

Утверждено
Правлением АКБ «Держава» ПАО
Протокол б/н от « 15 » марта 2019 г.

Председатель Правления
_____ А.Д. Скородумов
Действуют с 21.03.2019 г.

**Правила подключения и эксплуатации Дистанционного банковского
обслуживания в системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» для
юридических лиц, иностранных структур без образования юридического
лица, индивидуальных предпринимателей, физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством Российской
Федерации порядке частной практикой
в АКБ «Держава» ПАО**

г. Москва, 2019

Содержание

1. Термины и определения	3
2. Заключение договора	6
3. Общие положения	6
4. Порядок подключения к Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU».....	8
5. Обязанности сторон	8
6. Права сторон.....	11
7. Ответственность сторон	13
8. Порядок разрешения споров и конфликтов.....	14
9. Срок действия Договора и порядок его расторжения	14
10. Прочие условия.....	15

Приложение № 1 Список электронных документов (ЭД)

Приложение № 2 Регламент использования дополнительных мер безопасности при применении Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»

Приложение № 3 Акт приема - передачи сертификата ключа проверки электронной подписи

Приложение № 4 Заявление-оферта о заключении договора Дистанционного банковского обслуживания в системе «Интернет-банк ФАКТУРА.RU» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

Приложение № 5 Заявление на внесение изменений в систему «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» при смене карточки образцов подписей

Приложение № 6 Заявление на внесение изменений в Систему «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»

Приложение № 7 Заявление на выдачу Сертификата ключа проверки электронной подписи

Приложение № 8 Акт готовности Клиента к работе в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»

Приложение № 9 Порядок обмена документами валютного контроля с использованием дистанционного банковского обслуживания

Приложение № 10 Сертификат ключа электронной подписи (ЭП)

Приложение № 11 Правила обмена электронных копий бумажных документов по системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» АКБ «Держава» ПАО

Настоящие Правила подключения и эксплуатации Дистанционного банковского обслуживания в системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АКБ «Держава» ПАО (далее по тексту - Правила):

- являются адресованным юридическим лицам, иностранным структурам без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, их уполномоченным представителям, состоящим с Банком в договорных отношениях, условия которых предполагают возможность организации электронного документооборота или использования систем дистанционного банковского обслуживания (Основные договоры, кроме собственно договоров дистанционного банковского обслуживания), предложением Банка о заключении с Банком Договора дистанционного банковского обслуживания и имеют силу исключительно на территории Российской Федерации;

- устанавливают существенные условия Договора дистанционного банковского обслуживания с юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, между участниками электронного взаимодействия по Договору дистанционного банковского обслуживания - Банком и Клиентом.

Настоящие Правила размещаются на стенде в операционном зале Банка, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту – сеть «Интернет») на официальном сайте Банка <https://www.derzhava.ru/> и действительны до момента их отмены Банком. Решение Банка об отмене Правил размещается на сайте Банка <https://www.derzhava.ru/> не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты отмены. В случае отмены Банком Правил, Заявления-оферты о заключении с Банком Договора дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой, поступившие после даты отмены Правил, считаются ненаправленными.

Банк вправе изменять Правила, включая приложения к ним, а также Тарифы Банка (далее по тексту - «Тарифы»). При вступлении в силу изменений в Правилах, Заявления-оферты о заключении с Банком Договора дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой, направленные в соответствии с ранее действовавшими Правилами и поступившие после вступления в силу изменений в Правила, считаются ненаправленными.

1. Термины и определения

Администратор Банка – уполномоченный работник Банка, обеспечивающий работоспособность системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» и взаимодействие с Клиентом и Удостоверяющим центром по вопросам функционирования системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»

Администратор Клиента – уполномоченный сотрудник Клиента, обеспечивающий формирование, учет, организацию хранения и своевременную замену ключей ЭП Клиента, а также взаимодействие с Банком и Удостоверяющим центром по вопросам функционирования АРМ Клиента;

АРМ Клиента – автоматизированное рабочее место, установленное у Клиента, состоящее из программных средств, необходимых для работы с сервисом Faktura.ru;

Банк – «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»; место нахождения: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Владелец сертификата ключа проверки ЭП (Владелец ключа электронной подписи) - физическое лицо – Уполномоченное лицо Клиента, на имя которого Удостоверяющим центром выдан Сертификат ключа проверки ЭП и которое владеет соответствующим Ключом ЭП, позволяющим с помощью средств ЭП создавать Электронную подпись в Электронных документах (подписывать Электронные документы);

Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор) – договор, по которому Банк предоставляет Клиенту услуги, связанные с использованием системы обмена электронными документами (система «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU») при осуществлении операций по счетам Клиента в рублях и иностранной валюте, открытых в Банке. Договор считается заключенным в письменной форме с момента акцепта Банком Заявления-оферты с подписью уполномоченного представителя Клиента, в соответствии с данными Правилами и Заявлением-офертой. Правила (с учетом Приложений), Заявление-оферта, Тарифы, Уведомления составляют в целом Договор.

Закрытый ключ ЭП (Ключ ЭП) – последовательность символов, известная Владельцу сертификата ключа проверки ЭП и предназначенная для создания в Электронных документах Электронной подписи с использованием Средств ЭП;

Заявление-оферта - составленное по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам предложение Клиента Банку о заключении Договора без указания срока для ее акцепта;

Клиент - юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которое, может являться Владельцем ЭП или Владельцем сертификата. Для целей Договора под Клиентом также может пониматься лицо, состоящее в договорных отношениях с Банком, но не являющееся стороной Договора. По тексту Договора употребляется в соответствующих условиях Договора значениях;

Ключи ЭП (Криптографические ключи) (Ключи) – общее название Открытых и Закрытых ключей ЭП;

Кодовая фраза – пароль Клиента, используемый при обращении по телефону в Банк за услугами технической поддержки и передаче по телефону в Банк устной информации, определенный Основным договором;

Компрометация ключевой информации - нарушение конфиденциальности Закрытого ключа, констатация Владельцем сертификата обстоятельств, или наступление обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование Закрытого ключа неуполномоченными лицами.

К событиям, связанным с Компрометацией ключей относятся:

- хищение, утрата или подозрение на несанкционированное копирование Ключа ЭП;
- утрата ключевых дискет или иных носителей ключа, в том числе с последующим обнаружением;
- увольнение Уполномоченных лиц Клиента, имевших доступ к ключевой информации;
- хищение, утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем носителя ключевой информации, в том числе с последующим обнаружением;
- доступ посторонних лиц к Ключевому носителю либо подозрение, что такой доступ имел место;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа третьих лиц к Ключу ЭП.

Корпоративная информационная система «BeSafe» (КИС «BeSafe», Система «BeSafe») - система, организованная Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых Сертификатов» (ИНН 5407187087) для обеспечения договорных и технологических условий формирования и развития финансового и информационного электронного обслуживания и представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая электронный документооборот в соответствии с «Правилами электронного документооборота корпоративной информационной системы «BeSafe» (далее по тексту – Правила BeSafe);

Основной договор - договор банковского счета/ Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Держава» ПАО, Заявления-оферты о заключении с Банком Договора банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, Тарифы.

Открытый ключ ЭП (Ключ проверки ЭП) – последовательность символов, соответствующая Ключу ЭП, предназначенная для подтверждения (проверки) с использованием средств ЭП подлинности электронной цифровой подписи в электронном документе;

Подтверждение подлинности Электронной подписи в Электронном документе (проверка ЭП документа) - положительный результат проверки принадлежности Электронной подписи в Электронном документе Участнику и отсутствия искажений в данном Электронном документе. Подтверждение подлинности Электронной подписи должно осуществляться соответствующим средством Электронной подписи с использованием Сертификата ключа проверки ЭП;

Смарт-карта «MS_KEY К» (Смарт-карта «MS_KEY»), «ПУТОКЕН ЭЦП» – средство криптографической защиты информации (СКЗИ), выполненное в форм-факторе USB-устройства предназначенное для криптографической защиты (генерация и управление ключевой информацией, вычисление имитовставки для данных, содержащихся в областях оперативной памяти СКЗИ, вычисление значения хэш-функции для данных, содержащихся в областях оперативной памяти СКЗИ, вычисление квалифицированной электронной подписи для данных, содержащихся в областях оперативной памяти СКЗИ) информации, не содержащей сведений, составляющих государственную тайну.

Сервис Faktura.ru (Система «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU») – информационно-технологический сервис, позволяющий Сторонам организовать обмен электронными документами, простыми электронными документами, SMS-сообщениями, сведениями и прочей информацией, имеющей значение для Сторон (далее все вышеперечисленное именуется как - информация);

Сертификат ключа проверки ЭП (Сертификат ключа подписи) – Электронный документ с Электронной подписью Удостоверяющего центра, доступный любому Участнику, включающий в себя Ключ проверки ЭП Владельца сертификата ключа проверки ЭП. Сертификаты ключей проверки ЭП выдаются Удостоверяющим центром Участнику для подтверждения подлинности ЭП и идентификации Владельца сертификата ключа проверки ЭП. Сертификат ключа проверки ЭП уникален в рамках выдавшего его Удостоверяющего центра;

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 Электронного документооборота: создание Электронной подписи в Электронном документе с использованием Ключа ЭП; подтверждение подлинности Электронной подписи, содержащейся в Электронном документе, с использованием Ключа проверки ЭП; создание Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП;

Сторона/Стороны – Банк или/и Клиент;

Счет/Счета - банковский счет (счета)/транзитный счет (счета) в рублях РФ и в иностранной валюте, открытый (е) Банком Клиенту на основании договора банковского счета/Условий открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Держава» ПАО, обслуживание которого осуществляется с использованием «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»;

Тарифы - Тарифы комиссионного вознаграждения АКБ «Держава» ПАО за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, иностранных структур без образования

юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. Тарифы размещены на стенде в операционном зале Банка, в сети Интернет на официальном сайте Банка <https://www.derzhava.ru>;

Уполномоченный работник - работник Банка, имеющий на основании соответствующей Доверенности Председателя Правления право заключать от имени Банка договоры дистанционного банковского обслуживания, и/или подписывать корреспонденцию от имени Банка, и/или подписывать Акты приема-передачи сертификатов ключа, иные документы, необходимые для подключения к системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU».

Удостоверяющий Центр – удостоверяющий центр (удостоверяющий центр «Authority»), созданный Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых Сертификатов», который осуществляет изготовление цифровых сертификатов для юридических и физических лиц для возможности осуществления электронного документооборота в рамках КИС «BeSafe». Удостоверяющий центр осуществляет изготовление цифровых сертификатов в соответствии с «Правилами работы Удостоверяющего Центра (AUTHORITY)»;

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

Электронный документ (ЭД) – электронное сообщение с Электронной подписью Удостоверяющего центра, доступный любому Участнику, включающий в себя Ключ проверки ЭП Владельца сертификата ключа проверки ЭП. Сертификаты ключей проверки ЭП выдаются Удостоверяющим центром Участнику для подтверждения подлинности ЭП и идентификации Владельца сертификата ключа проверки ЭП. Сертификат ключа проверки ЭП уникален в рамках выдавшего его Удостоверяющего центра;

Электронная подпись (ЭП) - Электронная подпись, как определено в Правилах BeSafe.

Термины и понятия, не указанные в настоящем разделе, используются в значениях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

2. Заключение договора

2.1. Для заключения Договора Клиент обращается к Уполномоченному работнику с подписанным Заявлением-офертой. Заявление-оферта подается в 2-х экземплярах.

Уполномоченный работник проверяет Заявление-оферту на предмет полномочий подписантов и корректности заполнения. Договор считается заключенным в письменной форме с момента акцепта Уполномоченным работником экземпляра Заявления-оферты с подписью уполномоченного представителя Клиента на условиях, изложенных в настоящих Правилах и Заявлении-оферте. Подпись Уполномоченного работника Банка является в данном случае акцептом Банка оферты Клиента о заключении Договора.

2.2. Клиент, направляя Банку Заявление-оферту, принимает на себя все обязательства, установленные настоящими Правилами и Заявлением-офертой для Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные настоящими Правилами и Заявлением-офертой в отношении Банка, при совершении акцепта Заявления-оферты.

3. Общие положения

3.1. Банк предоставляет Клиенту услуги, связанные с использованием Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» при осуществлении операций по счетам Клиента в рублях и иностранной валюте, открытых в Банке. Перечень счетов, по которым производятся

операции с использованием системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», приведен в Приложении № 4 к настоящим Правилам.

3.2. Стороны признают и считают бесспорной юридическую силу, полноту, точность и неизменность ЭД, переданных с использованием Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», при условии положительного результата проверки ЭП Клиента и Банка, а также идентичность ЭД, подписанных ЭП, документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченными лицами Клиента и Банка и скрепленных печатями, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках заключенных между ними договоров, дополнительных соглашений, соглашений и всех приложений к ним.

3.3. ЭД порождает обязательства Сторон, если он надлежащим образом оформлен передающей Стороной, подписан ЭП, зашифрован и передан по каналам связи, а принимающей Стороной расшифрован, принят и подтвержден. Свидетельством того, что ЭД принят и подтвержден, является надлежащим образом оформленный и зашифрованный ЭД, содержащий квитанцию с результатами его обработки.

3.4. Стороны признают используемые ими в соответствии с Договором средства ЭП достаточными для подтверждения авторства и подлинности ЭД, а также признают невозможность внесения изменений в ЭП.

3.5. Клиент разрешает Банку и Удостоверяющему центру обработку своих персональных данных, подтверждает наличие согласия своих уполномоченных лиц по Договору на осуществление Банком и Удостоверяющим центром хранения и обработки, в том числе, автоматизированной, любой информации, относящейся к персональным данным указанных лиц в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях выполнения настоящих Правил, требований законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России.

Уполномоченные лица уведомлены об обработке Банком и Удостоверяющим центром их персональных данных. Согласие субъектов персональных данных действует до момента его письменного отзыва в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.6. Исполнение ЭД Клиента производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи Клиентом данного ЭД, при условии корректности ЭП Клиента в ЭД, если иные сроки не установлены (и/или): Основным договором, Договором, ЭД, законодательством Российской Федерации, либо не вытекают из содержания ЭД.

3.7. Клиент, заключая Договор, присоединяется к Правилам «BeSafe» в Интернете по адресу www.besafe.ru, к Правилам работы сервиса «Обмен электронными документами» сети «ЦФТ – Процессинг», в Интернете по адресу <http://www.cft.ru>.

Правила «BeSafe» и Правила работы сервиса «Обмен электронными документами» сети «ЦФТ – Процессинг» являются неотъемлемой частью настоящего Порядка. Правила «BeSafe» распространяются на Организатора сервиса, Участника, других Участников сервиса только в рамках их участия в работе сервиса «Обмен электронными документами» сети «ЦФТ – процессинг».

Организатор сервиса и Участник признают:

- получение документа, подписанного электронной подписью Участника, Удостоверяющего центра юридически эквивалентно получению документа на бумажном носителе, заверенного собственноручными подписями уполномоченных лиц Участника, Удостоверяющего центра и оттиском печати Участника, Удостоверяющего центра. Обязательства, предусмотренные настоящим пунктом, действительны при условии, что Закрытый (секретный) ключ, ЭП и Сертификат Участника и Удостоверяющего центра созданы с использованием технологии Системы «BeSafe»;

- получение документа, подписанного электронной подписью Организатора сервиса, Удостоверяющего центра юридически эквивалентно получению документа на бумажном носителе, заверенного собственноручными подписями уполномоченных лиц Организатора сервиса, Удостоверяющего центра и его оттиском печати. Обязательства, предусмотренные настоящим пунктом, действительны при условии, что Закрытый (секретный) ключ, ЭП и Сертификат Организатора сервиса, Удостоверяющего центра созданы с использованием технологии Системы «BeSafe».

3.8. Обмен информацией в соответствии с пунктами 5.2.8, 5.2.9, 5.2.11 и 5.3.20 настоящих Правил происходит посредством звонка по контактному номеру телефона Клиента и/или направления Банком электронного сообщения на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанных Клиентом в сведениях, устанавливаемых при открытии Счета или документах об изменении сведений, устанавливаемых при открытии Счета.

4. Порядок подключения к Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»

4.1. Подключение и допуск к Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» осуществляется в соответствии с Правилами работы сервиса «Обмен электронными документами» сети «ЦФТ - процессинг» при условии прохождения Клиентом процедуры аккредитации, осуществляемой Банком. Процедура аккредитации осуществляется Банком в соответствии с Правилами работы сервиса «Обмен электронными документами» сети «ЦФТ - процессинг».

4.2. Подключение Клиента к Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» производится Банком на основании Договора и в соответствии с Заявлением-офертой (Приложение №4 к настоящим Правилам) в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента предоставления Клиентом подписанного акта готовности Клиента к работе в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» (Приложение № 8 к настоящим Правилам), акта приемки-передачи сертификата ключа проверки ЭП, в количестве, равном числу лиц, обладающих правом первой и второй подписи и указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати (Приложение №3 к настоящим Правилам), а также всех необходимых для подключения Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» документов.

4.3. Создание Закрытого и Открытого ключей, изготовление Сертификата ключа подписи осуществляется Клиентом в соответствии с требованиями системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU». Техническое руководство по запросу и сохранению сертификата приведено в «Инструкции по установке программного обеспечения «Faktura.ru», запросу сертификатов подписи и входу в Систему», размещенной на странице «Дистанционное обслуживание» сайта Банка <https://www.derzhava.ru>.

4.4. Используемый Клиентом Сертификат ключа подписи формируется в соответствии с требованиями Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», а также с учетом требований, установленных действующим законодательством.

4.5. Срок действия Сертификата ключа подписи составляет один календарный год с даты начала действия Сертификата. Сертификат ключа подписи действует в пределах срока должностных полномочий Владельца Сертификата ключа подписи, а в случае их прекращения (Клиент не совершает действия по обновлению) автоматически отключается. Продление срока действия Сертификата ключа подписи на новый срок оформляется обязательной сменой ключей не позднее 15 дней до момента окончания срока действия Сертификата.

4.6. Подписывая Заявление-оферту, Клиент подтверждает, что до заключения Договора Клиент ознакомлен и согласен с настоящими Правилами, включая информацию о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», Указанная информация размещена на сайте Банка по адресу: <https://www.derzhava.ru>.

5. Обязанности сторон

5.1. Стороны обязуются:

5.1.1. При исполнении Договора руководствоваться действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями Договора.

5.1.2. Своевременно принимать в обработку полученные ЭД, при успешной расшифровке полученного файла, содержащего ЭД, где ЭП электронных документов соответствуют текущим подписям зарегистрированных владельцев ЭП.

5.1.3. Проводить плановую замену ключей ЭП (не вызванную их компрометацией) по мере окончания срока действия ключей ЭП.

5.1.4. В случае утери своих закрытых ключей ЭП, при возникновении подозрений на несанкционированный доступ к ключам и паролям или компрометации ключей иным образом, немедленно через ответственных работников Банка проинформировать противоположную Сторону и прекратить работу в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», на скомпрометированных ключах ЭП до момента устранения обстоятельств их повлекших, а также генерации, обмена и регистрации новых ключей ЭП.

5.1.5. Не разглашать третьей стороне (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или дополнительными соглашениями Сторон) конкретные способы защиты информации, реализованные в используемой Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»,.

5.1.6. Обеспечивать целостность, сохранность программных средств, архивов ЭД, протоколов работы Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», и конфиденциальность действующей парольной и ключевой информации, используемой для разграничения доступа в Систему «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», шифрования данных и подтверждения авторства ЭД.

5.1.7. Организовать внутренний режим функционирования рабочего места таким образом, чтобы исключить возможность физического доступа к программно-аппаратным средствам Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», лицам, не имеющим допуска к работе с ней, и использования паролей доступа и ключей Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», не уполномоченными на то лицами.

5.1.8. Согласно технической документации выполнять технические требования Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU».

5.1.9. Предоставлять по требованию другой Стороне надлежащим образом оформленные ЭД на бумажном носителе.

5.2. Банк обязуется:

5.2.1. Зарегистрировать Клиента в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», выдать владельцам ЭП сертификаты ключей ЭП.

5.2.2. Ежедневно, в соответствии с установленными в разделе 2.1. Приложения № 1 к настоящим Правилам сроками, осуществлять приём от Клиента и передачу Клиенту по каналам связи надлежащим образом оформленных ЭД.

5.2.3. Обеспечивать проведение консультаций Клиента по вопросам функционирования программного обеспечения АРМ Клиента.

5.2.4. Вести электронные журналы работы систем телекоммуникаций и защиты информации и архив файлов, содержащих принятые и отправленные ЭД в течение установленных действующим законодательством сроков.

5.2.5. Извещать Клиента с использованием Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», об исполнении, отзыве и помещении в очередь распоряжений Клиента или иных лиц о перечислении денежных средств со Счета, о полном или частичном исполнении ЭД, в виде отдельного сообщения или проставления в файле такого ЭД, направляемого Клиенту, средствами Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», отметки об исполнении с указанием даты исполнения. Клиент считается извещенным о совершенной операции при получении с использованием Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», указанных сообщений или файла такого ЭД. В случае отказа Клиента от уведомления с использованием Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», Банк уведомляет Клиента о каждой операции, включая исполнение ЭД, путем выдачи Клиенту информации о каждой совершенной операции по Счету на бумажном носителе в Банке по месту обслуживания Договора.

5.2.6. Обеспечивать Клиенту возможность сообщать Банку об утрате, о получении доступа к электронному средству платежа - Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», (оборудованию, средствам ДБО, к сертификатам ЭП, средствам дополнительной защиты) лиц, не являющихся уполномоченными лицами Клиента, совершении операций такими лицами, совершении операций с использованием Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», без согласия Клиента.

5.2.7. Приостановить исполнение ЭД на срок не более 2 (двух) рабочих дней при выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

5.2.8. Незамедлительно запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения ЭД в случае, предусмотренном п. 5.2.7 настоящих Правил.

При получении от Клиента подтверждения Банк незамедлительно возобновляет исполнение ЭД. При неполучении от Клиента подтверждения, Банк возобновляет исполнение ЭД по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных пунктом 5.2.7 настоящих Правил.

5.2.9. При получении от Клиента уведомления об осуществлении списания денежных средств со Счета без согласия Клиента незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя.

5.2.10. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента, приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет Клиента, и незамедлительно уведомить Клиента об этом.

5.2.11. Предоставить Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления операций, указанных в п.п. 5.2.7, 5.2.9 настоящих Правил (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. Обеспечить к своему программному обеспечению следующие технические требования: Браузер Internet Explorer 9 и выше, Google Chrome или другой; операционная система: Windows XP SP3 и выше;

5.3.2. Выполнять рекомендации по обеспечению информационной безопасности и снижению рисков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, изложенные в Приложении № 2 к настоящим Правилам.

5.3.3. Оплачивать комиссионное вознаграждение Банку в соответствии с Тарифами.

5.3.4. Передавать Банку для регистрации и сертификации открытые ключи ЭП.

5.3.5. Использовать при проведении электронных расчётов АРМ Клиента только на исправном и проверенном на отсутствие компьютерных вирусов оборудовании.

5.3.6. Назначить Администратора, отвечающего за формирование, учет, смену и организацию хранения ключей Клиента, используемых в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», с учетом обеспечения их конфиденциальности, а также за защиту АРМ Клиента от несанкционированного доступа и поддержание средств защиты информации в рабочем состоянии.

5.3.7. Организовать внутренний режим функционирования АРМ Клиента таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» лицами, не имеющими на то полномочий.

5.3.8. Самостоятельно контролировать срок действия сертификатов ключей ЭП владельцев ЭП и своевременно (не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до окончания срока их действия) инициировать процедуру смены сертификатов ключей подписи.

5.3.9. Обеспечивать передачу по каналам связи в адрес Банка надлежащим образом оформленные ЭД.

5.3.10. Ежедневно осуществлять приём от Банка надлежащим образом оформленных ЭД и информационных сообщений.

5.3.11. За собственный счёт поддерживать в рабочем состоянии программно-технические средства, обеспечивающие функционирование Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», и восстанавливать работоспособность АРМ Клиента, нарушенную по его вине.

5.3.12. Своевременно проводить обновление программного обеспечения используемого для работы АРМ Клиента при получении соответствующего уведомления от Банка или от Сервиса Faktura.ru.

5.3.13. При смене лиц, ЭП которых сертифицированы, а также изменении в карточке с образцами подписей и оттиска печати, местонахождения, правового статуса, телефонов,

кодовой фразы, внесения изменений и дополнений в учредительные документы письменно сообщать Банку об этом в течение 3 (Трех) рабочих дней, с обязательным предоставлением документов, подтверждающих изменение сведений.

До поступления сообщения об указанных изменениях и до внесения соответствующих изменений и дополнений в Договор все действия, совершенные по ранее указанным Клиентом реквизитам, считаются совершенными законно и засчитываются как выполнение Сторонами своих обязательств.

5.3.14. В случае прекращения действия Договора, уничтожить предоставленные Банком закрытые ключи ЭП, относящиеся к Договору.

5.3.15. Нести полную ответственность за сохранность кодовой фразы и обязуется не разглашать ее третьим лицам.

5.3.16. Обеспечить:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку;

- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку и Удостоверяющему центру документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком и Удостоверяющим центром в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.3.17. Немедленно прекратить отправку ЭД и незамедлительно направить заявление в письменной форме в Банк о компрометации ключей, ЭП, необходимости, соответственно, блокировании доступа к Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» в связи с возникновением угрозы доступа или доступом к Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», ключевой информации, ЭП, Сертификатам неуполномоченных лиц, а также при наступлении следующих обстоятельств:

- утере носителя уникальной ключевой информации или подозрения в его использовании и/или копировании третьими лицами;

- прекращении (истечении срока) полномочий уполномоченного лица Клиента, которому принадлежит ЭП;

- утрате реквизитов электронного средства платежа (логин, пароль, ЭП), совершении операций с его использованием без согласия Клиента (его уполномоченных лиц).

5.3.18. Ежедневно осуществлять вход в Систему «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» в целях своевременного получения информации и сообщений от Банка.

5.3.19. Выполнять иные обязанности, предусмотренные приложениями к Правилам.

5.3.20. Предоставлять в Банк подтверждение возобновления исполнения ЭД в случае, предусмотренном п. 5.2.8 настоящих Правил.

5.3.21. Предоставлять в Банк документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств на Счет в случае, предусмотренном п. 5.2.10 настоящих Правил, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления от Банка.

6. Права сторон

6.1. Стороны имеют право:

6.1.1. Передавать другой Стороне или получать от другой Стороны по каналам связи электронные документы в соответствии со списком, приведённым в разделе 1 Приложения № 1 к настоящим Правилам.

6.1.2. Запрашивать надлежащим образом оформленные бумажные копии электронных документов.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. Списывать со Счета на условиях заранее данного акцепта Клиента суммы комиссионных вознаграждений по мере предоставления Банком услуг по Договору в соответствии с Тарифами.

6.2.2. Производить замену программного обеспечения Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», требований к аппаратно-программным средствам Клиента, изменять форматы и список ЭД, а также изменять порядок работы в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU». В этом случае Банк обязан сообщением по Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» или иным способом, определенным Правилами, известить Клиента о предстоящих изменениях не менее чем за 10 (Десять) календарных дней.

6.2.3. Изменять Тарифы с предварительным уведомлением Клиента, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до вступления, указанных изменений в силу, путем размещения соответствующей информации на стенде в операционном зале Банка, в сети Интернет на официальном сайте Банка <https://www.derzhava.ru/>, или иным способом, определенным настоящими Правилами.

6.2.4. Приостанавливать прием и отправку ЭД с использованием Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» в случае неисполнения Клиентом обязательств по уплате Банку комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами, о чем Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление.

При этом Клиент не освобождается от обязанности уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами.

6.2.5. Возобновить прием и отправку ЭД с использованием Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» не позднее дня, следующего после дня уплаты Клиентом Банку комиссионного вознаграждения, в соответствии с Тарифами.

6.2.6. Приостанавливать прием и отправку электронных документов Клиента с использованием Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» в случае замены карточки с образцами подписей клиента и оттиска печати и/или поступления в Банк, надлежащим образом оформленных документов о смене уполномоченных лиц Клиента, до момента регистрации новых Владельцев сертификатов ключей ЭП, в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами.

6.2.7. Аннулировать сертификат ключа ЭП после истечения срока, указанного в уведомлении на приостановление действия сертификата ключа ЭП, при непредставлении Клиентом заявления о возобновлении действия сертификата ключа ЭП владельца ЭП с указанием даты возобновления соответствующего сертификата.

6.2.8. После предварительного предупреждения отказывать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанных ЭП, в случае выявления сомнительных операций Клиента, при этом Банк принимает от таких Клиентов только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

6.2.9. Банк оставляет за собой право отказывать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по Счету, подписанному аналогом собственноручной подписи.

Банк отказывает Клиенту в приеме распоряжения о совершении операции по Счету, подписанного аналогом собственноручной подписи в случае размещения на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru информации о недостоверности сведений о Клиенте, внесенных в Единый государственный реестр юридических лиц.

6.2.10. Банк отказывает в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ от 7 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), Федерального закона от 28 июня 2014 г. №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.2.11. В одностороннем порядке расторгнуть Договор и аннулировать действие сертификата ключа ЭП, если до установленного Тарифами числа следующего периода Клиент не оплатил комиссионное вознаграждение по Договору в соответствии с Тарифами за предыдущий период.

6.2.12. При обращении по телефону в Банк лица от имени Клиента, работник Банка имеет право спросить у данного лица кодовую фразу. В случае несовпадения названной кодовой фразы с фразой, указанной в Основном Договоре, Банк может отказать обратившемуся лицу в предоставлении информации.

6.2.13. Банк имеет право выполнять дополнительные проверки электронных документов Клиента.

6.3. Клиент имеет право

6.3.1. Получать от Банка консультации по вопросам использования Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU».

6.3.2. В любое время по своему усмотрению инициировать замену ключей. В этом случае в срок не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой замены, Клиент обязан уведомить Банк о готовящейся смене ключей и в течение этого срока обеспечить предоставление в Банк уведомления об изменении параметров подключения.

6.3.3. Приостановить, возобновить, аннулировать действие сертификата ключа ЭП, путем направления в Банк соответствующего уведомления.

6.3.4. Клиент, присоединяясь к настоящим Правилам, предоставляет Банку право списывать на условиях заранее данного акцепта Клиента суммы комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, со счетов Клиента, открытых в Банке.

6.3.5. Получать информацию о движении денежных средств по своим счетам по телефону при сообщении кодовой фразы (не более 2-х слов или 15 букв), определенной в Договоре банковского счета.

7. Ответственность сторон

7.1. Стороны не несут ответственности за ущерб, возникший вследствие компрометации ключа ЭП другой Стороной.

7.2. Банк не несет ответственности за действия третьих лиц, предоставляющих услуги связи.

7.3. В случае невозможности выполнять обмен ЭД с помощью Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», платежные документы для исполнения и выписки Клиента представляются на бумажных носителях по адресу Банка. В этом случае Банк не несет ответственности за невозможность использования Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» и за форму совершения платежа.

7.4. Ответственность Банка ограничена суммой реального убытка, который могут понести владельцы сертификатов ключей ЭП вследствие недостоверности сведений, содержащихся в выданных Удостоверяющим центром сертификатах ключей ЭП.

7.5. Клиент несет всю ответственность за убытки, возникшие вследствие разглашения или передачи третьей стороне ключей ЭП.

7.6. Любая просрочка в выполнении Банком своих обязательств по Договору, которая произошла вследствие невыполнения Клиентом его обязательств по Договору, сбоя программных и аппаратных средств Клиента, не влечет за собой ответственности Банка.

7.7. Клиент несет всю ответственность за использование Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» при изменении владельцев сертификатов ключей ЭП Клиента, назначенных Клиентом, до момента представления в Банк новой карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Банк имеет право приостановить работу по Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» до даты предоставления всех необходимых документов, требуемых Банком. Стороны признают, что все ЭД, направленные Клиентом в Банк по Системе «Интернет-банк

«ФАКТУРА.RU»), принятые, успешно расшифрованные и исполненные Банком, считаются до момента внесения соответствующих изменений в Договор надлежащим образом оформленными и исполненными в соответствии с Договором.

7.8. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнения своих обязательств в соответствии с Договором, если это явилось следствием действия обстоятельств, предвидеть наступление которых и/или предотвратить разумными мерами не было возможности, и которые не зависят от воли Сторон, такие как: стихийные бедствия, пожары, военные действия, массовые беспорядки, бунты, народные волнения, моратории или иные подобные действия органов государственной власти или управления, забастовки работников энергетического комплекса или отрасли связи, отсутствие телефонной связи, отсутствие обеспечения электроэнергией одной из Сторон, аварии телефонного или электрического кабеля и т.п. обстоятельства.

О наступлении и прекращении действия перечисленных в настоящем пункте обстоятельств Сторона, для которой они явились причиной неисполнения обязательств, должна незамедлительно уведомить другую Сторону любым доступным способом, с обязательным дублированием уведомления в письменной форме.

Свидетельство, выданное компетентным государственным органом, будет являться достаточным подтверждением наличия обстоятельств непреодолимой силы.

7.9. Использование Систем «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», ЭП, Средств дополнительной защиты, ключей ЭП, Сертификатов ЭП не Клиентом, либо лицами, не уполномоченными им в установленном порядке, и без предоставления Банку документов, подтверждающих полномочия указанных лиц, в том числе в результате нарушения Клиентом условий Правил, совершение операций без согласия Клиента является нарушением Клиентом порядка использования электронного средства платежа - Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», в том числе, если это повлекло совершение операций без согласия Клиента или его уполномоченных лиц. В этом случае Банк не отвечает за операции, которые совершаются с использованием Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» под видом Клиента.

8. Порядок разрешения споров и конфликтов

8.1. Все разногласия, споры и конфликтные ситуации, возникающие между Сторонами вследствие исполнения Договора, разрешаются с учётом взаимных интересов путём переговоров. На время разрешения спорной ситуации Банк имеет право немедленно приостановить приём/отправку и исполнение электронных документов в одностороннем порядке. В этом случае Банк обязан по Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» или иным способом, определенным Правилами, уведомить Клиента о приостановке его работы в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU».

8.2. В случае возникновения конфликтной ситуации между Банком и Клиентом по предмету Договора, связанной с подлинностью электронных документов, совместным решением обеих Сторон создаётся комиссия. Порядок разрешения спорных ситуаций установлен в разделе 3 Приложения № 1 к настоящим Правилам. При решении вопросов по всем остальным конфликтам Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Банк рассматривает заявления Клиента при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом, его уполномоченными лицами Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, и не более 60 дней со дня получения заявления Клиента, в случае использования Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

8.4. Споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

9. Срок действия Договора и порядок его расторжения

9.1. Настоящий договор вступает в силу в части подключения Клиента к Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» с момента вручения Клиенту экземпляра Заявления-оферты с подписью уполномоченного представителя Банка на условиях, изложенных в Правилах и Заявлении-оферте, акцептованной Банком, в части обмена ЭД с использованием Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» с даты, указанной в акте готовности Клиента к работе в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» (Приложение № 8 к настоящим Правилам).

9.2. Договор действует в течение срока действия Основного договора.

9.3. Любая из Сторон вправе расторгнуть Договор в одностороннем (внесудебном) порядке, предупредив об этом другую Сторону письменно не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. До даты расторжения Договора Клиент обязан оплатить задолженность перед Банком, возникшую вследствие исполнения Договора.

9.4. Договор прекращает свое действие при расторжении последнего из договоров банковского счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, заключенных между Клиентом и Банком.

9.5. Договор прекращает свое действие, если в течение 3 (Трех) месяцев после его подписания Клиент не подписывает акт готовности к работе в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» (Приложение № 8 к настоящим Правилам).

10. Прочие условия

10.1. Изменение и расторжение Договора оформляется соглашением Сторон, достигнутым с соблюдением письменной формы любым допустимым законодательством способом, за исключением случаев одностороннего изменения (расторжения) Договора, и в иных случаях, прямо указанных в Договоре.

10.2. Приложения к Правилам являются его неотъемлемой частью.

10.3. Системы ДБО, установленные у Клиента в соответствии с ранее заключенными договорами, продолжают использоваться Клиентом, с даты подписания Договора. Правоотношения по их использованию регламентируются условиями настоящих Правил.

10.4. Стороны пришли к соглашению, что уведомления в рамках заключенного Договора могут быть направлены одним из способов: по Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»; курьером под расписку ответственному представителю Стороны; по почте заказным письмом.

10.5. Клиент оплачивает услуги Банка согласно Тарифам, действующим в день оплаты услуг Банка. Тарифы Банка являются общедоступной информацией, размещены в сети «Интернет» на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.derzhava.ru>, а также на стенде в операционном зале Банка.

10.6. Оплата услуг Банка производится Клиентом в порядке, сроки и суммах, указанных в Тарифах. Банк вправе списать причитающиеся ему денежные средства с любых банковских счетов и вкладов (депозитов) Клиента без его распоряжения на основании платежного требования или инкассового поручения, банковского ордера. Данное условие одновременно является заранее данным акцептом Клиента Банку на оплату платежных требований Банка, в случае подачи Клиентом Заявления-оферты в соответствии с настоящими Правилами для заключения Договора.

1. Список электронных документов (ЭД)

Основанием для возникновения обязательств Сторон в рамках Договора является передача в системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» следующих ЭД:

- платежное поручение;
- распоряжение на обязательную продажу валюты;
- поручение на продажу валюты;
- поручение на покупку валюты;
- заявление на перевод валюты;
- заявление на отзыв документа;
- справка о валютных операциях;
- справка о подтверждающих документах;
- паспорт сделки;
- документ свободного формата;
- запрос на выписку;
- выписка по счету;

- иные ЭД, которые могут быть разработаны Банком, введены действующим законодательством и будут использоваться в работе Банка и Клиента.

Требования по оформлению вышеперечисленных ЭД регламентируются нормативными документами Банка России.

Документ свободного формата - это ЭД, не имеющий регламентированной структуры, подписываемый ответственным работником Банка или уполномоченным лицом Клиента посредством ЭП в связи с осуществлением Клиентом операций по счетам, открытым в Банке, а также при предоставлении документов в связи с изменением сведений, указанных при открытии счета (представляются Клиентом в виде электронных копий бумажных документов и признаются подписанными уполномоченными лицами Клиента и приравниваются к документам, составленным на бумажном носителе, если сообщение, в которое был вложен файл, составлено и заверено надлежащей ЭП Владельца ключа Клиента).

2. Способы передачи и регламент приема в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»

2.1. График приёма и обработки электронных документов.

Банк принимает ЭД от Клиента ежедневно, за исключением выходных и праздничных дней, с 9:30 до 20:30 по московскому времени (в пятницу и предпраздничные дни до 19:00 по московскому времени).

Банк производит исполнение документов в соответствии с Договорами.

На дату утверждения настоящих Правил Банком установлено следующее операционное время:

прием расчетных документов в валюте Российской Федерации по Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» ежедневно кроме выходных и праздничных дней с 09.30 часов до 16.00 часов по московскому времени, в предпраздничные дни с 09.30 часов до 15.00 часов по московскому времени.

прием расчетных документов в иностранной валюте по Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» ежедневно кроме выходных и праздничных дней с 09.30 часов до 13.00 часов по московскому времени, в предпраздничные дни с 09.30 часов до 12.00 часов по московскому времени.

Прием документов свободного формата ежедневно кроме выходных и праздничных дней с 09.30 часов до 18.00 часов по московскому времени, в предпраздничные дни с 09.30 часов до 17.00 часов по московскому времени.

Платежные документы, принятые Банком после операционного времени исполняются не позже рабочего дня следующего за днём их получения от Клиента.

2.2. Работа Клиента в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» состоит из следующих основных этапов:

- вход в сервис Faktura.ru для получения выписки;
- контроль остатка по счету и состояния документов, обработанных Банком;
- заполнение электронных бланков документов, подпись платежных документов должностными лицами с правом подписи ЭД;
- вход в сервис Faktura.ru для отправки ЭД;
- контроль доставки ЭД до Банка;
- контроль обработки ЭД Банком;
- в случае отрицательных результатов обработки, анализ причин отказа, получение телефонных консультаций при возникновении сомнений в правомерности возврата документов;
- исправленные документы могут быть отправлены в Банк в соответствии с графиком приема ЭД;
- при необходимости Клиент отправляет в Банк заявку на отзыв ЭД. Исполнение ЭД может быть отменено в том случае, если соответствующая сумма не была списана Банком с корреспондентского счета Банка.

2.3. Порядок подключения Клиента к Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»

2.3.1. Для подключения к Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» Клиент представляет Уполномоченному работнику Банка подписанное со своей стороны Заявление-оферту (Приложение № 4 к настоящим Правилам). При оформлении Заявления-оферты необходимо учитывать, что лица, которым предоставляется право подписи ЭД, должны быть указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати;

После проверки предоставленных документов, Уполномоченный работник Банка передает Клиенту смарт-карту «MS_KEY К»/USB-Ключ «РУТОКЕН ЭЦП» в количестве равном числу уполномоченных лиц, указанных в Приложении № 4 к Правилам. За подключение к системе программного обеспечения с предоставлением защищенного хранилища. Банк удерживает с Клиента комиссию согласно Тарифам.

2.3.2. Клиент выполняет генерацию ключевой пары. Формирует, распечатывает в двух экземплярах, и подписывает Заявления на выдачу сертификатов ключей проверки электронной подписи (Приложение № 7 к настоящим Правилам). Ключи и заявления формируются для каждого сотрудника Клиента, указанного в Заявлении-оферте (Приложение № 4 к настоящим Правилам). Техническое руководство по запросу и сохранению сертификата приведено в «Инструкции по установке программного обеспечения «Faktura.ru», запросу сертификатов подписи и входу в Систему», размещенной на странице «Дистанционное обслуживание» сайта Банка <https://www.derzhava.ru>.

Если, у всех сотрудников Клиента указанных в Заявлении-оферте (Приложение № 4 к настоящим Правилам), на момент присоединения к правилам существовала ключевая пара с размещением на смарт-карте «MS_KEY К»/USB-Ключ «РУТОКЕН ЭЦП», то выполнение пунктов 2.3.3-2.3.5 не требуется, иначе эти пункты выполняются для тех сотрудников, у которых нет ключевой пары с размещением на смарт-карте «MS_KEY К»/ USB-Ключ «РУТОКЕН ЭЦП».

2.3.3. После выполнения работ указанных в пункте 2.3.2. настоящего Приложения, Клиент отправляет на электронный почтовый ящик Банка Serc_req@derzhava.ru письмо-уведомление о выполнении работ, с указанием Уникального номера запроса.

2.3.4. Банк после получения письма-уведомления от Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения письма, выполняет подтверждение запроса на выдачу сертификата Клиента в Удостоверяющий центр. После получения подтверждения от Банка,

Удостоверяющий центр выполняет создание сертификатов ключей проверки ЭП, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения от Банка подтверждения запроса. После создания сертификатов Удостоверяющий центр отправляет клиенту на адрес электронный почты указанный в заявлении на выдачу сертификата ключей проверки ЭП, ссылку для сохранения созданного Сертификата. Банк после создания сертификатов Удостоверяющим центром, отправляет клиенту на адрес электронный почты указанный в заявлении на выдачу сертификата, заполненный экземпляр сертификатов ключей электронной подписи (Приложение № 7 к настоящим Правилам). Количество экземпляров сертификатов открытого ключа, равно числу сотрудников, указанных в Заявлении-оферте (Приложение № 4 к настоящим Правилам).

2.3.5. Клиент, получив письмо - уведомление, сохраняет сертификат, распечатывает и подписывает Акт приема-передачи Сертификата ключа проверки ЭП (Приложение № 3 Правил). Работы, указанные в п. 2.3.5. выполняются для каждого сотрудника указанного в Заявлении-оферте (Приложение № 4 к Правилам). Техническое руководство по запросу и сохранению сертификата приведено в «Инструкции по установке программного обеспечения «Faktura.ru», запросу сертификатов подписи и входу в Систему», размещенной на странице «Дистанционное обслуживание» сайта Банка <https://www.derzhava.ru>.

2.3.6. Завершив работы в соответствии с п. 2.3.2, 2.3.5. настоящего Приложения Клиент предоставляет Уполномоченному работнику Банка заполненные и подписанные экземпляры следующих документов:

- заявление на выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи. (Приложение № 7 к настоящим Правилам). Документы предоставляются в 2 (двух) экземплярах, для каждого сотрудника указанного в Заявлении-оферте (Приложение № 4 к настоящим Правилам). Заявления не предоставляются для сотрудников, у которых на момент присоединения к правилам существовала ключевая пара с размещением на смарт-карте «MS_KEY К»/ USB-Ключ «РУТОКЕН ЭЦП»;
- акт приема-передачи сертификата ключа проверки электронной подписи (Приложение № 3 к настоящим Правилам). Документы предоставляются в двух экземплярах, для каждого сотрудника указанного в Заявлении-оферте (Приложение № 4 к настоящим Правилам). Акт приема-передачи сертификата не предоставляется для сотрудников, у которых на момент присоединения к правилам существовал ключ с размещением на смарт-карте «MS_KEY К»/USB-Ключ «РУТОКЕН ЭЦП»;
- акт готовности Клиента к работе в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» (Приложение № 8 к настоящим Правилам). Документы предоставляются в 2 (двух) экземплярах;
- Сертификаты ключей Электронной подписи (Приложение № 10 к настоящим Правилам). Документы предоставляются в двух экземплярах, для каждого сотрудника указанного в Заявлении-оферте (Приложение № 4 к настоящим Правилам).

2.3.7. Банк выполняет проверку полученных документов и в течение 2 (двух) рабочих дней осуществляет подключение к Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU».

2.3.8. Включение Клиента в работу в режиме исполнения ЭД производится Банком только после того, как Клиент представил в Банк необходимые документы в соответствии с пунктом 2.3.6. настоящего Приложения.

2.3.9. Банк через Уполномоченного работника Банка передает представителю Клиента или пересылает заказным письмом по одному экземпляру заявления на выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи (Приложение № 7 к настоящим Правилам), акта приема-передачи сертификата ключа проверки электронной подписи (Приложение № 3 к настоящим Правилам), акта готовности Клиента к работе в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» (Приложение № 8 к настоящим Правилам).

2.4. Изменение параметров подключения к Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»

2.4.1. При необходимости изменения параметров подключения к Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» Клиент направляет в Банк Заявление на внесение изменений в систему «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» при смене карточки образцов подписей (Приложение № 5 к настоящим Правилам) и/или Заявление на внесение изменений в Систему «Интернет-банк

«ФАКТУРА.RU» (Приложение №6 к настоящим Правилам). Значения параметров установленных ранее по счету, указанному в направляемом Заявлении утрачивают силу. Заявление при смене карточки образцов подписей (Приложение № 5 к настоящим Правилам) принимается Банком к исполнению только от должностных лиц Клиента, имеющих право подписи и представителей Клиента, действующих на основании надлежащим образом оформленной доверенности. Заявление на внесение изменений в Систему «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» (Приложение №6 к настоящим Правилам) принимается Банком к исполнению только от должностных лиц Клиента, имеющих право подписи и представителей Клиента, действующих на основании надлежащим образом оформленной доверенности или по системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» в виде Документа свободного формата.

2.4.2. При изменении состава владельцев сертификатов ключей ЭП на период ввода в действие новых параметров подключения, указанных в Заявлении, возможно возникновение ситуации отказа в обработке ЭД. Для исключения отказа в обработке ЭД, Клиент должен заблаговременно отослать в Банк все подписанные ЭД, а непосредственно перед началом периода ввода в действие новых параметров подключения получить из Банка подготовленные в его адрес ЭД.

2.4.3. При расширении состава участников Клиенту предоставляется смарт-карта "MS_KEY К"/USB-Ключ «РУТОКЕН ЭЦП» в количестве равном числу увеличения сотрудников. За предоставление защищенного хранилища, с клиента списываются средства согласно Тарифам Банка.

2.4.4. Процедура подключения новых абонентов производится аналогично процедуре подключения абонентов, описанной п. 2.3 настоящего Приложения. За исключением следующих документов: Заявление-оферта (Приложение № 4 к настоящим Правилам), акт готовности Клиента к работе в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» (Приложение № 8 к настоящим Правилам)

2.4.5. Уведомление об изменении параметров подключения не является основанием для прекращения действия Договора.

2.5. Порядок проведения плановой смены ключей ЭП.

2.5.1. За 14 дней до истечения срока действия ключа ЭП Система «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» начинает при каждой загрузке напоминать владельцу сертификата ключа ЭП о необходимости произвести смену ключа. За 30 и 14 дней на электронную почту, указанную при регистрации сертификата, отправляется уведомление о необходимости произвести смену ключа. Если Владелец сертификата ключа проверки ЭП соглашается произвести смену, то осуществляется:

- 1) формирование новой пары Закрытого и Открытого ключа, с сохранением на ключевых носителях сгенерированного ключа;
- 2) формирование запроса на сертификацию нового ключа;
- 3) получение сертификата нового ключа;

2.6. Порядок действий в случае компрометации ключевой информации.

2.6.1. Решение о компрометации ключевой информации может быть принято владельцем сертификата ключа ЭП, руководством Клиента или Банком.

2.6.2. Работа на скомпрометированном ключе ЭП должна быть приостановлена. О компрометации ключевой информации Клиент:

- незамедлительно уведомляет Банк по телефону + 7 (495) 380-04-90. При обращении Клиенту необходимо сообщить следующие сведения:
 - Кодовую фразу;
 - Название, ИНН – для юридических лиц, Ф.И.О., ИНН – для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке Российской Федерации частной практикой; организации для работы со счетом (-ми) которой, используется скомпрометированный ключ;
 - Ф.И.О. владельца ключа.

уведомление принимается и обрабатывается в рабочие дни в период с 09:30 часов до 17:30 часов по московскому времени. Если сведения о компрометации ключевой информации Клиента стали известны в период времени, когда заявки по телефону Банком не обрабатываются, Клиенту необходимо выполнить оповещение Банка по телефону в начале следующего рабочего периода. После передачи уведомления, Клиент должен зафиксировать Ф.И.О. работника Банка, который принял уведомление, а так же дату и время передачи уведомления.

- в срок не позднее следующего дня направляет в Банк подписанное руководителем Клиента и заверенное оттиском печати сообщение в произвольной форме о компрометации, а также уведомление об изменении параметров подключения, в котором указываются владельцы сертификатов тех ключей ЭП, которые отзываются в связи с компрометацией и, при необходимости, владельцы новых сертификатов ключей ЭП. Указанные документы принимаются Банком к исполнению только от должностных лиц Клиента, имеющих право первой или второй подписи и представителей Клиента, действующих на основании надлежащим образом оформленной доверенности.

2.6.3. Получив предварительное сообщение о компрометации ключевой информации, Банк приостанавливает обработку ЭД, подписанных на предположительно скомпрометированном ключе, до получения сообщения о компрометации ключевой информации в письменной форме. После получения сообщения о компрометации ключевой информации в письменной форме вместе с уведомлением об изменении параметров подключения, Банк отзывает сертификат скомпрометированного ключа ЭП путем помещения его в список отозванных сертификатов. Подключение новых владельцев сертификатов ключей ЭП в соответствии с полученным уведомлением об изменении параметров подключения производится в обычном порядке в соответствии с п. 2.4. настоящего Приложения.

3. Процедура разрешения спорных ситуаций, связанных с подлинностью электронных документов

3.1. Любые споры в отношении авторства и/или подлинности документа, переданного с использованием Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», подписанного ключом ЭП и предназначенного для проверки Сертификатом, зарегистрированным в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», разрешаются между Сторонами путем проведения переговоров.

3.2. При невозможности разрешения спора в отношении авторства и/или подлинности документа, подписанного ключом ЭП, путем переговоров, Клиент представляет Банку заявление, содержащее существо претензии с указанием на ЭД, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.

Экспертная комиссия создается из уполномоченных представителей Банка и представителей разработчика Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», имеющего эталон программного обеспечения Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» (далее Разработчик). Также по инициативе Клиента в экспертную комиссию включаются уполномоченные представители Клиента.

Стороны вправе обращаться к Разработчику Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», с письменным заявлением о создании экспертной комиссии для разрешения спора.

Разработчик принимает участие в урегулировании разногласий между Сторонами при условии заблаговременного предоставления Разработчику всех документов, касающихся возникших разногласий, документов, подтверждающих полномочия сторон, государственную регистрацию сторон, а также иных документов, дополнительно затребованных Разработчиком.

3.3. Экспертная комиссия должна вынести свое заключение, оформленное соответствующим актом, в месячный срок с момента начала работы. Акт комиссии признается «имеющим силу» в случае согласия с содержащимся в нем решением большинства

членов комиссии. В случае несогласия с решением комиссии, член комиссии вправе указать в решении своё мотивированное особое мнение.

3.4. В рамках работы экспертной комиссии, для разрешения спора о подлинности документа, подписанного ключом ЭП, для подготовки заключения Разработчику предоставляются:

- спорный документ в электронном виде;
- спорный документ на бумажном носителе;
- документ о признании аналога собственноручной подписи (с использованием ключа ЭП и Сертификата), подписанный Стороной Соглашения, с указанием идентификатора Сертификата (DN) Стороны.

3.5. Для проверки подлинности документа, подписанного КЛЮЧОМ ЭП, и достоверной идентификации Сертификата используется Эталонный Модуль Проверки подписи документа, хранящийся у Разработчика. Результатом работы такого Эталонного Модуля Проверки является:

- установление факта создания спорного документа с использованием Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»;
- установление факта подписи спорного документа в соответствии с технологией Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»;
- установление факта целостности спорного документа;
- раскрытие информации об идентификаторе Сертификата (DN), соответствующего секретному ключу, использованному для подписи спорного документа.

3.6. Экспертная комиссия сравнивает данные идентификатора Сертификата (DN), содержащиеся в документе о признании аналога собственноручной подписи и полученные в результате работы Эталонного Модуля Проверки подписи документа.

3.7. Подтверждением подлинности ЭД является одновременное наличие следующих условий:

- подтверждена подлинность ключа ЭП, использованного для подписи спорного документа;
- подтверждена целостность спорного документа;
- идентификатор Сертификата (DN), содержащийся в документе о признании аналога собственноручной подписи, и идентификатор Сертификата (DN), полученный в результате работы Эталонного Модуля Проверки подписи документа, совпадают;
- получен положительный результат проверки спорного документа на соответствие технологии Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU».

В указанном случае экспертной комиссией составляется акт о признании подлинности документа, подписанного ключом ЭП.

3.8. При отсутствии одного или нескольких из вышеперечисленных условий (п.3.7), экспертной комиссией составляется акт о непризнании подлинности документа, подписанного ключом ЭП. Акты, составленные экспертной комиссией, являются доказательством при дальнейшем разбирательстве спора.

3.9. Подтверждение экспертной комиссией подлинности документа, подписанного ключом ЭП, принятого по Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», означает, что этот документ имеет юридическую силу.

3.10. Не подтверждение экспертной комиссией подлинности документа, подписанного КЛЮЧОМ ЭП, принятого по Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», означает, что этот документ не имеет юридической силы.

3.11. Если по результатам работы экспертной комиссии Стороны не достигли договоренности, либо одна из Сторон не согласна с выводами экспертной комиссии, дальнейшее разбирательство спора продолжается в установленном действующим законодательством РФ порядке.

3.12. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имело место хотя бы одна из следующих ситуаций:

3.12.1. БАНК не предъявляет ЭД, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счету Клиента.

3.12.2. Хотя бы одна ЭП Клиента в оспариваемом ЭД оказалась некорректной.

3.12.3. Клиент предоставляет уведомление об отмене действия ключа ЭП с отметкой Банка о принятии, при этом указанные в уведомлении дата и время окончания действия ключа ЭП Клиента ранее даты и времени, указанных в ЭД.

3.13. В случае, когда Банк предъявляет ЭД, в котором корректность ЭП Клиента признана экспертной комиссией и принадлежность Клиенту ключа ЭП подтверждена, Банк перед Клиентом по выполненным на основании спорного ЭД операциям ответственности не несет.

3.14. Если Клиент настаивает на том, что данный документ он не создавал или не подписывал своей ЭП, экспертная комиссия может вынести решение о компрометации ключа ЭП Клиента, что не снимает ответственности Клиента за данный документ.

РЕГЛАМЕНТ
использования дополнительных мер безопасности при применении
Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»

Стороны согласились применять настоящий Регламент использования дополнительных мер безопасности при применении Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»:

- исключить возможность неправомерного получения персональной информации пользователей системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» (не передавайте такую информацию другим лицам);
- обеспечить безопасное хранение ЭП на Смарт-карте «MS_KEY К»/USB-Ключ «РУТОКЕН ЭЦП» в сейфе или запираемом металлическом шкафу и т.п.;
- вставлять Смарт-карту «MS_KEY К»/USB-Ключ «РУТОКЕН ЭЦП» только в момент подписания документов. Не оставлять ключи ЭП постоянно подключенными к компьютеру;
- ограничить доступ к компьютеру (в том числе и по локальной сети), используемому Вами для работы с системой «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», обеспечить безопасность помещения, в котором он установлен;
- осуществлять постоянный контроль за отправляемыми платежными документами при работе с системой «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», а также состоянием Вашего счета;
- регулярно, не реже одного раза в 45 дней, производить смену PIN кодов для доступа на Смарт-карту «MS_KEY К»/USB-Ключ «РУТОКЕН ЭЦП»;
- в обязательном порядке производить регенерацию ключей ЭП и смену паролей в следующих случаях:
 - при смене ответственных лиц, имеющих право использования системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»;
 - при обнаружении фактов доступа неуполномоченных лиц к ключевой информации (а также при подозрении о таком доступе, в том числе и удаленном доступе по сети).
- обеспечить защиту компьютера, с которого выполняется работа с системой «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», желательно исключить с этого компьютера доступ в сеть Интернет за исключением адресов системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»;
- установить антивирусную программу и персональный межсетевой экран (firewall), регулярно обновлять антивирусную базу;
- обеспечить защиту компьютера от несанкционированного доступа – путём настройки политики безопасности, обеспечения своевременной установки обновлений безопасности операционной системы и прикладных программ;
- выключить учетную запись «Гость»;
- использовать только лицензионное программное обеспечение, полученное из надежных источников и реально необходимое для работы на компьютере с системой «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»;
- устанавливать все официальные обновления к используемой операционной системе;
- при работе с электронной почтой обращать особое внимание на отправителя сообщения. Если отправитель Вам неизвестен - открывать вложения и иные присланные файлы категорически не рекомендуется, что бы ни было написано в тексте сообщения. Сервисами обмена мгновенными сообщениями (ICQ, Skype, Mail.Ru-Agent и т.п.) на данном компьютере желательно не пользоваться;
- не устанавливать и не сохранять подозрительные файлы, полученные из ненадежных источников, скачанные с неизвестных web-сайтов, присланные по электронной почте и т.д. В случае необходимости загрузки файла, обязательно проверьте его антивирусом перед использованием;
- не отвечать на подозрительные письма с просьбой выслать закрытый ключ ЭП, пароль и другие конфиденциальные данные. Подобное письмо гарантированно создано злоумышленниками. Банк ни при каких обстоятельствах и ни в какой форме не запрашивает у клиентов конфиденциальную информацию о закрытых ключах и паролях.
- в разделе системы «Безопасность -> Уведомления» настроить сервис e-mail или sms уведомлений об отправке и исполнении платежных документов по Вашим счетам, а также обо всех Ваших входах в систему «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»;
- обращать внимание на дату и время последнего входа в систему (данные фиксируются на первой странице после входа в систему).

АКТ ПРИЕМА - ПЕРЕДАЧИ СЕРТИФИКАТА КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

Москва

"__" _____ г.

Юридическое лицо _____, именуемое в дальнейшем "*Клиент*", представленное своим уполномоченным лицом _____ с одной стороны, и АКБ "ДЕРЖАВА" ПАО, 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 проверку данных *Клиента*, *Удостоверяющий центр* осуществил изготовление *Сертификата ключа проверки электронной подписи* (далее - «*Сертификат*») и передал _____ *Сертификат Клиенту*, а *Клиент* принял оригинал следующего *Сертификата на Ключевой носитель*:

Идентификатор <i>Владельца сертификата</i>	_____
Номер <i>Сертификата</i>	_____
Алгоритм подписи	SHA1withRSA
Заверен	CN=Class 2 CA, O=Center of Financial Technologies, C=RU
Годен с	_____
Годен до	_____
Алгоритм <i>Ключа проверки электронной подписи</i>	ГОСТ Р 34.10-2001
<i>Ключ проверки электронной подписи</i>	_____
Алгоритм отпечатка	SHA-1
Отпечаток	_____

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

От *Агента*

От *Клиента*

_____/ _____
(подпись) (ФИО)

_____/ _____
(подпись) (ФИО)

(дата подписи)

(дата подписи)

М.П.

М.П. (если применимо)

Приложение № 4

к Правилам подключения и эксплуатации Дистанционного банковского обслуживания в системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО

**Заявление-оферта о заключении договора
Дистанционного банковского обслуживания в системе «Интернет-банк ФАКТУРА.RU» для
юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных
предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством
Российской Федерации порядке частной практикой**

№ _____ от «__» _____ 20__ г.
в «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
(АКБ «Держава» ПАО)

Настоящим заявлением Клиент

Наименование клиента			
ИНН		КПП	
в лице (должность, ФИО)			
действующего на основании			

- в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, полностью и безусловно присоединяется к действующей редакции Правил подключения и эксплуатации систем Дистанционного банковского обслуживания в системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО (далее – Правила) и обязуется соблюдать требования Правил со дня принятия настоящего Заявления-Оферты АКБ «Держава» ПАО (далее – Банк). Подписание настоящего Заявления-оферты является подтверждением того, что Клиент ознакомлен и согласен с требованиями Правил, действующими на дату подписания, их содержание ему полностью понятно. Правила и Тарифы комиссионного вознаграждения на услуги АКБ «Держава» ПАО юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, являются неотъемлемой частью настоящего Заявления-оферты и размещены на web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.derzhava.ru>
- ознакомлен и согласен с Регламентом Удостоверяющего центра, техническими требованиями к оборудованию рабочего места, Порядком обмена документами валютного контроля с использованием дистанционного банковского обслуживания, а также с правом Банка на одностороннее изменение Тарифов, Регламента Удостоверяющего центра, и технических требований к оборудованию Клиента
- осознаёт, что ответственность за совершение с использованием Системы «Интернет-банк ФАКТУРА.RU» операций неуполномоченными лицами, в том числе в связи с получением доступа к Системе «Интернет-банк ФАКТУРА.RU» (носителю уникальной ключевой информации ЭП, Сертификатам, ключам ЭП.) на стороне Клиента в полном объеме.
- заявляет Банку следующий список разрешенных IP-адресов, используемых в рамках работы с системой «Интернет-банк ФАКТУРА.RU»: _____
(перечень адресов / нет)
- просит предоставить доступ к Системе «Интернет-банк ФАКТУРА.RU» и обеспечить возможность ее использования для счетов, указанных в настоящем Заявлении-оферте

№ п/п	Номер банковского счета Клиента, открытого в Банке	Номер договора банковского счета, на основании которого открыт банковский счет Клиента в Банке	Дата заключения договора банковского счета, на основании которого открыт банковский счет Клиента в Банке	Примечание
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

Параметры подключения:

Определить следующее количество электронных подписей, необходимых для подтверждения выполнения банковских операций по счету:

Тип подписи	Количество
Первая подпись	
Вторая подпись	
Подтверждающая подпись	

Назначить права выполнять операции следующим сотрудникам:

№ ДАННЫЕ СОТРУДНИКА/ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ

1	Ф. И. О.				
	Должность				
	Мобильный телефон	+7 ()-_____			
	Адрес электронной почты				
	На момент заполнения приложения, сотрудник обладает Ключами ЭП размещенными на Смарт-карте «MS_KEY К»/«MS_KEY»/«РУТОКЕН ЭЦП» <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет				
Сотрудник имеет право выполнять следующие операции	Разрешено запрашивать выписку (да/нет)	Разрешено создавать платежные документы (да/нет)	Разрешено подписывать и отправлять документы (да/нет)	Тип подписи (первая, вторая или подтверждающая)	
2	Ф. И. О.				
	Должность				
	Мобильный телефон	+7 ()-_____			
	Адрес электронной почты				
	На момент заполнения приложения, сотрудник обладает Ключами ЭП размещенными на Смарт-карте «MS_KEY К»/«MS_KEY»/«РУТОКЕН ЭЦП» <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет				
Сотрудник имеет право выполнять следующие операции	Разрешено запрашивать выписку (да/нет)	Разрешено создавать платежные документы (да/нет)	Разрешено подписывать и отправлять документы (да/нет)	Тип подписи (первая, вторая или подтверждающая)	

Смарт-карту(ы) «MS_KEY К»/ USB-Ключ(и) «РУТОКЕН ЭЦП» (нужное подчеркнуть) в количестве _____ шт. получил:

_____ (_____) « _____ » _____ 20 __ г.

6. заявляет, что любые действия, которые будут совершены Владельцем ключа ЭП с использованием ключа, полученного на основании настоящего Заявления, являются действиями, совершаемыми от имени Клиента, по его указанию и связаны с участием Клиента в электронном документообороте.

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Один экземпляр хранится в Банке, второй – у Клиента.

Клиент:

Руководитель

_____ (_____)

М.П.

_____» _____ 20 __ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Дата приема Заявления « _____ » _____ 20 __ г.

Подключить к системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU». На условиях, определенных «Правилами подключения и эксплуатации систем Дистанционного банковского обслуживания в системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АКБ «Держава» ПАО», заключен договор дистанционного банковского обслуживания № _____

АКЦЕПТ:

Уполномоченный работник, действующий на основании _____

(должность)

(подпись)

ФИО

М.П.

БАНК:

АКБ «Держава» ПАО», ИНН/КПП 7729003482/ 997950001

БИК 044525675, 30101810745250000675 в ГУ Банка России по ЦФО

Почтовый адрес: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д.2. стр. 9

Уполномоченный работник / Уполномоченное лицо Банка, принявший Заявление-оферту

_____ / _____ /

Приложение № 5

к Правилам подключения и эксплуатации Дистанционного банковского обслуживания в системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО

Заявление на внесение изменений в систему «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» при смене карточки образцов подписей

В соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания № _____ от " ____ " _____ г. прошу внести изменения в подключение к системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» с « ____ » _____ г. в связи со сменой карточки с образцами подписей и оттиска печати

(полное наименование организации)

с использованием следующих параметров настройки:
 Определить следующее количество электронных подписей, необходимых для подтверждения выполнения банковских операций по счету:

Тип подписи	Количество
Первая подпись	
Вторая подпись	
Подтверждающая подпись	

Назначить права выполнять операции следующим сотрудникам:

№ ДАННЫЕ СОТРУДНИКА/ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ				
1	Ф. И. О.			
	Должность			
	Мобильный телефон	+7 () - _____		
	Адрес электронной почты			
	На момент заполнения приложения, сотрудник обладает Ключами ЭП , размещенными на Смарт-карте «MS_KEY К»/«MS_KEY»/«РУТОКЕН ЭЦП» <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет			
Сотрудник имеет право выполнять следующие операции	Разрешено запрашивать выписку (да/нет)	Разрешено создавать платежные документы (да/нет)	Разрешено подписывать и отправлять документы (да/нет)	Тип подписи (первая, вторая или подтверждающая)
2	Ф. И. О.			
	Должность			
	Мобильный телефон	+7 () - _____		
	Адрес электронной почты			
	На момент заполнения приложения, сотрудник обладает Ключами ЭП , размещенными на Смарт-карте «MS_KEY К»/«MS_KEY»/«РУТОКЕН ЭЦП» <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет			
Сотрудник имеет право выполнять следующие операции	Разрешено запрашивать выписку (да/нет)	Разрешено создавать платежные документы (да/нет)	Разрешено подписывать и отправлять документы (да/нет)	Тип подписи (первая, вторая или подтверждающая)

Смарт-карту(ы) «MS_KEY К»/ USB-Ключ(и) «РУТОКЕН ЭЦП» (нужное подчеркнуть) в количестве _____ шт. получил:

_____ (_____) « ____ » _____ 20 ____ г.

Руководитель

_____ (_____)

М.П.

Уполномоченный работник/Уполномоченное лицо Банка, принявший заявление: _____
 (_____)

Заявление на внесение изменений в Систему «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»

В соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания № _____ от
" ____ " _____ г. прошу внести следующие изменения в системе «Интернет-банк
«ФАКТУРА.RU» с « ____ » _____ г. в связи с

(указать причину)

(полное наименование организации)

Отметьте и заполните необходимые для изменения данные.

<input type="checkbox"/>	Подключить следующий (ие) счет (а): № _____ № _____ № _____						
<input type="checkbox"/>	Отключить следующий (ие) счет (а): № _____ № _____ № _____						
<input type="checkbox"/>	<p>Отключить организацию от следующих услуг: я соглашаюсь с тем, что вся ответственность в случае несанкционированного доступа в Систему «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» и последствия несанкционированного доступа в систему ложатся на организацию.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%; padding: 5px;"> SMS уведомлений: <input type="checkbox"/> о входе в систему <input type="checkbox"/> об отправке платежей <input type="checkbox"/> об исполнении платежей </td> <td style="padding: 5px;"> Данные сотрудника (ов) – владельца (ев) ключа ЭП: ФИО: _____ Должность: _____ </td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> Уведомлений по электронной почте: <input type="checkbox"/> о входе в систему <input type="checkbox"/> об отправке платежей <input type="checkbox"/> об исполнении платежей </td> <td style="padding: 5px;"> Данные сотрудника (ов) – владельца (ев) ключа ЭП: ФИО: _____ Должность: _____ </td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> Контроль платежей: <input type="checkbox"/> не отправлять платежи на контроль </td> <td></td> </tr> </table>	SMS уведомлений: <input type="checkbox"/> о входе в систему <input type="checkbox"/> об отправке платежей <input type="checkbox"/> об исполнении платежей	Данные сотрудника (ов) – владельца (ев) ключа ЭП: ФИО: _____ Должность: _____	Уведомлений по электронной почте: <input type="checkbox"/> о входе в систему <input type="checkbox"/> об отправке платежей <input type="checkbox"/> об исполнении платежей	Данные сотрудника (ов) – владельца (ев) ключа ЭП: ФИО: _____ Должность: _____	Контроль платежей: <input type="checkbox"/> не отправлять платежи на контроль	
SMS уведомлений: <input type="checkbox"/> о входе в систему <input type="checkbox"/> об отправке платежей <input type="checkbox"/> об исполнении платежей	Данные сотрудника (ов) – владельца (ев) ключа ЭП: ФИО: _____ Должность: _____						
Уведомлений по электронной почте: <input type="checkbox"/> о входе в систему <input type="checkbox"/> об отправке платежей <input type="checkbox"/> об исполнении платежей	Данные сотрудника (ов) – владельца (ев) ключа ЭП: ФИО: _____ Должность: _____						
Контроль платежей: <input type="checkbox"/> не отправлять платежи на контроль							
<input type="checkbox"/>	<p>Сменить номер телефона/адрес электронной почты для оказания услуги по дополнительному информированию</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 5px;"> ФИО: _____ Должность: _____ Телефон: _____ Адрес эл. почты: _____ </td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> ФИО: _____ Должность: _____ Телефон: _____ Адрес эл. почты: _____ </td> </tr> </table>	ФИО: _____ Должность: _____ Телефон: _____ Адрес эл. почты: _____	ФИО: _____ Должность: _____ Телефон: _____ Адрес эл. почты: _____				
ФИО: _____ Должность: _____ Телефон: _____ Адрес эл. почты: _____							
ФИО: _____ Должность: _____ Телефон: _____ Адрес эл. почты: _____							
<input type="checkbox"/>	<p>Произвести смену реквизитов юридического лица:</p> Наименование: _____ ИНН _____ КПП _____						

Руководитель

_____ (_____)

М.П.

Уполномоченный работник/Уполномоченное лицо Банка, принявший заявление: _____
(_____)

Приложение № 7
к Правилам подключения и эксплуатации Дистанционного банковского обслуживания
в системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» для юридических лиц, иностранных структур без
образования юридического лица индивидуальных предпринимателей, физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной
практикой в АКБ «Держава» ПАО

АГЕНТУ Удостоверяющего центра «AUTHORITY»
АКБ "ДЕРЖАВА" ПАО
/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 2 Сертификата) с параметром Идентификатора владельца сертификата: Уникальный номер запроса (только для удаленной выдачи): _____.

С Правилами Электронного документооборота корпоративной информационной Системы «BeSafe» (далее - «Система «BeSafe»»), которые расположены в сети internet по адресу www.besafe.ru, ознакомлены, согласны и обязуемся выполнять.

Признаем, что получение документа, подписанного Электронной подписью Участника Системы "BeSafe" (далее - «Участник»), юридически эквивалентно получению документа на бумажном носителе, заверенного 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 в соответствии с Правилами Системы «BeSafe».

Реквизиты Клиента:

ФИО уполномоченного лица организации	<input type="text"/>
Наименование организации	<input type="text"/>
Контактный телефон	<input type="text"/>
E-mail	<input type="text"/>

Отформатировано: скрытый

Настоящим соглашаюсь с обработкой своих персональных данных ЗАО «Центр Цифровых сертификатов» и признаю, что персональные данные, заносимые в Сертификаты, относятся к общедоступным персональным данным.

_____ (подпись уполномоченного лица организации)

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

М.П. (если применимо) принято Агентом Удостоверяющего центра/Удостоверяющим центром:

АКБ "Держава" ПАО _____ (полное наименование)

_____ (дата)

_____ (подпись уполномоченного лица)

_____ (ФИО уполномоченного лица)

М.П.

Приложение № 8
к Правилам подключения и эксплуатации Дистанционного банковского обслуживания
в системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» для юридических лиц, иностранных структур без
образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной
практикой в АКБ «Держава» ПАО

Акт

готовности Клиента к работе в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»

г. Москва «___» _____ 20__ г.

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», составили настоящий Акт о нижеследующем:

Во исполнение Договора № _____ Дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой от «___» _____ 20__ г. установлено:

1. Размещение и техническое состояние аппаратных средств АРМ Клиента и состояние программного обеспечения соответствуют предъявляемым требованиям, а именно:

- необходимые программные средства обеспечения электронного документооборота в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» установлены, их настройка произведена в соответствии с установленными требованиями;
- созданы условия для архивирования электронных документов и хранения архива файлов, содержащих сформированные электронные документы в течение срока исковой давности, но не менее пяти лет с целью разбора внутренних и внешних конфликтных ситуаций;
- абоненты Системы Клиента «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» получили сертификаты ключей подписей;
- опытная эксплуатация произведена, технология работы отработана;
- обеспечено сохранение в тайне ключей ЭЦП абонентов Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU».

2. Абоненты Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» и администратор Клиента обучены, инструктированы и готовы к работе в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU».

3. Настоящий Акт составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон и является неотъемлемой частью Соглашения.

Клиент готов к работе в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» с «___» _____ 20__ г.

Администратор Клиента _____
(подпись) (Фамилия, Имя Отчество)

Администратор Банка _____
(подпись) (Фамилия, Имя Отчество)

Банк:	Клиент:
	Руководитель
_____ (_____)	_____ (_____)
М.П.	М.П.

Приложение № 9
к Правилам подключения и эксплуатации Дистанционного банковского обслуживания в системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО

Порядок обмена документами валютного контроля с использованием дистанционного банковского обслуживания

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Приложение регулирует порядок обмена документами и информацией для целей валютного контроля и определяют следующий способ обмена документами - дистанционное банковское обслуживание Клиента путем обмена документами и информации для целей валютного контроля в электронной форме, подписанными электронно-цифровой подписью (далее – «ЭП»), в соответствии с Правилами.

1.2. Нижеуказанные термины будут содержать следующие значения:

«**Документы валютного контроля**» - документы, указанные в законодательстве Российской Федерации, связанные с проведением валютных операций, в том числе:

— «**Ведомость банковского контроля**» - документ, который формируется и ведется Банком в электронном виде, в отношении контрактов, исполнение обязательств по которым предусматривает оформление Паспорта сделки;

— «**Формы учета по валютным операциям**» - сведения о валютных операциях (далее – «СВО») и справка о подтверждающих документах (далее – «СПД») Клиента, а также иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

«**Ответственное лицо Банка**» – работник(-и) Банка, имеющий(-ие) право совершать от имени Банка, как агента валютного контроля, действия по валютному контролю, предусмотренные требованиями Банка России, в том числе подписывать документы как на бумажном носителе (собственноручной подписью), так и в электронном виде (электронной подписью) и заверять документы на бумажном носителе оттиском печати Банка, используемой для целей валютного контроля.

Проведение валютных операций по всем банковским счетам, открытым Клиенту в Банке, осуществляется на основании электронных документов и информации (далее – «ЭД»), обмен которыми обеспечивается системой «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» или на основании документов, предоставленных Клиентом на бумажных носителях. При выборе электронного способа обмена документами и информацией, обмен ЭД начинается со дня, указанного в п. 7.1. настоящего Приложения.

1.3. Настоящее Приложение является неотъемлемой частью Правил, заключенных между Клиентом и Банком.

1.4. Контроль целостности и полноты электронного сообщения и достоверности полученной от Клиента информации осуществляется с помощью электронно-цифровой подписи (далее – ЭП). ЭП получается в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП и позволяет идентифицировать владельца ключа ЭП, а также позволяет установить отсутствие искажения информации при передаче электронных документов. Для обеспечения конфиденциальности при обмене электронными документами между Клиентом и Банком в системе используется механизм шифрования данных. Ответственность за достоверность информации, подписанной ЭП, а также подлинность электронной подписи несет владелец ключа ЭП.

1.5. Неприятие документов валютного контроля Банком возможно по следующим причинам:

- ЭП Клиента не верна;

- несоответствие данных, указанных в заполненной форме документа, сведениям и информации, которые содержатся в контракте (кредитном договоре) и (или) иных документах и информации, которые представлены Клиентом, в том числе из-за отсутствия в них оснований для оформления паспорта сделки;

- заполнение форм документов с нарушением требований, установленных Банком России;

- непредставление Клиентом в Банк документов и информации, которые необходимы для оформления паспорта сделки/ принятия справок, в том числе представления неполного комплекта документов и неполной информации;

- иные причины, указанные Банком в статусе ЭД валютного контроля - «Возвращен».

2. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ БАНКОМ ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

2.1. Настоящее Приложение устанавливает следующий порядок принятия Банком Документов валютного контроля от Клиента.

2.1.1. Документы валютного контроля, направляемые Клиентом в Банк посредством Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», подписываются ЭП Клиента.

Датой предоставления Клиентом в Банк документов валютного контроля считается дата их направления в Банк после подписания в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом первой или второй подписи, заявленной в карточке с образцами подписей Клиента, либо иным сотрудником Клиента, наделенным таким правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности Клиента, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Дата предоставления Клиентом в Банк Документов валютного контроля фиксируется Банком в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» следующим образом:

— для Форм учета по валютным операциям – в истории изменения состояний документа дата, указанная в статусе «Принят банком»;

— для ведомостей банковского контроля и иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также сопроводительных документа, созданных в Системе «Интернет-банк

«ФАКТУРА.RU»и содержащих информацию и/или прикрепленный файл (файл)- дата, указанная в истории изменения состояния документа в статусе «Принят банком»

2.1.2. При условии получения Документов валютного контроля до 16:00 часов по московскому времени датой предоставления Клиентом в Банк будет считаться день получения Документов, а документы валютного контроля, полученные после 16:00 часов по московскому времени, будут считаться принятыми датой не позже следующего рабочего дня после дня их получения.

Если Документы валютного контроля получены Банком от Клиента в любой иной день, кроме рабочего дня, то датой предоставления Клиентом в Банк будет считаться первый рабочий день, следующий за днем их получения.

Документы валютного контроля, полученные Банком от Клиента, должны быть четкими, понятными и полными.

2.1.3. Проверка осуществляется Ответственным лицом в следующие сроки:

- при списании Клиентом денежных средств в отношении СВО, , расчетного документа по валютной операции Клиента - в срок не позднее рабочего дня после даты их представления в Банк;

- при зачислении в пользу Клиента денежных средств в отношении СВО, , а также в отношении справки о подтверждающих документах, корректирующей справки о подтверждающих документах - в срок не позднее трех рабочих дней после даты их представления в Банк;

- в отношении справок, которые представлены Клиентом, поставившем на учет контракт, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в срок не позднее трех рабочих дней после даты их представления в Банк.

2.1.4. Ответственное лицо Банка при положительном результате проверки документов валютного контроля в сроки, установленные подпунктом 2.1.3. настоящего Приложения, принимает справки в следующем порядке:

- в электронном виде изменяет в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»статус документа на «Исполнен» на документах проставляется ЭП Ответственного лица Банка.

3. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ КЛИЕНТОМ ОТ БАНКА ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

3.1. Настоящее Приложение устанавливает следующий порядок получения Клиентом от Банка Документов валютного контроля:

Датой получения Клиентом от Банка Документов валютного контроля считается дата их электронного подписания Ответственным лицом с проставлением статуса «Исполнен» или «Возвращен» с указанием даты в истории изменения состояния документа.

Документы валютного контроля подписываются со стороны Банка подписью Ответственного лица Банка в соответствии с внутренними процедурами Банка.

3.2. Дата получения Клиентом от Банка Документов валютного контроля фиксируется следующим образом:

— для Форм учета по валютным операциям - дата, указанная в электронном статусе Банка «Исполнен» / или «Возвращен»;

— для ведомостей банковского контроля и иных документов - дата сопроводительного/произвольного документа, созданного в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» и содержащего информацию и/или прикрепленный файл (файлы), указанная в истории изменения состояния документа.

4. ПОРЯДОК ОТКАЗА ОТ ПРИНЯТИЯ ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ КЛИЕНТА БАНКОМ

4.1. Настоящее Приложение устанавливает следующий порядок отказа от принятия Документов валютного контроля Клиента Банком.

Банк имеет право отказать от принятия Документов валютного контроля Клиента в случаях, установленных Законодательством Российской Федерации, а так же в п. 1.6. настоящего Приложения.

Дата возврата Банком Клиенту не принятых Документов валютного контроля фиксируется следующим образом:

— для Форм учета по валютным операциям – дата возврата, указанная, с проставлением электронного статуса «Возвращен» в истории изменения состояния документа;

— для ведомостей банковского контроля и иных документов – дата произвольного/сопроводительного документа, созданного в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» и содержащего информацию и/или прикрепленный файл (файлы).

4.2. В случае отказа в принятии документов Ответственное лицо Банка переводит электронный документ в статус «Возвращен», указывает причину возврата, дату возврата, с соблюдением следующих сроков:

- при списании Клиентом денежных средств в отношении СВО, , расчетного документа по валютной операции Клиента - в срок не позднее рабочего дня после даты их представления в Банк;

- при зачислении в пользу Клиента денежных средств в отношении СВО, а также в отношении справки о подтверждающих документах, корректирующей справки о подтверждающих документах - в срок не позднее трех рабочих дней после даты их представления в Банк;

- в отношении справок, которые представлены Клиентом, поставившем на учет контракт, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в срок не позднее трех рабочих дней после даты их представления в Банк.

В отношении проверки иных документов, не указанных в настоящем Приложении, документов, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации при проведении валютных операций, соблюдаются сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

4.3. В случае отказа Банка в принятии документов по валютной операции Клиент устраняет замечания Банка и составляет новые документы и представляет их в Банк, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты возврата Клиенту документов для корректировок.

Замечания Банка в отношении расчетного документа по валютной операции устраняются в соответствии с установленным порядком выполнения процедур приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств.

5. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Клиент вправе представлять в Банк расчетные документы, документы валютного контроля и информацию обычным способом вне зависимости от работы Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», руководствуясь Договором банковского счета. При этом Банк не несет ответственности за дважды произведенное списание средств со счета Клиента на основании расчетного документа одновременно переданного в Банк по Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» и на бумажном носителе.

5.2. Сведения, содержащиеся в документах, переданных по Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», персональные электронные адреса, идентификационные параметры, регистрационные номера, пароли и ключи, используемые для разграничения доступа, передачи и защиты передаваемой информации, а также материалы работы согласительной экспертной комиссии по разбору спорных вопросов являются конфиденциальными сведениями. Конфиденциальные сведения не подлежат разглашению третьим лицам ни при каких обстоятельствах, кроме установленного законом порядка.

5.3. Документы валютного контроля, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы, необходимые для заполнения справок Банком, считаются представленными Клиентом в срок, если они представлены Клиентом в сроки, установленные настоящим Приложением, и приняты Банком в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

5.4. В случае непредставления Клиентом-резидентом в Банк при осуществлении валютной операции, связанной со списанием денежных средств с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, документов, требуемых для проведения валютной операции, либо при отказе Банка в их принятии по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации, Банк на основании абзаца четвертого части 5 статьи 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» отказывает Клиенту-резиденту в списании иностранной валюты с его счета в иностранной валюте либо в списании валюты Российской Федерации с его расчетного счета в валюте Российской Федерации.

5.5. При обмене Документами валютного контроля посредством Системы «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» могут передаваться как документы, сформированные посредством Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

5.6. В случае если Документы валютного контроля содержат приложения в форме вложений, то при условии надлежащего подписания Документов валютного контроля приложения к ним в форме вложений также считаются надлежащим образом подписанными.

5.7. В случае если произвольный/сопроводительный документ, созданный в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» содержит приложения в форме вложений, то при условии надлежащего подписания этого произвольного/сопроводительного документа приложения к нему в форме вложений также считаются надлежащим образом подписанными.

Приложение № 10
к Правилам подключения и эксплуатации Дистанционного банковского обслуживания
в системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» для юридических лиц, иностранных структур без
образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной
практикой в АКБ «Держава» ПАО

Сертификат ключа электронной подписи (ЭП)

Ф.И.О. владельца _____
Должность: _____
Организация: _____

Идентификатор *Владельца сертификата* _____

Номер *Сертификата* _____

Алгоритм подписи SHA1withRSA

Заверен CN=Class 2 CA, O=Center of Financial Technologies, C=RU

Годен с _____

Годен до _____

Алгоритм *Ключа проверки электронной подписи* ГОСТ Р 34.10-2001

Ключ проверки электронной подписи _____

Алгоритм отпечатка SHA-1

Отпечаток _____

Идентификатор *Владельца сертификата* _____

Владелец ключей ЭП: _____
(Подпись)

Банк:	Клиент:
	Руководитель
_____ (_____)	_____ (_____)
М.П.	М.П.

**Правила обмена электронных копий бумажных документов
по системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» АКБ «Держава» ПАО
(далее - Правила)**

1. Общие положения

1.1. Стороны имеют право обмениваться электронными копиями бумажных документов, которые исходят от лица Стороны, при этом заверение копий документов, исходящих от третьих лиц не допускается. Заверение бумажных документов третьих лиц производится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Список документов, которые принимается Банком в электронном виде, приведен в специальных приложениях к настоящим Правилам. Банк вправе в одностороннем порядке расширить список электронных копий бумажных документов, предназначенных для передачи по Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU».

Вложенные в сообщения Клиента файлы (документы), отправленные в Банк по Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» (если возможность направления вложенных файлов (документов) по Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» для целей соответствующего соглашения Сторон не исключена (или не ограничена) условиями такого соглашения) признаются подписанными уполномоченными лицами Клиента и приравниваются к документам, составленным на бумажном носителе, если сообщение, в которое был вложен файл, составлено и заверено надлежащей ЭП Владельца ключа Клиента.

В случае если сообщение с вложенным файлом используется в целях предоставления Банку Клиентом электронных копий бумажных документов (в том числе в соответствии с условиями заключенных между Банком и Клиентом соглашений), то электронная копия бумажного документа, вложенного в сообщение, направляемое по Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», считается заверенной Клиентом, если такое сообщение составлено и заверено надлежащей ЭП Владельца ключа ЭП Клиента.

1.2. Стороны признают, что подделка электронной подписи сторон, то есть создание корректной электронной подписи электронных копий бумажных документов от имени Сторон невозможна без знания закрытых ключей электронной подписи Сторон. Стороны согласны, что подтверждение корректности электронной подписи при передаче электронной копии бумажного документа позволяет достоверно установить, что электронный документ исходит от стороны по Договору, чья электронная подпись содержится в электронном документе и является подлинным.

1.3. Стороны признают, что открытый ключ электронной подписи Клиента, указанный в Сертификате ключа подписи (далее - СКП) Клиента, принадлежит Клиенту.

1.4. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой местное время города Москвы. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

2. Обмен электронными копиями бумажных документов

2.1. Для представления в Банк в электронном виде копий бумажных документов, запрашиваемых в рамках исполнения Банком Федерального закона № 115-ФЗ, Банковских правил, порядка осуществления валютного контроля, изменений сведений, указанных Клиентом при открытии счета и внутренних нормативных документов по кредитованию, документы должны быть переведены в электронный вид с помощью средств сканирования.

Все документы должны быть представлены в формате: DOC, PDF или PNG. Отсканированные документы в формате Adobe PDF: качество – не менее 200 точек на дюйм (dpi) для сохранения всех аутентичных признаков подлинности, а именно: графической подписи лица, печати, углового штампа бланка (если приемлемо), а также исходящего номера и даты документа. Общий размер файлов вложения в одном сообщении не должен превышать 45 Мб.

Электронная копия бумажного документа должна полностью воспроизводить информацию бумажного документа и его графическое изображение

Каждый отдельный документ должен быть отсканирован и загружен в систему в виде отдельного файла. Количество файлов должно соответствовать количеству документов, подаваемых в Банк.

2.2. При поступлении в Банк документов, представленных в электронном виде, работник Банка, ответственный за прием документов в электронном виде, распечатывает сопроводительное письмо с ЭП клиента и прикрепленные к нему копии бумажных документов. На письме с ЭП клиента проставляется дата воспроизведения документа, и штамп ПРЕДОСТАВЛЕНО, а также подпись работника Банка, ответственного за прием документов в электронном виде.

Изучение поступивших в Банк в электронном виде документов осуществляется ответственными работниками.

Список документов, принимаемых АКБ «Держава» ПАО в электронном виде:

1. Документы, подтверждающие местонахождение Клиента;
2. Документы, предоставляемые клиентами в целях исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ по документальному фиксированию сведений по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентам;
3. Документы о финансовом состоянии Клиента;
4. Документы, предоставляемые Клиентом, в случае изменения сведений, указанных при открытии счета

Лист согласования
к Правилам подключения и эксплуатации Дистанционного банковского обслуживания
в системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» для юридических лиц, индивидуальных
предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном
законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ
«Держава» ПАО

Начальник Службы внутреннего аудита _____	С.В. Андреева
Начальник Службы внутреннего контроля _____	С.В. Цельцова
Начальник Юридического Департамента _____	В.И. Леталин
Начальник Департамента финансового мониторинга _____	С.Ю. Казьмина
Начальник Управления информационной безопасности _____	С.В. Курляндцев
Начальник Департамента информационных технологий _____	В.В. Жилин
Начальник Департамента клиентского обслуживания _____	А.Г. Шишкина