

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Акционерный Коммерческий Банк «Перминвестбанк»**

Положение

**об обслуживании юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
с использованием
электронной Системы
Клиент-Банк «iBank 2»**

ПЕРМЬ, 2008

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ.....	4
3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И КЛИЕНТА.....	7
4. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ.....	13
5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА И КЛИЕНТА ПРИ КОМПРОМЕНТАЦИИ СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА.....	15
6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ В ОТНОШЕНИИ АВТОРСТВА И/ИЛИ ПОДЛИННОСТИ ДОКУМЕНТА.....	16
7. ДЕЙСТВИЕ СОГЛАШЕНИЯ.....	16
8. ПРИЛОЖЕНИЯ.....	16

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее ПОЛОЖЕНИЕ разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также правилами работы СИСТЕМЫ КЛИЕНТ-БАНК «iBank 2» (далее по тексту – «СИСТЕМА»).
- 1.2. Настоящее ПОЛОЖЕНИЕ регулирует взаимоотношения ОАО АКБ «Перминвестбанк» (далее по тексту – «БАНК») и КЛИЕНТА, заключившего с БАНКОМ «Заявление/Соглашение на обслуживание в СИСТЕМЕ КЛИЕНТ-БАНК «iBank 2»» (далее по тексту – «Соглашение») в дополнение к Договору банковского счета, предусматривающее осуществление расчетных операций по расчетным счетам КЛИЕНТА с использованием СИСТЕМЫ.
- 1.3. Настоящее ПОЛОЖЕНИЕ и форма Соглашения утверждаются Решением Правления БАНКА.
- 1.4. Настоящее ПОЛОЖЕНИЕ является неотъемлемой частью Соглашения.
- 1.5. При заключении Соглашения КЛИЕНТ обязан ознакомиться с настоящим ПОЛОЖЕНИЕМ.
- 1.6. На основании Соглашения БАНК предоставляет КЛИЕНТУ возможность осуществления операций со своим счетом (или несколькими счетами), используя СИСТЕМУ.
- 1.7. БАНК устанавливает и изменяет в одностороннем порядке на основании Решения Правления БАНКА:
 - правила и инструкции, касающиеся процесса использования СИСТЕМЫ;
 - перечень услуг, предоставляемых КЛИЕНТУ при использовании СИСТЕМЫ;
 - «Тарифы комиссионного вознаграждения по обслуживанию счетов клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ОАО АКБ «Перминвестбанк» в валюте РФ» и «Тарифы комиссионного вознаграждения за выполнение операций в иностранной валюте» (далее – «тарифы»), по которым осуществляется обслуживание КЛИЕНТА в СИСТЕМЕ;
 - условия настоящего ПОЛОЖЕНИЯ;
 - формы Соглашения и приложений к нему.
- 1.8. БАНК обязуется извещать КЛИЕНТА обо всех изменениях, осуществляемых БАНКОМ в одностороннем порядке, путем размещения информации на корпоративном сайте БАНКА и вывешивания соответствующей информации в помещении БАНКА, его филиалов и дополнительных офисов для обозрения в срок не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в действие указанных изменений.
- 1.9. К исключительной компетенции БАНКА относится внесение изменений в правила, инструкции, стандарты СИСТЕМЫ в аппаратно-программном комплексе.
- 1.10. Для работы в СИСТЕМЕ КЛИЕНТУ как пользователю СИСТЕМЫ необходимо выполнить технические условия, которые отражены в «Руководстве пользователя Системы». Полный и краткий вариант данного Руководства (в электронном виде) размещается БАНКОМ на корпоративном сайте Банка.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ

- 2.1. АБС (Автоматизированная Банковская Система) – специальное программное обеспечение для автоматизации деятельности БАНКА «ЦФТ-Банк».
- 2.2. БЛОКИРОВОЧНОЕ СЛОВО – слово, предназначенное для аутентификации (подтверждения подлинности) КЛИЕНТА при его обращении в БАНК по телефону с целью блокирования СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА.
- 2.3. ВЛАДЕЛЕЦ СЕРТИФИКАТА ОТКРЫТОГО КЛЮЧА – уполномоченное лицо КЛИЕНТА, на имя которого БАНКОМ выдан СЕРТИФИКАТ ОТКРЫТОГО КЛЮЧА и которое владеет соответствующим СЕКРЕТНЫМ КЛЮЧОМ, позволяющим создавать свою ЭЦП (подписывать электронные документы).
- 2.4. КОМПРОМЕТАЦИЯ СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА – утрата доверия к тому, что используемый СЕКРЕТНЫЙ КЛЮЧ обеспечивает безопасность информации. К событиям, связанным с компрометацией ключей ЭЦП относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие:
- утеря материального носителя, содержащего СЕКРЕТНЫЙ КЛЮЧ, в том числе с последующим обнаружением;
 - выход из строя материального носителя, содержащего СЕКРЕТНЫЙ КЛЮЧ, когда невозможно достоверно определить причину этого события (доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника);
 - обнаружение факта или угрозы использования (копирования) СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА и/или доступа к СИСТЕМЕ с использованием СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА неуполномоченными лицами (несанкционированная отправка ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ);
 - обнаружение ошибок в работе СИСТЕМЫ, в том числе возникающих в связи с попытками нарушения информационной безопасности;
 - увольнение ответственного сотрудника КЛИЕНТА, имевшего доступ к СЕКРЕТНОМУ КЛЮЧУ;
- 2.5. ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕНЬ – время в рабочие дни, в течение которого БАНКОМ производится обслуживание КЛИЕНТОВ, в том числе прием ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ по СИСТЕМЕ для исполнения (проведения) текущим днем:
- с понедельника по четверг – с 9.30 до 16.00 часов местного времени
 - в пятницу и предпраздничные дни – с 9.30 до 15.00 часов местного времени, если иное не предусмотрено решениями уполномоченных органов управления БАНКА.
- 2.6. ОТКРЫТЫЙ КЛЮЧ – цифровая последовательность, создаваемая с использованием СИСТЕМЫ, однозначно связанная с СЕКРЕТНЫМ КЛЮЧОМ и позволяющая проверить правильность ЭЦП, которой подписан ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ.
- 2.7. СЕКРЕТНЫЙ КЛЮЧ – уникальная цифровая последовательность, создаваемая с использованием СИСТЕМЫ и предназначенная для формирования ЭЦП в ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТАХ.
- 2.8. СЕРТИФИКАТ ОТКРЫТОГО КЛЮЧА – электронный документ, содержащий ОТКРЫТЫЙ КЛЮЧ и подписанный цифровой подписью БАНКА, подтверждающий принадлежность ОТКРЫТОГО КЛЮЧА ВЛАДЕЛЬЦУ СЕРТИФИКАТА ОТКРЫТОГО КЛЮЧА, а также позволяющий идентифицировать данного владельца.

- 2.9. СИСТЕМА КЛИЕНТ-БАНК «iBank 2»¹ – программный комплекс, позволяющий организовать обмен ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ. СИСТЕМА представляет собой систему дистанционного управления расчетными счетами КЛИЕНТА с использованием сети Интернет.
- 2.10. Статус – характеристика стадии обработки ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА. В СИСТЕМЕ предусмотрены следующие статусы:
- **«Новый»** – присваивается ЭЛЕКТРОННОМУ ДОКУМЕНТУ при создании и сохранении существующего ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА, а также при импорте ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА из файла. При проведении синхронизации информация об ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТЕ сохраняется в СИСТЕМЕ (что позволяет, например, в дальнейшем редактировать и подписывать данный ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ в on-line режиме). ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ со статусом **«Новый»** БАНК не рассматривает и не обрабатывает.
 - **«Подписан»** – присваивается ЭЛЕКТРОННОМУ ДОКУМЕНТУ в случае, если ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ подписан, но число подписей под ЭЛЕКТРОННЫМ ДОКУМЕНТОМ меньше необходимого. При внесении изменений в ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ со статусом **«Подписан»** и его последующем сохранении, статус ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА меняется на **«Новый»**.
 - **«Доставлен»** – присваивается ЭЛЕКТРОННОМУ ДОКУМЕНТУ после сеанса связи по Интернету с сервером БАНКА, когда число подписей под ЭЛЕКТРОННЫМ ДОКУМЕНТОМ соответствует необходимому для рассмотрения ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА БАНКОМ, и проверка показала корректность ЭЦП.
 - **«На обработке»** – присваивается ЭЛЕКТРОННОМУ ДОКУМЕНТУ при его выгрузке в АБС БАНКА (после успешно пройденных проверок АБС). При этом ЭЛЕКТРОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ становятся в очередь на обработку операционистом БАНКА, включая контроль достаточности денежных средств на счете КЛИЕНТА для совершения платежа и оплаты комиссии БАНКА. По результатам обработки принимается решение об исполнении ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ (статус **«На исполнении»**), либо об отказе в исполнении (статус **«Отвергнут»**). При этом исполнение ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА со статусом **«На обработке»** осуществляется в соответствии с пунктом 4.3. Пока ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ не получит статус **«На исполнении»** КЛИЕНТ может удалить его из очереди на обработку.
 - **«На исполнении»** – присваивается при принятии ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА к исполнению (подтверждении включения ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА в пакет для осуществления бухгалтерских проводок), после чего ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ, при необходимости, поступает на валютный контроль и проходит иные проверки, предусмотренные технологией БАНКА и действующим законодательством РФ. По результатам валютного контроля и иных проверок ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ либо проводится в балансе БАНКА (статус **«Исполнен»**), либо отвергается при наличии нареканий со стороны БАНКА (статус **«Отвергнут»**).
 - **«Исполнен»** – присваивается ЭЛЕКТРОННОМУ ДОКУМЕНТУ при его исполнении БАНКОМ и проведении в балансе проводкой.

¹ СИСТЕМА работает в двух режимах: Internet-Банкинг (обслуживание КЛИЕНТОВ в режиме on-line) и РС-Банкинг (локально запускаемое приложение на компьютере КЛИЕНТА для обслуживания в режиме off-line). С точки зрения интерфейса и методов работы РС-Банкинг идентичен Internet-Банкингу. Отличием РС-Банкинга является необходимость проводить синхронизацию (кратковременные сеансы связи по Интернету) для получения актуальной информации с сервера Банка и отправки документов.

- **«Отвергнут»** – присваивается ЭЛЕКТРОННОМУ ДОКУМЕНТУ, не принятому к исполнению. При отказе от исполнения ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА обязательно указывается причина отказа. ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ со статусом **«Отвергнут»** КЛИЕНТ может удалить или создать на его основе новый ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ.
- 2.11. ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ – подлежащий передаче в СИСТЕМЕ документ, содержащий платежные поручения, поручения на покупку, продажу, конвертацию иностранной валюты, выписки, заявления, договоры, акты и т.д., в котором информация представлена в электронно-цифровой форме.
- 2.12. ЭЛЕКТРОННО-ЦИФРОВАЯ ПОДПИСЬ (ЭЦП) – вид аналога собственноручной подписи КЛИЕНТА, указанной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, находящейся в БАНКЕ. ЭЦП используется при передаче ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА и является его реквизитом. ЭЦП гарантирует подлинность, целостность и авторство документов, передаваемых в электронной форме, и позволяет установить отсутствие утраты, искажения или подделки содержащейся в ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТЕ информации, а также обладателя ЭЦП. Поврежденные по каким-либо причинам ЭЛЕКТРОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ БАНКОМ к исполнению не принимаются. Формирование ЭЦП осуществляется с помощью СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА, а проверка правильности ЭЦП, которой подписан ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ, осуществляется с помощью ОТКРЫТОГО КЛЮЧА. Срок действия ключей ЭЦП – 1 год. Ключи ЭЦП генерируются КЛИЕНТОМ согласно процедуре, описанной в «Руководстве пользователя Системы».
- 2.13. USB-токен (USB-токен «iBank 2 Key») – это съемный носитель (аппаратное USB-устройство), который наряду с дискетами, флеш-дисками, CD-дисками и т.п. может быть использован для хранения СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА, но, в отличие от других съемных носителей, исключает возможность создания дубликата сгенерированного в нем СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА (копирование СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА с USB-токена технически не возможно). Главное достоинство USB-токена – формирование ЭЦП клиента по ГОСТ Р34.10-2001 непосредственно внутри USB-токена. На вход USB-токена передается ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ, а на выходе – сформированная USB-токеном ЭЦП под документом. При смене СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА, независимо от причины, генерация нового СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА осуществляется в том же USB-токене, где хранился СЕКРЕТНЫЙ КЛЮЧ, подлежащий замене. Использование USB-токена гарантирует защиту СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА от хищения злоумышленниками путем копирования или с помощью вредоносных программ. USB-токен является собственностью БАНКА и подлежит возврату в случае расторжения Соглашения. USB-токен предоставляется БАНКОМ во временное пользование КЛИЕНТУ, который оплачивает регистрацию ключей ЭЦП в СИСТЕМЕ при первоначальной генерации СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА в USB-токене в соответствии с Тарифами.

3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И КЛИЕНТА

- 3.1. Соглашение может быть заключено с любым юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, заключившим с БАНКОМ Договор банковского счета.
- 3.2. Соглашение оформляется в письменной форме.
- 3.3. БАНК самостоятельно определяет форму и порядок заключения Соглашения с КЛИЕНТОМ, а также количество экземпляров документов, составляемых при заключении Соглашения.
- 3.4. Предмет Соглашения:
 - 3.4.1. БАНК активирует в СИСТЕМЕ самостоятельно сгенерированные КЛИЕНТОМ ключи ЭЦП после подписания КЛИЕНТОМ и БАНКОМ распечатанного СЕРТИФИКАТА ОТКРЫТОГО КЛЮЧА и предоставляет КЛИЕНТУ следующие услуги по указанным в Соглашении счетам:
 - прием от КЛИЕНТА с использованием СИСТЕМЫ платежных поручений в виде ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ как в валюте РФ, так и в иностранной валюте на выполнение расходных операций по расчетным счетам КЛИЕНТА (контроль валютных операций осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ и обычным порядком, принятым в БАНКЕ);
 - прием от КЛИЕНТА с использованием СИСТЕМЫ поручений на покупку, продажу, конвертацию иностранной валюты в виде ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ;
 - передача КЛИЕНТУ с использованием СИСТЕМЫ выписок в виде ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ по всем открытым в БАНКЕ счетам КЛИЕНТА, подключенным к СИСТЕМЕ, за любой интервал времени с начала работы КЛИЕНТА в СИСТЕМЕ;
 - прием от КЛИЕНТА с использованием встроенной в СИСТЕМУ защищенной электронной почты сканированных копий документов, являющихся основанием для проведения валютных операций, указанных в части 4 статьи 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (соответствующие файлы, размер которых в совокупности не должен превышать 1 Мб, прикрепляются к письму);
 - обмен иными ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ с БАНКОМ с использованием встроенной в СИСТЕМУ защищенной электронной почты.
 - 3.4.2. В случае приостановления работы СИСТЕМЫ или ее элементов, а также в иных случаях невозможности предоставления одной или нескольких услуг, указанных в п. 3.4.1, настоящего ПОЛОЖЕНИЯ, обслуживание КЛИЕНТА производится в порядке, установленном Договором банковского счета.
 - 3.4.3. В случае изменения перечня предоставляемых услуг, добавления/исключения какой-либо услуги, предоставляемой в СИСТЕМЕ, БАНК уведомляет об этом КЛИЕНТА в порядке, предусмотренном п. 1.8. настоящего ПОЛОЖЕНИЯ, при этом подписания каких-либо дополнительных документов со стороны БАНКА или КЛИЕНТА не требуется.
- 3.5. В соответствии с Соглашением **БАНК наделяется следующими обязанностями:**
 - 3.5.1. Действовать в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Соглашением и настоящим ПОЛОЖЕНИЕМ;
 - 3.5.2. Предоставить КЛИЕНТУ программное обеспечение, необходимое для работы в СИСТЕМЕ;

- 3.5.3. Обеспечить доступ КЛИЕНТА в СИСТЕМУ через свой корпоративный сайт www.pibank.ru либо сайт ibank2.pibank.ru;
 - 3.5.4. Поддерживать актуальную информацию о действующих Тарифах, ПОЛОЖЕНИИ, правилах и инструкциях, касающихся использования СИСТЕМЫ, на корпоративном сайте БАНКА;
 - 3.5.5. Размещать на корпоративном сайте БАНКА курсы безналичного обмена валют два раза в день:
 - 3.5.5.1. в 9.00 часов местного времени – курсы безналичного обмена валют на текущий ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕНЬ;
 - 3.5.5.2. во временной интервал с 16.00 до 18.00 часов местного времени – курсы безналичного обмена валют на следующий ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕНЬ.
 - 3.5.6. Проводить с помощью СИСТЕМЫ операции КЛИЕНТА, предусмотренные пунктом 3.4.1 настоящего ПОЛОЖЕНИЯ, при условии правильного оформления платежных поручений КЛИЕНТА, переданных им в ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТАХ и при положительном результате проверки ЭЦП (с момента присвоения ЭЛЕКТРОННЫМ ДОКУМЕНТАМ статуса «*Доставлен*»);
 - 3.5.7. Осуществлять прием ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ КЛИЕНТА в соответствии с порядком обработки ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ, определенным Разделом 4 настоящего ПОЛОЖЕНИЯ, в случае их соответствия Договору банковского счета, Соглашению и при наличии ЭЦП КЛИЕНТА. В случае отказа в проведении платежа, в том числе при нарушении требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, КЛИЕНТ получает статус по этому ЭЛЕКТРОННОМУ ДОКУМЕНТУ «*Отвергнут*» с указанием причины отказа;
 - 3.5.8. Прекратить прием ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ в случае поступления в БАНК соответствующего требования от КЛИЕНТА в соответствии с Разделом 5 настоящего ПОЛОЖЕНИЯ;
 - 3.5.9. При необходимости, отмеченной в Соглашении, оказать помощь в установке программного обеспечения СИСТЕМЫ на компьютере КЛИЕНТА;
 - 3.5.10. Консультировать уполномоченных представителей КЛИЕНТА по вопросам проведения электронных расчетов;
 - 3.5.11. В случае сокращения времени приема документов по СИСТЕМЕ, указанного в пункте 2.5, уведомить КЛИЕНТА об этом по встроенной в СИСТЕМУ электронной почте не менее чем за 1 (Один) рабочий день.
- 3.6. В соответствии с Соглашением **БАНК имеет право:**
- 3.6.1. Производить модификацию и модернизацию существующих в СИСТЕМЕ функциональных возможностей и форм документов, интерфейса и программного обеспечения СИСТЕМЫ, в том числе производить во время сеанса связи КЛИЕНТА с БАНКОМ обновление версий клиентской части программного обеспечения СИСТЕМЫ в автоматическом режиме (без остановки работы СИСТЕМЫ) без уведомления КЛИЕНТА, за исключением случая изменения форм платежных документов, что сопровождается рассылкой КЛИЕНТУ соответствующих электронных уведомлений по СИСТЕМЕ.
 - 3.6.2. Приостановить действие Соглашения в случае нарушения КЛИЕНТОМ условий настоящего ПОЛОЖЕНИЯ. Возобновление действия Соглашения возможно только после устранения КЛИЕНТОМ всех допущенных нарушений.

- 3.6.3. Производить безакцептное списание комиссионного вознаграждения за обслуживание КЛИЕНТА по СИСТЕМЕ, а также иных комиссий на условиях и в порядке, предусмотренными действующими Тарифами, утвержденными Правлением БАНКА и являющимся неотъемлемым приложением к Договору банковского счета, при этом:
- 3.6.3.1. Расчетный период для взимания комиссионного вознаграждения БАНКА за обслуживание КЛИЕНТА по СИСТЕМЕ установлен с 26 числа истекшего по 25 число текущего месяца. Безакцептное списание производится платежным требованием с расчетного счета КЛИЕНТА с 26 по последнее число текущего месяца.
- 3.6.3.2. В случае отсутствия денежных средств на расчетном счете КЛИЕНТА платежное требование помещается в картотеку к внебалансовому счету 90902. При возникновении задолженности по оплате за пользование СИСТЕМОЙ на срок более 1-го календарного месяца БАНК оставляет за собой право прекратить предоставление услуги. Возобновление обслуживания происходит по письменному заявлению КЛИЕНТА после полной оплаты задолженности.
- 3.6.4. В любое время расторгнуть Соглашение, предупредив об этом КЛИЕНТА не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения письменно либо с помощью СИСТЕМЫ.
- 3.6.5. В любое время при изменении рыночной ситуации изменить курсы безналичного обмена валют, установленные на текущий ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕНЬ, предварительно уведомив КЛИЕНТА о времени начала действия новых курсов обмена валют по встроенной в СИСТЕМУ защищенной электронной почте.
- 3.6.6. В случае нарушения работоспособности СИСТЕМЫ на срок более 4-х часов в течение ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ, в том числе по перечисленным в п. 3.9.4 случаям и техническим причинам, приостановить обслуживание КЛИЕНТА по СИСТЕМЕ до момента восстановления работоспособности СИСТЕМЫ. При этом БАНК предпринимает все разумные меры, направленные на уведомление КЛИЕНТА о приостановлении работы СИСТЕМЫ по реквизитам, указанным КЛИЕНТОМ в Соглашении.
- 3.7. В соответствии с Соглашением **КЛИЕНТ наделяется следующими обязанностями:**
- 3.7.1. Для подключения к СИСТЕМЕ
- 3.7.1.1. самостоятельно сгенерировать необходимое количество пар ключей ЭЦП,
- 3.7.1.2. распечатать в двух экземплярах СЕРТИФИКАТ ОТКРЫТОГО КЛЮЧА на каждую пару ключей ЭЦП,
- 3.7.1.3. заполнить и подписать Соглашение,
- 3.7.1.4. обратиться в офис БАНКА для регистрации и активации ключей ЭЦП;
- 3.7.2. Самостоятельно генерировать новые ключи ЭЦП в случае компрометации СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА, изменений в распределении прав подписи, появления необходимости в дополнительных парах ключей ЭЦП или получения требования БАНКА по смене ключей ЭЦП;

- 3.7.3. При замене карточки с образцами подписей и оттиском печати, за исключением случая оформления временной карточки, одновременно внести соответствующие изменения в список активных ключей ЭЦП КЛИЕНТА, путем оформления Заявления об аннулировании ключей ЭЦП, подлежащих замене, и генерации новых ключей ЭЦП;
- 3.7.4. При использовании в качестве съемного носителя для хранения СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА USB-токена:
 - 3.7.4.1. использовать один USB-токен для формирования только одной ЭЦП КЛИЕНТА
 - 3.7.4.2. вернуть его в БАНК не позднее 10 (Десяти) календарных дней со дня расторжения Соглашения.
- 3.7.5. Использовать СИСТЕМУ согласно условиям настоящего ПОЛОЖЕНИЯ, Соглашения и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- 3.7.6. Обеспечить (своими силами) устойчивую связь с провайдером, оказывающим КЛИЕНТУ услуги по подключению к сети Интернет, в противном случае БАНК не несет ответственности за сбои, возникшие при соединении КЛИЕНТА с СИСТЕМОЙ;
- 3.7.7. Не препятствовать модификации и модернизации программного обеспечения СИСТЕМЫ и обеспечивать по требованию БАНКА доступ к аппаратным средствам, на которых установлено программное обеспечение СИСТЕМЫ, для проведения необходимых обновлений;
- 3.7.8. Обеспечивать со своей стороны выполнение требований информационной безопасности согласно Инструкции Клиента по обеспечению информационной безопасности при работе по Системе Клиент-Банк «iBank 2» (Приложение 1 к настоящему ПОЛОЖЕНИЮ):
 - 3.7.8.1. Осуществлять вход в СИСТЕМУ только через корпоративный сайт ОАО АКБ «Перминвестбанк» www.pibank.ru либо через сайт ibank2.pibank.ru;
 - 3.7.8.2. Ни в коем случае не отвечать на письма, якобы от имени СИСТЕМЫ, с требованиями (просьбами, предложениями) зайти на сайт, не принадлежащий домену www.pibank.ru, прислать СЕКРЕТНЫЙ КЛЮЧ или пароль доступа к нему, а немедленно сообщить о подобном факте Администратору СИСТЕМЫ в рабочие часы БАНКА по телефону: (342) 245-53-81 или по электронной почте: ibank2@pibank.ru.
 - 3.7.8.3. Хранить ключи ЭЦП на съемном носителе (USB-токены, дискеты, флеш-диски, CD-диски), а не на жестком диске компьютера.
 - 3.7.8.4. Не отлучаться от компьютера, пока в нем находится съемный носитель, содержащий СЕКРЕТНЫЙ КЛЮЧ.
 - 3.7.8.5. Извлекать из компьютера съемный носитель, содержащий СЕКРЕТНЫЙ КЛЮЧ, сразу после завершения работы по СИСТЕМЕ.
 - 3.7.8.6. Не записывать на носитель, содержащий СЕКРЕТНЫЙ КЛЮЧ, какую либо другую информацию.
 - 3.7.8.7. Не создавать дубликат СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА.
 - 3.7.8.8. Обеспечить использование СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА только ответственным сотрудником, уполномоченным на то соответствующим распорядительным документом.
 - 3.7.8.9. Никогда не передавать ключи ЭЦП ИТ-сотрудникам для проверки работы

СИСТЕМЫ, проверки настроек взаимодействия с БАНКОМ и т.п. При необходимости таких проверок только лично владелец ключа ЭЦП должен подключить съемный носитель к компьютеру, убедиться, что пароль доступа к ключу вводится в интерфейс клиентского АРМа «iBank 2», и лично ввести пароль, исключая его подсматривание.

- 3.7.8.10. Хранить съемный носитель, содержащий СЕКРЕТНЫЙ КЛЮЧ, в надежном месте, исключая доступ к нему неуполномоченных лиц и повреждение материального носителя.
- 3.7.8.11. В случае выявления явных или косвенных признаков компрометации ключей ЭЦП или вредоносных программ в компьютере, используемом для работы по СИСТЕМЕ, незамедлительно уведомить БАНК (в соответствии с Разделом 5 настоящего ПОЛОЖЕНИЯ) по телефону: (342) 245-53-81 либо лично явившись в Банк с целью блокирования скомпрометированных СЕКРЕТНЫХ КЛЮЧЕЙ ЭЦП с последующей их заменой.
- 3.7.8.12. Обеспечивать конфиденциальность использования пароля КЛИЕНТА для доступа к СЕКРЕТНОМУ КЛЮЧУ; пароль не требуется сотрудникам БАНКА для обслуживания КЛИЕНТА и поддержки СИСТЕМЫ в работоспособном состоянии.
- 3.7.8.13. Обеспечивать конфиденциальность использования БЛОКИРОВОЧНОГО СЛОВА, установленного КЛИЕНТОМ в Соглашении.
- 3.7.8.14. Применять на компьютере, используемом для работы по СИСТЕМЕ, средства антивирусной защиты с возможностью автоматического обновления антивирусных баз и специализированные программные средства безопасности: персональные файрволы, антишпионское программное обеспечение и т.п.
- 3.7.8.15. Производить смену ключей ЭЦП как в случае компрометации, так и по требованию БАНКА.

Бремя доказывания надлежащего исполнения обязательств, предусмотренных пунктом 3.7.7, лежит на КЛИЕНТЕ.

- 3.7.9. При использовании СИСТЕМЫ в off-line режиме (РС-Банкинг) до отправки документов (особенно валютных) в БАНК проводить синхронизацию для получения актуальной информации с сервера БАНКА;
- 3.7.10. Производить оплату услуг БАНКА по обслуживанию КЛИЕНТА по СИСТЕМЕ, а также иные комиссии согласно действующим Тарифам, которые являются неотъемлемой частью Договора банковского счета.
- 3.8. **КЛИЕНТ имеет право** при отсутствии задолженности перед БАНКОМ расторгнуть Соглашение, предварительно уведомив БАНК в письменной форме не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, при этом КЛИЕНТ имеет право на получение услуг, определенных п. 3.4.1 настоящего ПОЛОЖЕНИЯ, до даты расторжения Соглашения.
- 3.9. БАНК не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие:
 - 3.9.1. оформления КЛИЕНТОМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ не в соответствии с настоящим ПОЛОЖЕНИЕМ;
 - 3.9.2. технических проблем и/или форс-мажорных ситуаций у провайдеров, обеспечивающих функционирование Интернет-канала для БАНКА;

- 3.9.3. сбоев по причине отсутствия устойчивой связи КЛИЕНТА с провайдером, оказывающим КЛИЕНТУ услуги по подключению и доступу к сети Интернет;
 - 3.9.4. возникновения обстоятельств непреодолимой силы, влияющих на функционирование СИСТЕМЫ, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу обязательных для исполнения БАНКОМ законодательных актов, актов федеральных или местных органов власти, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем ПОЛОЖЕНИИ виды деятельности или препятствующие выполнению БАНКОМ своих обязательств, предусмотренных настоящим ПОЛОЖЕНИЕМ;
 - 3.9.5. утери либо разглашения КЛИЕНТОМ информации, используемой для шифрования и передачи ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ (в том числе материального носителя, содержащего СЕКРЕТНЫЙ КЛЮЧ), а также БЛОКИРОВОЧНОГО СЛОВА, вне зависимости от причин, третьим лицам;
 - 3.9.6. ошибок в работе, сбоев, выхода из строя съемного носителя, используемого для хранения СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА ЭЦП КЛИЕНТА, а также убытки, которые могут возникнуть из-за невозможности вследствие этого использовать СЕКРЕТНЫЙ КЛЮЧ.
- 3.10. КЛИЕНТ и БАНК признают, что:
- 3.10.1. используемые в СИСТЕМЕ способы защиты информации, которые обеспечивают формирование и проверку ЭЦП, достаточны для подтверждения авторства и подлинности ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ;
 - 3.10.2. используемые в СИСТЕМЕ методы шифрования информации, подсистемы обработки, хранения, защиты и передачи информации достаточны для обеспечения надежной, эффективной и безопасной работы, и система шифрования гарантирует защиту от несанкционированного доступа к передаваемой информации в ходе сеансов связи;
 - 3.10.3. созданный в единственном экземпляре СЕКРЕТНЫЙ КЛЮЧ КЛИЕНТА уникален, создание дубликата СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА возможно только КЛИЕНТОМ;
 - 3.10.4. при произвольном изменении ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА, заверенного ЭЦП, ЭЦП становится некорректной, т.е. проверка ЭЦП дает отрицательный результат;
 - 3.10.5. КЛИЕНТ несет полную ответственность за сохранение в тайне своего СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА, пароля и БЛОКИРОВОЧНОГО СЛОВА.
- 3.11. КЛИЕНТ признает, что ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ, подписанный ЭЛЕКТРОННО-ЦИФРОВОЙ ПОДПИСЬЮ КЛИЕНТА, юридически эквивалентен документу на бумажном носителе, заверенному подписью уполномоченного лица КЛИЕНТА и оттиском печати КЛИЕНТА (индивидуального предпринимателя – при ее наличии). Обязательства КЛИЕНТА, предусмотренные настоящим пунктом, действительны при условии, что СЕКРЕТНЫЙ КЛЮЧ создан с использованием СИСТЕМЫ.
- 3.12. БАНК признает, что получение БАНКОМ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА, подписанного ЭЛЕКТРОННО-ЦИФРОВОЙ ПОДПИСЬЮ КЛИЕНТА, юридически эквивалентно получению БАНКОМ документа на бумажном носителе, заверенного подписью уполномоченного лица КЛИЕНТА и оттиском печати КЛИЕНТА (индивидуального предпринимателя – при ее наличии). КЛИЕНТ признает, что ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ, подписанный ЭЛЕКТРОННО-ЦИФРОВОЙ ПОДПИСЬЮ БАНКА, юридически эквивалентен документу на бумажном

носителе, заверенному собственноручными подписями уполномоченных лиц БАНКА и оттиском печати БАНКА. Обязательства БАНКА, предусмотренные настоящим пунктом, действительны при условии, что СЕКРЕТНЫЙ КЛЮЧ создан с использованием СИСТЕМЫ.

4. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ

- 4.1. Подготовленные ЭЛЕКТРОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ доставляются в БАНК только после того, как КЛИЕНТ подпишет их ЭЦП. До проведения КЛИЕНТОМ процедуры синхронизации с АБС БАНКА, ему предоставляется право редактирования либо удаления ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ.
- 4.2. На этапе приема документов БАНКОМ осуществляется предварительный контроль ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА. При выявлении несоответствия КЛИЕНТ сразу же получает извещения об ошибках, при этом
- правильность заполнения ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА возлагается на КЛИЕНТА;
 - СИСТЕМА не производит автоматического контроля правильности заполнения назначения платежа, поэтому неверно оформленные ЭЛЕКТРОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ будут отбракованы только на этапе последующего визуального контроля документов операционистом БАНКА;
 - предварительный контроль за остатком средств на счете КЛИЕНТА возлагается на КЛИЕНТА;
 - правильно оформленные ЭЛЕКТРОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ КЛИЕНТА отвергаются в случае:
 - наличия замечаний со стороны БАНКА при прохождении ЭЛЕКТРОННЫМ ДОКУМЕНТОМ валютного контроля и иных проверок, предусмотренных технологией БАНКА и действующим законодательством РФ;
 - указанном в п. 4.3.2.1 настоящего ПОЛОЖЕНИЯ.
- 4.3. КЛИЕНТ может устанавливать связь с БАНКОМ, получать выписки и генерировать ЭЛЕКТРОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ круглосуточно. При этом обработка ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ осуществляется в следующем порядке:
- 4.3.1. При наличии достаточных средств на счете КЛИЕНТА для осуществления операций и оплаты комиссий БАНКА правильно оформленные ЭЛЕКТРОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ КЛИЕНТА, принятые БАНКОМ в течение текущего ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ, исполняются тем же рабочим днем, при этом
- 4.3.1.1. Платежные поручения с видом платежа «срочно», принятые в течение текущего ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ в указанный в Тарифах интервал времени, исполняются в сроки и порядке, предусмотренные Тарифами;
- 4.3.1.2. Валютные документы КЛИЕНТА, принятые БАНКОМ по СИСТЕМЕ в течение текущего ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ исполняются по курсам безналичного обмена валют, установленным БАНКОМ на момент обработки (выгрузки в АБС БАНКА) в соответствии с пунктами 3.5.5.1 и 3.6.5 настоящего ПОЛОЖЕНИЯ;

- 4.3.2. При наличии достаточных средств на счете КЛИЕНТА для осуществления операций и оплаты комиссий БАНКА правильно оформленные ЭЛЕКТРОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ КЛИЕНТА, принятые БАНКОМ после окончания текущего ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ и до начала следующего, в зависимости от времени поступления получают статус «*Доставлен*», либо «*На обработке*» и исполняются на следующий рабочий день, если иное не предусмотрено соглашением с КЛИЕНТОМ, при этом;
- 4.3.2.1. Платежные поручения с видом платежа «срочно», принятые БАНКОМ после окончания текущего ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ и до начала установленного Тарифами времени приема следующего ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ, БАНКОМ отвергаются, т.е. получают статус «Отвергнут»;
- 4.3.2.2. Валютные документы КЛИЕНТА, принятые БАНКОМ после окончания текущего ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ и до начала следующего ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ, исполняются по курсам безналичного обмена валют на следующий ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕНЬ, установленным во временной интервал с 16.00 до 18.00 часов местного времени текущего дня.
- 4.3.3. При наличии достаточных средств на счете КЛИЕНТА для осуществления операций и оплаты комиссий БАНКА правильно оформленные ЭЛЕКТРОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ КЛИЕНТА, сформированные и отправленные КЛИЕНТОМ в выходные и праздничные дни, исполняются в первый рабочий день после выходных и праздничных дней.
- 4.4. В процессе сеанса связи КЛИЕНТ сразу же получает извещения об этапах приема, проверки и переноса даты обработки ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ в БАНКЕ путем присвоения документам соответствующего статуса.
- 4.5. Допускается временное приостановление работы СИСТЕМЫ на период не более 4 (Четырех) часов в сутки.

5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА И КЛИЕНТА ПРИ КОМПРОМЕТАЦИИ СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА

- 5.1. При КОМПРОМЕТАЦИИ СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА КЛИЕНТ обязан немедленно уведомить БАНК о случившемся по телефону либо лично явившись в БАНК для блокирования СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА.
- 5.2. При уведомлении БАНКА по телефону настоящим ПОЛОЖЕНИЕМ устанавливается следующий порядок:
 - 5.2.1. в рабочие часы БАНКА КЛИЕНТ обращается в БАНК по телефону: (342) 245-53-81 к Администратору СИСТЕМЫ и называет свои идентификационные данные (наименование организации и фамилия, имя, отчество владельца ЭЦП, либо фамилия, имя, отчество для индивидуального предпринимателя, а также БЛОКИРОВОЧНОЕ СЛОВО) и причину, по которой требуется блокирование СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА;
 - 5.2.2. Администратор СИСТЕМЫ регистрирует требование КЛИЕНТА о блокировании СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА в «Журнале учета телефонограмм клиентов» и сообщает КЛИЕНТУ регистрационный номер требования;
 - 5.2.3. заблокированный по причине компрометации СЕКРЕТНЫЙ КЛЮЧ подлежит аннулированию посредством оформления КЛИЕНТОМ в письменном виде Заявления об аннулировании скомпрометированных ключей ЭЦП.
- 5.3. БАНК блокирует СЕКРЕТНЫЙ КЛЮЧ КЛИЕНТА в течение 10 минут после поступления требования КЛИЕНТА (по телефону либо при личном обращении) и регистрации его в «Журнале учета телефонограмм клиентов».
- 5.4. До момента поступления требования о блокировке СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА, БАНК не несет ответственности за возможный ущерб, вызванный обстоятельствами, указанными в п.5.1. настоящего ПОЛОЖЕНИЯ.
- 5.5. Генерация нового СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА осуществляется по инициативе одной из сторон, в том числе при наступлении обстоятельств, указанных в п.5.1. настоящего ПОЛОЖЕНИЯ, и производится в следующем порядке:
 - 5.5.1. БАНК блокирует сформированные с помощью скомпрометированного СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА КЛИЕНТА ЭЛЕКТРОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ, полученные после поступления требования КЛИЕНТА о блокировке СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА;
 - 5.5.2. КЛИЕНТ генерирует новую пару ключей ЭЦП и приносит на подпись в офис БАНКА распечатанный в двух экземплярах и подписанный со своей стороны СЕРТИФИКАТ ОТКРЫТОГО КЛЮЧА, а также Заявление на аннулирование ключей ЭЦП, которые были скомпрометированы;
 - 5.5.3. БАНК возобновляет прием от КЛИЕНТА ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ по СИСТЕМЕ с использованием нового СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ В ОТНОШЕНИИ АВТОРСТВА И/ИЛИ ПОДЛИННОСТИ ДОКУМЕНТА

- 6.1. Любые споры в отношении авторства и/или подлинности ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА, переданного с использованием СИСТЕМЫ, подписанного СЕКРЕТНЫМ КЛЮЧОМ и предназначенного для проверки ОТКРЫТЫМ КЛЮЧОМ ЭЦП, зарегистрированным в СИСТЕМЕ, разрешаются между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ путем проведения переговоров.
- 6.2. При невозможности разрешения спора в отношении авторства и/или подлинности ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА, подписанного СЕКРЕТНЫМ КЛЮЧОМ, путем переговоров, КЛИЕНТ и БАНК вправе обращаться к разработчику СИСТЕМЫ (ООО «БИФИТ», Российская Федерация, 105203, г. Москва, ул. Нижняя Первомайская, дом 46, далее Разработчик).

7. ДЕЙСТВИЕ СОГЛАШЕНИЯ

- 7.1. Соглашение вступает в действие с момента его заключения и действует до момента расторжения Договора банковского счета, либо Соглашения, по инициативе одной из сторон.
- 7.2. Соглашение может быть расторгнуто только после выполнения БАНКОМ и КЛИЕНТОМ своих обязательств по Соглашению. Расторжение Соглашения не является основанием для закрытия расчетного счета КЛИЕНТА и не препятствует КЛИЕНТУ распоряжаться средствами на счете в соответствии с Договором банковского счета.
- 7.3. Все споры и разногласия, возникающие между сторонами по Соглашению, разрешаются путем проведения переговоров. Споры в отношении авторства и/или подлинности ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА, переданного с использованием СИСТЕМЫ, разрешаются в порядке, предусмотренном п. 6 настоящего ПОЛОЖЕНИЯ. В случае недостижения согласия сторон, споры по Соглашению рассматриваются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.4. По вопросам, не урегулированным Соглашением и настоящим ПОЛОЖЕНИЕМ, стороны руководствуются Договором банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

8. ПРИЛОЖЕНИЯ

- Приложение 1. Инструкция Клиента по обеспечению информационной безопасности при работе по Системе Клиент-Банк «iBank 2».