврата платежных\неплатежных ЭД и (или) списки возвращенных неплатежных ЭД, указанные Банком.
- 8.4. Банк имеет право:**
- 8.4.1. Приостанавливать обработку ЭД, поступающих через Систему, для проведения регламентных, профилактических, иных работ суммарно не более чем на 3 (три) часа в сутки в рабочие дни и не более чем на 12 (двенадцать) часов — в выходные и праздничные дни.
- 8.4.2. В отдельных случаях в выходные и праздничные дни приостанавливать работу Системы на срок более 12 (двенадцати) часов с предварительным уведомлением Клиента не позднее 1 (одного) рабочего дня путем размещения информации на Сайте Банка.
- 8.4.3. В одностороннем порядке вносить изменения в Регламент.
- 8.4.4. Самостоятельно определять порядок и условия обмена ЭД с Клиентом с использованием Системы, не противоречащие Правилам КИС «BeSafe» и Правилам сервиса «Faktura.ru».
- 8.4.5. Самостоятельно принимать решение о приостановке доступа Клиента в Систему в случаях выявления признаков нарушения безопасности, наличия информации о компрометации Закрытого ключа и подозрения на использование ЭСП без согласия Клиента.
- 8.4.6. В целях разрешения проблемных ситуаций, связанных с использованием Системы, осуществлять санкционированное Клиентом удаленное подключение на просмотр сотрудником Службы технической поддержки клиентов Банка к ЭУ Уполномоченного лица Клиента с использованием для этого технических средств (программного обеспечения).
- 8.4.7. Определять технические средства (программное обеспечение) пригодные и безопасные для использования в соответствии с п.8.4.6 Регламента.
- 8.4.8. По своему усмотрению в рамках мер по управлению информационными и финансовыми рисками в случаях, когда непринятие мер может повлечь возникновение угрозы безопасности работы Системы, устанавливать для Платежных ЭД разовые и накопительные лимиты на сумму.
- 8.4.9. Отказать в проведении операции по Счету и/или приостановить исполнение распоряжения Клиента, а также приостановить проведение всех расчетов с использованием Системы:
- а) в случаях выявления Банком сомнительной/подозрительной операции Клиента, при условии незамедлительного уведомления об этом Клиента посредством направления ему соответствующего ЭД;
 - б) в иных случаях, установленных Регламентом, Договором Счета/Депозита и действующим законодательством Российской Федерации, уведомив об этом Клиента (посредством направления ему ЭД) не позднее следующего рабочего дня с момента наступления соответствующего события.
- 8.4.10. В случае возникновения подозрений об использовании ЭСП без согласия Клиента и в целях повышения безопасности работы в Системе, Банк вправе по своему усмотрению дополнительно выполнять следующие действия:
- Требовать у Клиента подтверждения сформированного им Платежного ЭД по SMS.

- Уведомлять Клиента о поступивших в Банк Платежных ЭД посредством SMS-информирования.
- Запрашивать у Клиента подтверждение направления Клиентом поступившего в Банк Платежного ЭД.

Вышеуказанные уведомления и запросы осуществляются по телефону, указанному Клиентом Банку в рамках настоящего Регламента.

8.4.11. Возвращать Клиенту Платежные/Неплатежные ЭД, при обработке которых:

- выявлены несоответствия в ходе проверки,
- либо выявлена отправка Неплатежного ЭД в виде Потенциально опасного файла или отправка в составе архива, содержащего вложенные архивы и (или) Потенциально опасные файлы,
- либо выявлены иные основания, препятствующие его исполнению.

8.5. Банк обязуется:

- 8.5.1. Осуществить регистрацию Уполномоченного лица Клиента в Системе в случае корректного заполнения заявлений и исполнения всех условий и требований, предусмотренных Регламентом.
- 8.5.2. Обеспечивать бесперебойную обработку ЭД, полученных в Системе.
- 8.5.3. Фиксировать направленные Клиенту уведомления о совершении каждой операции с использованием ЭСП в порядке, предусмотренном п.5.4.23 Регламента, а также хранить соответствующую информацию не менее 3 (трех) лет.
- 8.5.4. Обеспечить возможность направления Клиентом Банку уведомления о Компрометации Закрытого ключа в порядке, предусмотренном п.6.1 Регламента.
- 8.5.5. Фиксировать полученные от Клиента уведомления о Компрометации ЭСП в порядке, предусмотренном п.6.1 Регламента, а также хранить соответствующую информацию не менее 3 (трех) лет.
- 8.5.6. Приостановить использование Клиентом ЭСП в порядке, предусмотренном разделом 6 Регламента, в случае получения от Клиента уведомления о компрометации ЭСП в порядке, предусмотренном п.6.1 Регламента.
- 8.5.7. Заявления, полученные от Клиента в порядке, предусмотренном в п.6.5.1 Регламента хранить не менее трех лет.
- 8.5.8. Возместить Клиенту не позднее одного рабочего дня с момента его обращения в Банк сумму операции, совершенной без согласия Клиента с использованием Закрытого ключа и/или одноразового пароля Клиента после получения Банком уведомления о Компрометации данного ЭСП в порядке, предусмотренном п.6.1 Регламента. Возмещение суммы такой операции производится в безналичном порядке на Счет либо согласно реквизитам, указанным в обращении Клиента. Срок рассмотрения Банком Заявления о совершении операции без согласия Клиента (Приложение №7 к Регламенту) составляет 30 дней со дня его получения Банком. Письменный ответ на Заявление Клиента отправляется Банком на указанный Клиентом адрес заказным письмом с уведомлением. Срок возмещения денежных средств по результатам рассмотрения Заявления Клиента по операциям, совершенным без согласия Клиента, составляет 7 (Семь) рабочих дней с момента отправки Клиенту ответа на Заявление.
- 8.5.9. В течение 20 (Двадцати) рабочих дней предоставлять по запросу Клиента копии фрагментов журнала работы Клиента в Системе, относящихся к событиям, случившимся не ранее, чем за 3 (Три) года до момента предоставления указанного запроса, с указанием:
 - 8.5.9.1. периода времени и Сертификата, с помощью которого осуществлялся доступ к Счетам Клиента в Системе и создавались ЭД;
 - 8.5.9.2. отправленных Клиенту в рамках Системы SMS-сообщений.
- 8.5.10. Осуществлять по телефону техническую поддержку и консультирование Клиента по вопросам использования Системы по Телефонам Службы технической поддержки клиентов в Рабочее время Службы технической поддержки клиентов.
- 8.5.11. Незамедлительно посредством Системы уведомить Клиента о введении лимитов в соответствии с п.8.4.8 с подробным описанием условий и срока их действия, а также

причин установления лимитов.

8.5.12. При расторжении с Клиентом Договора блокировать возможность использования в Системе Закрытых ключей и Сертификатов Уполномоченных лиц Клиента.

9. Порядок расчетов.

- 9.1. За обслуживание в Системе и совершение операций по Счету с использованием Системы Клиент уплачивает Банку комиссии в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операции, а также условиями Договора Счета/Депозита.
- 9.2. Настоящим Клиент поручает Банку списывать со Счета Клиента плату за услуги, предоставляемые Банком по Договору с применением банковских ордеров или иных расчетных документов, предусмотренных нормативными документами Банка России.
- 9.3. Клиент должен ежемесячно обеспечивать наличие на Счете денежных средств, достаточных для оплаты Банку комиссии за услуги, предоставляемые Банком по Договору в соответствии с Тарифами.

10. Ответственность.

- 10.1. Каждая из Сторон несет ответственность за необеспечение сохранности, разглашение и распространение Закрытых ключей, кодовых слов, паролей и другой конфиденциальной информации, а также за их несанкционированное использование, и принимает на себя все риски, связанные с данными нарушениями.
- 10.2. Стороны несут ответственность за недостоверность информации, предоставляемой друг другу.
- 10.3. Банк не несет ответственности за задержку в формировании выписки по Счету Клиента, если она связана с задержкой получения Банком информации об исполнении перевода денежных средств оператором платежной системы или банком-корреспондентом по причинам, от Банка не зависящим.
- 10.4. Банк несет ответственность за несоблюдение сроков проведения расчетных операций по Счету Клиента на основании надлежащим образом оформленных и своевременно доставленных платежных ЭД в соответствии с Договором Счета/Депозита.
- 10.5. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента, произошедшее из-за нарушения Клиентом порядка пользования Системой, условий Договора и иных обязательств, принятых им на себя в связи с подключением и использованием Системы, а также пользование Системой неуполномоченными лицами.
- 10.6. Банк возмещает Клиенту все убытки, произошедшие из-за нарушения системы защиты информации по вине Банка, в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 10.7. Каждая из Сторон несет ответственность по всем документам, подписанным электронной цифровой подписью уполномоченных ею лиц, как в период действия Договора, так и после прекращения его действия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.8. Ни одна из Сторон не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие некачественного функционирования каналов связи, вне зависимости от причин.

11. Порядок разрешения конфликтных ситуаций и споров.

- 11.1. Заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его ЭСП, рассматриваются Банком с направлением Клиенту письменного ответа в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования ЭСП для осуществления трансграничного перевода денежных средств.
- 11.2. Все разногласия, споры и конфликтные ситуации, возникающие между Сторонами при исполнении Договора, разрешаются с учетом взаимных интересов путем переговоров и в соответствии с положениями Регламента, Правилами КИС «BeSafe» и Правилами сервиса «Faktura.ru».
- 11.3. Все споры, конфликтные ситуации и разногласия, связанные с совершением каких-либо действий, операций в рамках Регламента или с использованием Системы, разрешаются Сторонами на основании данных Журнала системы в порядке, предусмотренном Регламентом.

- 11.4. Заверенная выписка из Журнала системы, содержащая регистрацию событий в Системе, имеющих отношение к предмету спора предоставляется Оператором Системы по письменному запросу Банка.
- 11.5. В случае не достижения соглашения Сторон споры по Договору передаются на рассмотрение судебных органы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12. Срок действия Договора и порядок его расторжения.

- 12.1. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует в течение календарного года. Если ни одна из Сторон не заявит о своем желании расторгнуть Договор не позднее, чем за один месяц до окончания срока его действия, Договор автоматически продлевается на каждый последующий календарный год.
- 12.2. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор в одностороннем порядке, подав в Банк соответствующее письменное заявление. При этом Договор считается расторгнутым:
- 12.2.1. со следующего рабочего дня после получения Банком соответствующего заявления Клиента, в случаях, если в заявлении не указана дата его расторжения;
 - 12.2.2. с даты, указанной в соответствующем заявлении Клиента, если она наступает позднее даты его получения Банком.
- 12.3. В случае, если у Клиента к Системе подключено несколько Счетов, закрытие Клиентом одного из указанных Счетов, влечет прекращение Банком дистанционного банковского обслуживания Клиента по данному Счету. Закрытие Клиентом последнего либо единственного Счета, подключенного к Системе, влечет автоматическое расторжение Договора.
- 12.4. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае отсутствия у Банка технической возможности осуществления дистанционного банковского обслуживания Клиента, а также в случае нарушения Клиентом существенных условий Договора, направив Клиенту соответствующее уведомление с указанием причин за 10 (десять) календарных дней до даты расторжения Договора. В целях Договора существенными признаются следующие условия:
- соблюдение Клиентом положений Правил КИС «BeSafe» и Правил сервиса «Faktura.ru»;
 - соблюдение Клиентом п.5.1.12 Регламента.
- В иных случаях допускается расторжение Договора в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.5. Расторжение Договора не прекращает обязательств Сторон, возникших до момента расторжения Договора.
- 12.6. При расторжении Договора уплаченные Клиентом комиссии возврату не подлежат.

просит АО Банк «Национальный стандарт»:

[illegible]

5. Установить другие защитные меры: **

Дата составления «__» _____ 20__ г.

Дата получения « » _____ 20 ____ г.

26

Заявление на распоряжение по счету/изменение прав доступа уполномоченного лица клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет»

(Наименование Клиента)

именуем _____ в дальнейшем Клиент, в лице _____

просит АО Банк «Национальный стандарт» сертифицировать ключ проверки электронной подписи и ключ шифрования в системе «Банк-клиент через Интернет» для уполномоченного лица с указанными правами.

Ф.И.О. уполномоченного лица Клиента*

Основной тел. номер мобильной связи*¹

- ☐ SMS-пароль на вход (на основной тел. номер)
- ☐ SMS-уведомления о входе в систему на основной тел. номер
- ☐ SMS-уведомления о входе в систему на дополнительный тел. номер
- ☐ Доверенные IP-адреса¹ _____
- ☐ Использовать действующий сертификат с правом доступа к счету № ² _____, принадлежащим Клиенту: _____
- ☐ защищенный носитель получен

Номера счетов*	Распоряжение по счету, в том числе с	
	правом создания и подписи Платежных и Неплатежных ЭД ³	Аннулирование прав
_____	☐	☐
_____	☐	☐
_____	☐	☐
_____	☐	☐
_____	☐	☐

Уполномоченное лицо Клиента* _____

(_____)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

(_____)

(Должность руководителя)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Дата составления «__» _____ 20__ г.

Заполняется МЕНЕДЖЕРОМ БАНКА:

Данная заявка получена и проверена:

_____ (_____)

(Должность)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Дата получения «__» _____ 20__ г.

* Обязательно к заполнению.

¹ Используется для направления и запроса информации по вопросам использования Системы и обработки ЭД.

¹ Доступ в Систему с прочих IP-адресов будет заблокирован.

² Указать любой счет с правом доступа из Системы.

³ Распоряжение по счету включает в себя право ограниченного доступа в Систему без подписания дополнительного заявления.

Заявление на предоставление/изменение прав ограниченного доступа уполномоченного лица клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет»

(Наименование Клиента)

именуем _____ в дальнейшем Клиент, в лице _____

просит АО Банк «Национальный стандарт» сертифицировать ключ проверки электронной подписи и ключ шифрования в системе «Банк-клиент через Интернет» для уполномоченного лица с указанными правами.

Ф.И.О. уполномоченного лица Клиента*

- Основной тел. номер для получения SMS** _____ № _____
- ☐ SMS-пароль на вход (на основной тел. номер) **
- ☐ SMS-уведомления о входе в систему на основной тел. номер
- ☐ SMS-уведомления о входе в систему на дополнительный тел. Номер _____ № _____
- ☐ Доверенные IP-адреса¹ _____

Использовать действующий сертификат с правом доступа к счету² № _____,

принадлежащим Клиенту: _____

☐ защищенный носитель получен

Номера счетов*	Ограниченный доступ в Систему ³	Право создания сообщений	Аннулирование прав
_____	☐	☐	☐
_____	☐	☐	☐
_____	☐	☐	☐
_____	☐	☐	☐
_____	☐	☐	☐

Уполномоченное лицо Клиента* _____

(_____)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

(_____)

(Должность руководителя)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Дата составления «__» _____ 20__ г.

Заполняется МЕНЕДЖЕРОМ БАНКА:

Данная заявка получена и проверена:

(Должность) _____ (Подпись) _____ (Ф.И.О.)

Дата получения «__» _____ 20__ г.

* Обязательно к заполнению.

** Обязательно к заполнению при неиспользовании Защищенного носителя

¹ Доступ в Систему с прочих IP-адресов будет заблокирован.

² Указать любой счет с правом доступа из Системы.

³ Заявление на предоставление прав Ограниченного доступа в Систему (просмотр получаемой из Банка информации, запрос выписки, создание электронного сообщения, прием электронного документа) заполняется при наличии только таких прав (без прав распоряжения денежными средствами).

Требования и рекомендации по настройке электронного устройства Клиента для работы в Системе

1. Требования к операционной системе:

- Windows /8.1/10 x86, x64.
- Mac OS X 10.14 и выше.

2. Требования к браузеру:

- Internet Explorer 11.00 и выше.
- Google Chrome (текущая версия).
- Safari (текущая версия).

3. Настройки англоязычной версии Internet Explorer:

Закладка General, Settings/Check for newer version of stored pages — Automatically.

Закладка Advanced: Do not save encrypted pages to disk - включено, Use HTTP 1.1 through proxy connection — включено, Use TLS 1.* — включено.

Закладка Security Download signed ActiveX controls — Prompt, Run ActiveX Controls and plugins - Enable, Script ActiveX controls marked safe for scripting — Enable, Allow META REFRESH — Enable.

4. Настройки русскоязычной версии Internet Explorer:

Закладка Общие, Параметры — Проверять наличие обновления сохраненных страниц — Автоматически.

Закладка Дополнительно TLS 1.* — включено, Использовать HTTP 1.1 через прокси-соединения — включено, Не сохранять зашифрованные страницы на диск — включено.

Закладка Безопасность: Выполнять сценарии элементов ActiveX, помеченных как безопасные — Включить, Скачивание подписанных элементов ActiveX — Предлагать, Запуск элементов ActiveX и модулей подключения — Включить, Разрешить метаобновление — Включить.

5. Требования к настройке брандмауэра (прокси-сервера):

Устанавливать исходящие соединения по 443 порту (TLS), а также загружать файлы размером более 1МБ.

6. Рекомендации к настройке брандмауэра (прокси-сервера):

Разрешить исходящие соединения на:

faktura.ru, TCP порты: 80, 443

www.faktura.ru, TCP порты: 80, 443

www.authority.ru, TCP порты: 80, 443

secure.authority.ru, TCP порты: 443

Запретить иные исходящие и входящие подключения.

7. Порядок настройки программного обеспечения.

Порядок настройки программного обеспечения производится в соответствии с «Инструкцией по подключению к системе», размещенной на Сайте Банка по адресу www.ns-bank.ru. Использование иного программного обеспечения или специфическая настройка ЭУ могут негативно сказываться на работоспособности Системы.

АГЕНТУ Удостоверяющего центра «AUTHORITY»
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"
/ в Удостоверяющий центр «AUTHORITY»

Заявление на выдачу *Сертификата ключа проверки электронной подписи*

Прошу Удостоверяющий центр «AUTHORITY» создать и выдать уполномоченному лицу организации _____ (наименование организации), действующ(-ему)(-ей) на основании _____, Сертификат ключа проверки электронной подписи (Класс _ Сертификата) с параметром Идентификатора владельца сертификата: _____ (ФИО \ псевдоним уполномоченного лица организации / наименование \ псевдоним организации).

Уникальный номер запроса (только для удаленной выдачи): _____.

С Правилами Электронного документооборота корпоративной информационной Системы «BeSafe» (далее – «Система «BeSafe»»), которые размещены в сети Интернет на сайте www.besafe.ru ознакомлены, согласны и обязуемся соблюдать и выполнять.

Признаем, что получение документа, подписанного Электронной подписью Участника Системы «BeSafe» (далее – «Участник») юридически эквивалентно получению документа на бумажном носителе, подписанного собственноручными подписями уполномоченных лиц Участника и оттиском печати Участника. Обязательства, предусмотренные настоящим пунктом, действительны при условии, что Ключ электронной подписи, Электронная подпись и Сертификат ключа проверки электронной подписи Участника созданы и используются в соответствии с Правилами работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY».

Реквизиты Клиента: ФИО уполномоченного лица организации	
Наименование организации	
Контактный номер телефона	
E-mail	

Настоящим соглашаюсь с обработкой своих персональных данных, в том числе с использованием технических средств, Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых сертификатов», а также Агентом (Доверенным лицом) Удостоверяющего центра «AUTHORITY». Признаю, что персональные данные, включенные в Сертификат, будут внесены Удостоверяющим центром в реестр Сертификатов, доступный в соответствии с ч. 2 статьи 13 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» в сети Интернет на сайте www.authority.ru.

_____(подпись уполномоченного лица организации)
_____(Ф.И.О. уполномоченного лица организации)

М.П.

принято Агентом Удостоверяющего центра / Удостоверяющим центром:

_____(полное наименование)
_____(дата)
_____(подпись уполномоченного лица)
_____(ФИО уполномоченного лица)

М.П.

АКТ ПРИЕМА - ПЕРЕДАЧИ *СЕРТИФИКАТА КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ*

" " 202 Г.

Юридическое лицо _____, именуемое в дальнейшем "Клиент", представленное своим уполномоченным лицом _____, с одной стороны, и Акционерное общество Банк «Национальный стандарт», именуемое в дальнейшем «Агент», в лице _____, действующ(-его)(-ей) на основании _____, с другой стороны, в соответствии с Правилами работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY» составили настоящий Акт приема - передачи о следующем.

1. Агент произвел идентификацию Клиента, проверку данных Клиента, Удостоверяющий центр осуществил создание Сертификата ключа проверки электронной подписи (далее – «Сертификат») и передал ДД.ММ.ГГГГ Сертификат Клиенту, а Клиент принял оригинал следующего Сертификата на Ключевой носитель:

Идентификатор Владельца сертификата CN= , OU= , O= , L= , C=

Номер Сертификата

Алгоритм подписи

Заверен

Годен с

Годен до

Алгоритм Ключа проверки электронной подписи

Ключ проверки электронной подписи

Алгоритм отпечатка

Отпечаток

2. Обязательства Агента и Удостоверяющего центра перед Клиентом выполнены в точном соответствии с Правилами работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY», претензий у Клиента не имеется.

Агент:	Клиент:
_____/_____ (Подпись)	_____/_____ (Подпись)
_____ (Дата подписи)	_____ (Дата подписи)
М.П.	М.П.

**Заявление о блокировке ЭСП
в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент через Интернет»**

(Наименование Клиента)

именуем _____ в дальнейшем Клиент, в лице _____,

настоящим уведомляет о компрометации закрытого ключа, используемого в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет», в связи с обнаружением:

- ☐ утраты закрытых ключей
- ☐ утраты Логина и/или Постоянного пароля
- ☐ доступа к защищенному носителю или в систему неуполномоченных лиц
- ☐ наличия операции, совершенной без согласия Клиента

Прошу Вас считать скомпрометированными и заблокировать Закрытые ключи и/или Логин и Постоянный пароль, используемые в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» Уполномоченным(-ми) лицом(-ами):

(_____)

(Должность руководителя)

М.П.

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Дата составления «__» _____ 20__ г.

Заявление от Клиента получил

_____ (Должность)	_____ (Подпись)	_____ (Ф.И.О.)	_____ (Дата)	_____ (Время)
----------------------	--------------------	-------------------	-----------------	------------------

**Заявление об операции, совершенной без согласия клиента
в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент через Интернет»**

(Наименование Клиента)

именуем _____ в дальнейшем Клиент, в лице _____

настоящим уведомляет об обнаружении в выписке по счету
_____ операции, совершенной без согласия Клиента.

Реквизиты операции по переводу денежных средств:

Дата документа: _____

Номер документа: _____

Наименование плательщика: _____

ИНН плательщика: _____

Номер счета плательщика: _____

БИК банка плательщика: _____

Наименование банка плательщика: _____

Наименование получателя: _____

ИНН получателя: _____

Номер счета получателя: _____

БИК банка получателя: _____

Наименование банка получателя: _____

Сумма документа: _____

Назначение: _____

(_____)

(Должность руководителя)

М.П.

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Дата составления «__» _____ 20__ г.

Заявление от Клиента получил

(Должность)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

(Дата)

(Время)

Справка по факту инцидента информационной безопасности в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет»

(Наименование Клиента)

именуем _____ в дальнейшем Клиент, в лице _____

настоящим доводит дополнительную информацию по факту обнаружения операции, совершенной без согласия клиента «__» _____ 20__ г.

Количество электронных устройств (ЭУ), настроенных для доступа в Систему: _____.

- Для доступа в Систему используются:

- ☐ корпоративные ЭУ
- ☐ личные ЭУ
- ☐ ЭУ, находящиеся в общественном пользовании

- Для подписи документов используется:

- ☐ Логин и Постоянный пароль
- ☐ Закрытый ключ

- Периодичность смены пароля системы ДБО: _____

- ☐ соблюден порядок подготовки ЭУ к установке Системы в соответствии с Регламентом

- ЭУ расположен и используется в помещении с доступом: ☐ свободным / ☐ ограниченным

- ☐ ЭУ размещен способом, не позволяющим производить визуальное наблюдение за экраном ЭУ и его клавиатурой

- используется программное обеспечение для работы в Системе: _____

- ☐ используется только лицензионное программное обеспечение

- ☐ операционная система и приложения обновляются _____
(Периодичность)

- ☐ используется антивирусное программное обеспечение: _____

- ☐ антивирусное программное обеспечение обновляется _____
(Периодичность)

- ☐ производится обмен сообщениями электронной почты на ЭУ

- ☐ используются средства сетевой защиты: _____

- ☐ на ЭУ запрещены входящие соединения из сети Интернет

- ☐ с ЭУ разрешены исходящие соединения с Банком и ограниченным числом сайтов сети Интернет для проведения обновлений операционной системы, программного обеспечения, в том числе антивирусного, число разрешенных сайтов составляет _____

- ☐ обеспечивается возможность доступа к ЭУ только уполномоченных лиц

- Ключевые носители хранятся _____
(Место хранения)

- Уполномоченные лица в операционной системе наделены правами

- ☐ пользователей

- ☐ администраторов
- пароль на защищенный носитель состоит из ____ символов и содержит:
 - ☐ буквы в нижнем регистре
 - ☐ буквы в верхнем регистре
 - ☐ цифры
 - ☐ спецсимволы (например, !»№;%:~*()_+/- и т.п.)
- ☐ обеспечивается возможность доступа к защищенным носителям только уполномоченных лиц
- ☐ ведется аудит событий, регистрирующий возникающие ошибки работы операционной системы и приложений, вход пользователей и запуск программ
- ☐ отчуждаемые носители информации (флеш-накопители, дискеты, диски и т.п.) используются в среднем _____ для целей _____
(Периодичность)
- Интернет на ЭУ используется для целей _____

- Иная информация, имеющая отношение к инциденту:

- По факту хищения денежных средств:
 - ☐ Клиент не намерен обращаться в правоохранительные органы.
 - ☐ Клиент намерен обратиться в правоохранительные органы.
 - ☐ Клиент обратился в правоохранительные органы. Заявление принято в _____

(Район, округ, город, субъект федерации и иные идентифицирующие ОВД данные)
_____ и зарегистрировано за № _____ в КУСП.
- О необходимости предоставления доступа сотрудников правоохранительных органов к электронному устройству, об ответственности за использование нелегализованного и контрафактного программного обеспечения в соответствии со статьей 146 УК Российской Федерации предупрежден.

(_____)

(Должность руководителя)

М.П.

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Дата составления «__» _____ 20__ г.

Перечень документов, которые Клиент предоставляет в Банк в случае выявления операции, совершенной без согласия Клиента

1. Копия лицензии на операционную систему ЭУ.
2. Копия счета или чека на приобретение операционной системы ЭУ.
3. Описание используемого программного обеспечения (перечень использованного лицензионного и нелицензионного программного обеспечения на рабочем месте, информация о версии операционной системы и наличии критических обновлений, рекомендуемых разработчиком операционной системы).
4. Копия договора на оказание услуг доступа в Интернет.
5. Описание организации доступа в сеть Интернет на рабочем месте.
6. Копия счета или чека на оказание доступа в сеть Интернет на повременной основе (при наличии).
7. Копия заявления в правоохранительные органы (при наличии).
8. Копия лицензии на антивирусное программное обеспечение.
9. Копия счета или чека на антивирусное программное обеспечение.
10. Описание антивирусной защиты рабочего места (наличие установленного на жестком диске ЭУ антивирусного программного обеспечения и актуальность его баз, частота обновления, сканирования, наличие сведений о проявлении на ЭУ вредоносных программ).

АО Банк «Национальный стандарт»

**СОГЛАШЕНИЕ
о присоединении к системе дистанционного банковского обслуживания
«БАНК-КЛИЕНТ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ»**

(Место заключения соглашения)

« ____ » _____ 20__ г.

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании доверенности от _____ № _____, с одной стороны, и _____

(Наименование Клиента)

именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____ (Должность, ФИО руководителя)

_____, действующего на основании _____, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение (далее — «Соглашение») о нижеследующем:

1. Стороны договариваются о дистанционном банковском обслуживании Клиента путем обмена документами в электронной форме, подписанными Электронной подписью, в соответствии с «Регламентом системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент через Интернет», далее — «Регламент».
2. Регламентом определены условия оказания услуг по дистанционному банковскому обслуживанию «Банк-клиент через Интернет», требования к техническому и информационному обеспечению процессов формирования, обработки и хранения ЭД.
3. Подписанием Соглашения Клиент подтверждает, что полностью и безусловно присоединяется к Регламенту, до подписания Соглашения ознакомлен с содержанием Регламента, а также со Сборником тарифов на услуги Банка для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, Правилами электронного документооборота корпоративной информационной системы «BeSafe», Правилами работы сервиса «Faktura.ru», Инструкцией по подключению к Системе и Инструкцией по перевыпуску сертификатов.*
4. Стороны определяют, что дистанционное банковское обслуживание Клиента осуществляется по всем счетам, открытым Клиентом в Банке.
5. По взаимному согласию Стороны определили, что право Электронной подписи ЭД имеют Уполномоченные лица, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати, доверенности.
6. Соглашение составлено в двух идентичных экземплярах равной юридической силы — по одному для каждой Стороны.

БАНК:

АО Банк «Национальный стандарт»

Место нахождения: 115093, г. Москва, Партийный пер., д.1, корп. 57, стр. 2,3

(Наименование уполномоченного подразделения)

(Адрес уполномоченного подразделения)

БИК 044525498, ИНН 7750056688,
к/с 30101810045250000498 в ГУ Банка России по
Центральному федеральному округу

(Должность руководителя подразделения)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

М. П.

КЛИЕНТ:

(Сокращенное наименование, место нахождения,

ОГРН/ОГРНИП, ИНН, контактные телефоны)**

(Должность руководителя подразделения)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

М. П.

* Регламент, Сборник тарифов на услуги Банка для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, Инструкция по подключению к Системе и Инструкция по перевыпуску сертификатов размещены на сайте www.ns-bank.ru. Правила электронного документооборота корпоративной информационной системы «BeSafe» размещены на сайте www.besafe.ru. Правила работы сервиса «Faktura.ru» размещены на сайте www.faktura.ru.

** При заключении соглашения с индивидуальным предпринимателем дополнительно указывать следующие сведения:

- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- дата и место рождения;
- адрес регистрации (в случае, если адрес регистрации индивидуального предпринимателя не совпадает с адресом его фактического места жительства, необходимо указывать адрес регистрации и адрес фактического места жительства).

Запрос на предоставление Логина

(Наименование Клиента)
_____,
именуем _____ в дальнейшем Клиент, в лице _____,
_____,
просит АО Банк «Национальный стандарт» предоставить Логин для входа в Мобильное приложение для
уполномоченного лица: _____
и зарегистрировать телефонный номер указанного лица + 7 (____) ____-____-____ в качестве
Зарегистрированного номера телефона для работы через Мобильное приложение.

Уполномоченное лицо Клиента _____

(_____)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

(_____)

(Должность руководителя)

М.П.

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Дата составления «__» _____ 20__ г.

Заполняется МЕНЕДЖЕРОМ БАНКА:

Данная заявка получена и проверена:

(Должность) (Подпись) (Ф.И.О.)

ПРАВИЛА ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «БАНК-КЛИЕНТ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ»

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила заключения и обслуживания депозитных сделок с использованием системы «Банк-клиент через Интернет» (далее – Правила) являются составной и неотъемлемой частью Регламента системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» (далее – Регламент) и определяют порядок заключения договора банковского вклада (депозита) (далее – депозитная сделка), а также общие условия, на которых осуществляется заключение депозитных сделок между Банком и Клиентом с использованием системы «Банк-клиент через Интернет» в АО Банк «Национальный стандарт».
- 1.2. Если иное прямо не установлено настоящими Правилами, используемые в настоящих Правилах термины и сокращения имеют то же значение, что и в Регламенте. Не определенные в Регламенте термины и сокращения имеют значение, определенное законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России.
- 1.3. Депозитная сделка заключается путем акцепта Клиентом предложения (оферты) Банка о заключении депозитной сделки в порядке, изложенном в п. п. 1.4 - 1.18 настоящих Правил. Такое предложение делается Банком на условиях, изложенных в Заявке на размещение депозита, сформированной в электронном виде и выведенном Банком в Системе для обозрения Клиентом (далее – «Заявление на размещение депозита»). Форма Заявления на размещение депозита приведена в Приложении к настоящим Правилам.
- 1.4. Заявление на размещение депозита должно быть отправлено в Банк и подписано Клиентом не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу – не позднее 16 часов 15 минут) дня привлечения, указанного в Заявлении. В предпраздничные дни время, установленное настоящим пунктом Правил, сокращается на один час. В нерабочие дни Заявления на размещение депозита Банком не принимаются. Под нерабочими днями (здесь и далее по тексту Правил) понимаются установленные законодательством РФ нерабочие праздничные дни, выходные дни (суббота и воскресенье), а также дни, на которые в соответствии с законодательством РФ перенесены выходные дни. При нарушении установленного настоящим пунктом времени представления Заявления на размещение депозита в Банк депозитная сделка не заключается.
- 1.5. Для заключения депозитной сделки Клиент входит в Систему в порядке, определенном Регламентом, переходит в раздел «Открыть депозит» (через основное меню «Депозиты» с использованием функции «Новый депозит») и выбирает вид депозита, на условиях которого желает разместить денежные средства. Информация о действующих условиях привлечения Банком денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в депозиты, утвержденных уполномоченным органом Банка (далее – Типовые условия ПСД) размещается на официальном сайте Банка в сети «Интернет» www.ns-bank.ru.
- 1.6. В порядке, установленном настоящими Правилами, заключаются сделки по депозитам формата «Онлайн», указание на который содержится в наименовании депозитного продукта. Открытие депозитов иных видов производится в порядке и на условиях, определенных Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт».
- 1.7. Для открытия депозита, на условиях которого Клиент желает разместить денежные средства, Клиент переходит по ссылке «Открыть в RUB» в отношении выбранного вида депозита и оформляет (заполняет экранную форму) Заявки на открытие депозита (далее - Заявка), указывая параметры выбранного депозита, после чего направляет Заявку Банку переходом по ссылке (нажатием кнопки) «Отправить».
- 1.8. Банком по получению Заявки в Системе формируется Заявление на размещение депозита, доступное для обозрения Клиентом при переходе по ссылке «Заявление на размещение депозита №...». Формирование и вывод Банком для обозрения Клиентом в Системе Заявления на размещение депозита означает предложение (оферту) Банка Клиенту заключить депозитную сделку на условиях,

изложенных в Заявлении на размещение депозита, Типовых условиях ПСД и настоящих Правилах (далее - Предложение).

- 1.9. В Заявлении на размещение депозита указываются следующие условия, на которых Банк предлагает Клиенту заключить депозитную сделку:
 - 1.9.1. наименование банковского продукта (вид депозита);
 - 1.9.2. первоначальная сумма депозита;
 - 1.9.3. валюта депозита;
 - 1.9.4. срок депозита (в днях);
 - 1.9.5. пополнение депозита - возможность внесения дополнительных взносов в депозит;
 - 1.9.6. частичное изъятие - возможность изъятия части депозита в течение срока действия депозитной сделки;
 - 1.9.7. неснижаемый остаток (в валюте депозита) – размер минимальной суммы остатка на счете по депозиту в течение срока действия депозитной сделки (для депозитов, условиями которых предусмотрено частичное изъятие);
 - 1.9.8. процентная ставка - размер процентной ставки (в процентах годовых), по которой Банк начисляет и выплачивает проценты на сумму депозита;
 - 1.9.9. периодичность выплаты процентов;
 - 1.9.10. счет для выплаты процентов;
 - 1.9.11. счет для возврата депозита;
 - 1.9.12. ставка при досрочном расторжении - размер процентной ставки (в процентах годовых), по которой Банк производит пересчет и выплату процентов в случае досрочного расторжения депозитной сделки;
 - 1.9.13. счет для списания - счет, с которого будет осуществляться перевод первоначальной суммы депозита на счет по депозиту при заключении депозитной сделки.
- 1.10. Остальные условия, на которых Банк предлагает Клиенту заключить депозитную сделку, соответствуют положениям разделов 2 - 7 настоящих Правил и Типовым условиям ПСД, действующим на момент заключения депозитной сделки.
- 1.11. Клиент принимает решение о заключении с Банком депозитной сделки на основе Предложения, при этом:
 - 1.11.1. если Клиент не принимает Предложение, он должен покинуть раздел «Открыть депозит», перейдя в иной раздел (подраздел) Системы, либо выйдя из Системы, не вводя на странице Заявки каких-либо кодов (паролей, иных наборов цифровых символов) и (или) не переходя по ссылке (не нажимая кнопку) «Отправить» и (или) «Подписать»;
 - 1.11.2. если Клиент принимает Предложение, по ссылке (кнопке) «Отправить» он осуществляет переход на экранную форму «Подтверждение операции», где производит ввод Разового секретного пароля или подтверждает его переходом по ссылке (кнопке) «Подписать» и устанавливая ЭП уполномоченных лиц на ЭД заявки.
- 1.12. Ввод Клиентом Разового секретного пароля или нажатие кнопки «Подписать» и установка ЭП на экранной форме «Подтверждение операции» означает:
 - 1.12.1. направление Клиентом в Банк заявления на открытие счета по депозиту;
 - 1.12.2. передачу Банку распоряжения (поручения) Клиента Банку на перевод денежных средств в размере первоначальной суммы депозита со счета для списания, указанного в Заявке и Заявлении на размещение депозита, на счет по депозиту, а также предоставление Клиентом Банку права на составление расчетных документов от имени Клиента для целей совершения указанного в настоящем пункте перевода;
 - 1.12.3. подтверждение Клиентом того, что ему известны все условия депозитной сделки, в том числе содержащиеся в действующих на момент заключения депозитной сделки Правилах и Типовых условиях ПСД, и Клиент перед заключением договора с ними ознакомлен, их понимает и обязуется соблюдать.
- 1.13. После получения и обработки Банком информации о принятии (акцепте) Предложения Клиентом, а также перевода (зачисления) средств на счет по депозиту, депозитная сделка между Банком и Клиентом считается заключенной на условиях, изложенных в Заявлении на размещение депозита, действующих Типовых условиях ПСД и настоящих Правилах. Банк подтверждает заключение депозитной сделки посредством изменения статуса Заявления на размещение депозита в системе на «Исполнен» и размещением в Системе информации об открытом депозите.
- 1.14. Заявление на размещение депозита признается Сторонами и является электронным документом, направляемым Банком Клиенту, и в случае согласия Клиента с Предложением, в нем изложенным, - электронным документом, подписываемым Клиентом электронной подписью Клиента и направляемым обратно в Банк. Заявление на размещение депозита совместно с настоящими

Правилами признается договором банковского вклада (депозита), заключенным в форме договора присоединения в соответствии со ст. 428 ГК РФ.

- 1.15. В случае принятия (акцепта) Клиентом Предложения Банк информирует Клиента в Системе о номере договора банковского вклада (депозита) и номере счета по депозиту, открываемого Клиенту Банком в рамках депозитной сделки. Указанная информация содержится в соответствующих полях Заявления на размещение депозита, сохраняемого в Системе (раздел «История заявлений»), а так же в окне информации об открытом депозите в соответствующем разделе Системы.
- 1.16. Внесение первоначального взноса в депозит удостоверяется ЭПД, размещаемым Банком в Системе.
- 1.17. Информация о всех заключенных Сторонами депозитных сделках отображается в Системе в разделе «Депозиты».
- 1.18. Предложение считается отозванным Банком, а депозитная сделка - незаключенной в случае если:
 - 1.18.1. Клиент, не приняв Предложение, перешел в иной раздел (подраздел) Системы либо вышел из Системы (в этом случае Заявление на размещение депозита в Системе не сохраняется),
 - 1.18.2. Клиентом в Заявке указаны условия (параметры), противоречащие утвержденным и действующим в Банке Типовым условиям ПСД и (или) положениям настоящих Правил (в этом случае Заявление на размещение депозита в Системе приобретает статус «Ликвидировано»);
 - 1.18.3. Первоначальная сумма депозита превышает доступный к списанию остаток на счете для списания, указанном в Заявке и Заявлении на размещение депозита (в этом случае Заявление на размещение депозита в Системе приобретает статус «Возвращено»);
 - 1.18.4. Банк отказывает Клиенту в открытии счета по депозиту в случаях и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации (в этом случае Заявление на размещение депозита в Системе приобретает статус «Отказано»),
 - 1.18.5. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в этом случае Заявление на размещение депозита может приобретать статус, отличный от перечисленных в п. п. 1.13, 1.18.2 – 1.18.4 настоящих Правил).

2. Предмет депозитной сделки

- 2.1. Клиент вносит, а Банк принимает в депозит денежные средства в сумме, указанной в Заявлении на размещение депозита, в порядке и на условиях, предусмотренных Типовыми условиями ПСД, действующими на момент заключения депозитной сделки.
- 2.2. Депозит вносится на срок, указанный в Заявлении на размещение депозита. Досрочное прекращение (расторжение) депозитной сделки производится в случаях и по основаниям, предусмотренных законом (в целях исполнения требований законодательства). Автоматическая пролонгация депозитной сделки не предусмотрена.
- 2.3. Возможность внесения дополнительных взносов в депозит устанавливается Типовыми условиями ПСД и отражается в Заявлении на размещение депозита. В случае наличия соответствующего условия, дополнительные взносы вносятся Клиентом без ограничения суммы.
- 2.4. Возможность востребования части депозита в течение срока депозита устанавливается Типовыми условиями ПСД и отражается в Заявлении на размещение депозита. В случае наличия соответствующего условия, Клиент имеет право в течение срока депозита востребовать его часть. При этом после всех истребований и выплат (каждого истребования и выплаты) части депозита, остаток средств на Счете должен составлять сумму не менее величины неснижаемого остатка, предусмотренного Типовыми условиями ПСД, действующими на момент заключения депозитной сделки и указанного в Заявлении на размещение депозита.
- 2.5. Начисление процентов на сумму депозита и сумму дополнительных взносов (при наличии) производится Банком по ставке, предусмотренной Типовыми условиями ПСД, действующими на момент заключения депозитной сделки и указанной в Заявлении на размещение депозита. Процентная ставка является фиксированной, т.е. не подлежит изменению в течение срока депозита. Проценты на сумму депозита (дополнительных взносов) начисляются в валюте депозита, начиная со дня, следующего за днем зачисления суммы депозита (дополнительного взноса) на Счет до дня фактического списания суммы депозита со Счета (включительно).
- 2.6. Периодичность выплаты процентов устанавливается Типовыми условиями ПСД, действующими на момент заключения депозитной сделки, и отражается в Заявлении на размещение депозита. Если условиями депозита не предусмотрена выплата процентов по процентным периодам в течение срока привлечения, Банк производит выплату процентов в день окончания привлечения (в день возврата основной суммы депозита на Счет Клиента в Банке). Если условиями депозита предусмотрена

выплата процентов по процентным периодам в течение срока привлечения депозита, Банк дополнительно производит выплату процентов в последний рабочий день каждого процентного периода.

- 2.7. Выплата процентов производится путем зачисления на Счет Клиента или причисления к сумме депозита (капитализация). Порядок выплаты процентов определяется Типовыми условиями ПСД, действующими на момент заключения депозитной сделки, и отражается в Заявлении на размещение депозита.

3. Порядок и условия выполнения депозитной сделки

- 3.1. Сумма депозита вносится на открытый в Банке счет по депозиту (далее – «Счет»). Внесение денежных средств на Счет производится в момент заключения депозитной сделки посредством перевода Банком со счета для списания, указанного Клиентом в Заявке и Заявлении на размещение депозита на основании распоряжения (поручения) Клиента, передаваемого в Банк в порядке, установленном п. 1.12.2 настоящих Правил. С момента подписания Заявления на размещение депозита (п. 1.11.2 Правил) до момента зачисления Банком средств на счет по депозиту Клиент обеспечивает наличие доступного остатка денежных средств (в размере не менее суммы депозита, указанной в Заявлении на размещение депозита) на счете для списания, указанном Клиентом в Заявлении на размещение депозита. В случае несоблюдения Клиентом условия, установленного настоящим пунктом, депозитная сделка не заключается.
- 3.2. Если условия депозитной сделки предусматривают возможность пополнения депозита в течение срока действия депозитной сделки, сумма депозита может быть увеличена путем перевода Клиентом дополнительных взносов на Счет. Зачисление Банком денежных средств на Счет производится на основании поступившего в Банк распоряжения плательщика (в рублях или иностранной валюте) в порядке, установленном для исполнения распоряжений посредством зачисления денежных средств на счета получателей законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка (включая Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт», Положение о правилах осуществления перевода денежных средств в АО Банк «Национальный стандарт», Тарифы Банка и др.), с учетом определенной Банком продолжительности операционного дня. Распоряжения на зачисление средств на Счет, оформленные с нарушением условий размещения денежных средств, к исполнению Банком не принимаются.
- 3.3. Подтверждением исполнения распоряжения на пополнение депозита со стороны Банка является предоставление Клиенту выписки, содержащей запись о переводе средств на Счет. Выписка передается Клиенту в порядке и в сроки, аналогичные установленным для обслуживания банковских счетов Клиента в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт».
- 3.4. Днем возврата полной суммы депозита считается день окончания срока депозита или день расторжения (прекращения) депозитной сделки. Если день окончания срока депозита приходится на нерабочий день, днем возврата депозита считается следующий за днем окончания срока депозита рабочий день. Передавая в Банк Заявление на размещение депозита Клиент дает Банку распоряжение (поручение) осуществить перевод остатка денежных средств со Счета на счет для возврата депозита, указанный в Заявлении на размещение депозита, в соответствии с условиями депозитной сделки. Для совершения перевода, указанного в настоящем пункте, Клиент предоставляет Банку право на составление расчетных документов от своего (Клиента) имени. Дополнительные распоряжения Клиента для осуществления перевода денежных средств при возврате полной суммы депозита.
- 3.5. Возврат части депозита (если условия депозитной сделки предусматривают право Клиента изымать часть депозита в течение срока действия депозитной сделки) производится на основании распоряжения Клиента, передаваемого Клиентом в Банк посредством Системы. Банк исполняет распоряжения на перевод денежных средств со Счета при условии наличия электронной подписи Клиента или одной собственноручной подписи любого из лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений на перевод денежных средств доводится до клиентов путем размещения информации в местах обслуживания клиентов (или) на официальном сайте Банка в сети «Интернет» www.ns-bank.ru. Выплата части депозита производится на банковский счет

Клиента, указанный в Заявлении на размещение депозита в качестве счета для возврата депозита или на иной счет Клиента, открытый в Банке и указанный Клиентом в Системе при оформлении распоряжения. Если иное не предусмотрено законом, Клиент не вправе перечислять находящиеся в депозите денежные средства другим лицам. Распоряжения на зачисление средств на Счет, оформленные с нарушением условий размещения денежных средств, к исполнению Банком не принимаются.

- 3.6. Подтверждением исполнения распоряжения Клиента на частичное изъятие депозита со стороны Банка является предоставление Клиенту выписки, содержащей запись о переводе средств со счета по депозиту на счет получателя, указанный в Заявлении. Выписка передается Клиенту в порядке и в сроки, аналогичные установленным для обслуживания банковских счетов Клиента в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт».
- 3.7. Если в результате осуществления расходных операций по Счету (в том числе, в случаях, предусмотренных п. 3.18 Правил) сумма депозита составит величину, меньшую, чем сумма неснижаемого остатка, указанная в Заявлении на размещение депозита, депозитная сделка считается досрочно расторгнутой. В случае досрочного прекращения (расторжения) депозитной сделки доход за неполный срок исчисляется исходя из процентной ставки, указанной в Заявлении на размещение депозита. По ранее начисленным процентам Банк производит перерасчет и удерживает излишне выплаченные проценты из суммы депозита.
- 3.8. Проценты на сумму депозита (дополнительных взносов, если возможность пополнения депозита предусмотрена условиями депозитной сделки) начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет, до дня возврата депозита включительно. При исчислении процентов за базу принимается фактическое число календарных дней в году.
- 3.9. Выплата процентов по депозиту осуществляется с периодичностью, установленной условиями депозитной сделки. Если день выплаты процентов приходится на нерабочий день, выплата начисленных процентов производится в следующий за ним рабочий день. Выплата процентов производится путем их зачисления на счет для выплаты процентов, указанный в Заявлении на размещение депозита.
- 3.10. В целях соблюдения требований ст. 309, 310 и 312 Налогового кодекса Российской Федерации, одновременно с выплатой процентов в пользу иностранной организации, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство в РФ, Банк осуществляет удержание налога с дохода (в виде процентов, выплачиваемых указанной организации) и его перечисление в федеральный бюджет. Сумма налога с дохода, выплачиваемого в иностранной валюте, удерживается в валюте выплаты дохода и уплачивается в бюджет в рублях по курсу Банка России, действующему на дату уплаты налога. В случае если Клиент является резидентом иностранного государства, заключившего с РФ международный договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, согласно которому доход, полученный Клиентом на территории РФ, налогом не облагается, Банк не осуществляет удержание налога при условии своевременного (до выплаты дохода) предоставления Клиентом необходимых документов, подтверждающих его статус в качестве налогового резидента вышеуказанного иностранного государства и подтверждения, что Клиент имеет фактическое право на получение соответствующего дохода.
- 3.11. Банк гарантирует возврат суммы депозита по наступлении сроков, установленных условиями депозитной сделки, всем своим имуществом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть обращено взыскание в счет погашения задолженности Банка перед Клиентом по депозитной сделке. Возврат депозита также обеспечивается путем обязательного страхования, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», за исключением денежных средств:
 - 3.11.1. размещенных в депозиты адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие депозиты открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;
 - 3.11.2. размещенных в депозиты, удостоверенных депозитными сертификатами;
 - 3.11.3. размещенных юридическими лицами, не отнесенными к юридическим лицам, перечисленным в статье 5.1. Федерального закона от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», или в их пользу.

- 3.12. В случае просрочки исполнения Банком обязанностей, предусмотренных п. 3.8 Правил, Банк уплачивает Клиенту неустойку из расчета 0,01 (Ноль целых одна сотая) процента от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки платежа. Убытки сверх неустойки не возмещаются.
- 3.13. Приостановление операций по Счету, наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, производятся Банком исключительно в случаях, предусмотренных законодательством.
- 3.14. После приостановления операций по Счету и (или) наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете:
- 3.14.1. возврат суммы депозита в день возврата депозита производится в части, превышающей сумму ареста (приостановления);
- 3.14.2. частичное изъятие депозита (если предусмотрено условиями привлечения депозита) возможно в части, превышающей общую сумму ареста (приостановления) и неснижаемого остатка средств во депозите;
- 3.14.3. по окончании срока депозита Банк начисляет проценты на остаток на Счете по ставке 0,01 (Ноль целых одна сотая) процентов годовых.
- 3.15. При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете:
- 3.15.1. перевод денежных средств со Счета осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством и внутренними документами Банка (в том числе, Положением о правилах осуществления перевода денежных средств в АО Банк «Национальный стандарт»);
- 3.15.2. в случае если перевод денежных средств (п. 3.15.1 настоящих Правил) приводит к нарушению условия депозитной сделки о неснижаемом остатке на Счете (п. 2.4 настоящих Правил), депозитная сделка считается расторгнутой Клиентом досрочно, оставшиеся после взыскания денежные средства перечисляются на счет для возврата депозита не позднее дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

4. Права и обязанности Сторон

- 4.1. Банк обязуется:
- 4.1.1. Открыть Счет и осуществить перевод на Счет первоначальной суммы депозита при условии соблюдения Клиентом условий настоящих Правил и требований действующего законодательства.
- 4.1.2. Начислять проценты на сумму депозита в размере и порядке, установленном условиями депозитной сделки.
- 4.1.3. Не изменять процентную ставку по депозиту в течение срока депозита, за исключением случаев досрочного расторжения (прекращения) депозитной сделки.
- 4.1.4. Возвратить сумму депозита и выплатить начисленные на нее проценты в соответствии с условиями депозитной сделки.
- 4.1.5. Предоставлять Клиенту выписку по Счету с приложением подтверждающих документов о зачислении денежных средств (далее – «выписка») на следующий рабочий день после проведения операции по Счету. Выдача выписок осуществляется в электронном виде с использованием Системы. Выдача копий/дубликатов выписок, в том числе, изготовленных на бумажном носителе, производится Банком в порядке и сроке, определенными внутренними документами и Тарифами Банка.
- 4.2. Банк вправе:
- 4.2.1. Удерживать налог с дохода по депозиту в случаях, установленных налоговым законодательством РФ.
- 4.2.2. Производить списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента:
- при возврате депозита по истечении срока депозитной сделки,
 - на основании распоряжений третьих лиц (взыскателей) в порядке, предусмотренном законодательством РФ,
 - в случаях ошибочного зачисления денежных средств на Счет,
 - по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством, внутренними документами Банка, договорами между Банком и Клиентом.
- Подписывая Заявление о размещении депозита, Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств со Счета по основаниям, перечисленным в п. 4.2.2

Правил. Дополнительных распоряжений (согласований) Клиента для списания средств по указанным в указанном пункте основаниям не требуется.

4.2.3. В одностороннем порядке (без дополнительного уведомления Клиента) неоднократно изменять номер счета по депозиту в течение срока депозитной сделки; при этом поступающие на Счет денежные средства подлежат зачислению Банком на новые счета без дополнительных распоряжений Клиента.

4.2.4. Отказать Клиенту в открытии Счета:

- если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для проведения идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, либо представлены неполные, устаревшие, недостоверные сведения;
- в случае наличия подозрений, что целью заключения депозитной сделки является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в случае отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- при наличии действующего решения налогового, таможенного органов о приостановлении операций по ранее открытым в Банке счетам Клиента и счетам Клиента, открытых в других банках;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.5. В одностороннем порядке вносить изменения в условия Правил, реквизиты Банка, изменять Тарифы, при условии, что эти изменения вступают в силу не ранее, чем в день уведомления Банком Клиента. Клиент считается надлежащим образом уведомленным Банком об изменении условий Правил и (или) реквизитов Банка, и (или) Тарифов, если такие изменения содержатся в местах обслуживания клиентов, и (или) на Сайте Банка, и (или) при направлении указанной информации Клиенту любым иным способом, позволяющим получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, включая Тарифы, а также условия настоящих Правил.

4.3.2. Своевременно информировать Банк об изменениях в предоставляемых для открытия Счета документах.

4.3.3. Предоставлять в Банк, в том числе по его запросу:

- документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновления указанных сведений,
- документы, в соответствии с законодательством Российской Федерации, подтверждающие правомерность проведения операций по Счету, а также необходимые для осуществления Банком контрольных функций в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- информацию о соответствии критериям отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика в соответствии с внутренними документами Банка.

4.3.4. Информировать Банк обо всех изменениях своего статуса, реквизитов и (или) других данных.

4.3.5. Незамедлительно предоставлять Банку информацию о прекращении полномочий на распоряжение Счетом лиц, наделенных правом подписи, с предоставлением надлежащим образом заверенных документов. В случае нарушения Клиентом требований настоящего пункта Стороны признают, что распоряжение Счетом осуществлялось (осуществляется) надлежащим образом уполномоченными Клиентом лицами. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

4.3.6. Распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, и проводить операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка в соответствии с режимом Счета.

4.3.7. Оплачивать услуги (расходы) Банка в соответствии с Тарифами и/или соглашениями между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством,

Правилами, внутренними документами Банка, в том числе, обеспечивать наличие на Счете сумм, достаточных для списания Банком в порядке заранее данного Клиентом акцепта.

4.4. Клиент вправе:

- 4.4.1. Получать информацию о состоянии Счета в порядке, предусмотренном п. 4.1.5 настоящих Правил, а также на основании письменных запросов Клиента.
- 4.4.2. По запросу, получить дубликат договора банковского вклада (депозита), заключенного с использованием Системы (комплект из Правил и Заявления на размещение депозита), в виде документа на бумажном носителе, заверенного Банком. За предоставление указанных в настоящем пункте документов Банк может взимать комиссию в соответствии с действующими Тарифами.
- 4.4.3. Поменять офис, осуществляющий обслуживание депозита (в момент открытия депозита совпадает с офисом, обслуживающим счет для списания), путем подачи соответствующего заявления в Банк.

5. Ответственность Сторон

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых обязательств по депозитной сделке Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. Срок действия депозитной сделки

- 6.1. Депозитная сделка считается заключенной на условиях, указанных в Заявлении на размещение депозита, с момента поступления денежных средств на Счет депозита и действует до момента возврата Банком полной суммы депозита (остатка денежных средств на счете по депозиту) и выплаты начисленных процентов в соответствии с условиями депозитной сделки.
- 6.2. Прекращение (окончание с, расторжение) депозитной сделки является основанием для закрытия счета по депозиту. Дополнительных распоряжений (заявлений) клиента для закрытия Счета по основаниям, предусмотренным настоящим пунктом, не требуется.

7. Прочие условия

- 7.1. Действие настоящих Правил не распространяется на депозитные сделки, заключаемые в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт».
- 7.2. Уступка Клиентом права требования по депозитной сделке осуществляется только с согласия Банка.
- 7.3. В течение 10 дней после выдачи Клиенту выписок (в течение 10 дней с рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету) Клиент сообщает Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных и/или списанных со Счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными; услуга по проведению операции по Счету принятой. При этом Клиент вправе предъявлять Банку требования, связанные с недостатками оказанной услуги, в пределах трех лет со дня принятия оказанной услуги.
- 7.4. Во всем, что не предусмотрено условиями депозитной сделки, Стороны руководствуются законодательством РФ.
- 7.5. В случае недостижения договоренности по спорным вопросам, спор, вытекающий из депозитной сделки, подлежит рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Заявление на размещение депозита

Вкладчик:	
Название:	ИНН:
Юридический адрес:	
именуемый в дальнейшем «Клиент», в соответствии с Правилами заключения и обслуживания депозитных сделок с использованием системы «Банк-клиент через Интернет» (Приложение 12 к Регламенту системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет») просит АО Банк «Национальный стандарт» принять денежные средства в депозит на следующих условиях:	
Наименование депозита:	
Срок депозита:	
Порядок выплаты процентов:	
Капитализация процентов:	
Автоматическая пролонгация:	
Валюта:	
Сумма:	
Процентная ставка:	
Указанную сумму прошу списать с моего счёта:	
Счёт для выплаты процентов:	
Счёт для возврата депозита:	
Пополнение депозита:	
Востребование части депозита:	
Размер неснижаемого остатка:	
Условия досрочного расторжения договора:	

Подписывая настоящее Заявление:

1. Клиент поручает Банку при заключении депозитной сделки произвести перевод суммы депозита со счета для списания на счет по депозиту без дополнительных распоряжений Клиента.
2. Клиент поручает Банку в день возврата депозита произвести перевод суммы депозита со счета по депозиту на счет для возврата депозита без дополнительных распоряжений Клиента.
3. Клиент подтверждает, что Типовые условия привлечения денежных средств юридических лиц в депозиты, Регламент системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» (в том числе, Правила заключения и обслуживания депозитных сделок с использованием системы «Банк-клиент через Интернет») мне разъяснены и полностью понятны.

Номер Договора банковского депозита	
Открыт Счёт по депозиту:	