

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)



А.Б. Мельничук

«18» августа 2015 года

**УСЛОВИЯ
ОБСЛУЖИВАНИЯ ПО СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК» «iBank 2»
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
В АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)
Версия 2.0**

(действуют с 18 августа 2015 года)

г. Москва, 2015

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	3
3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.	5
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.	6
6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.	7
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.	7
8. ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК».....	8
9. ПЛАНОВАЯ СМЕНА КЛЮЧЕЙ.	8
10. ДЕЙСТВИЯ ПРИ КОМПРОМЕТАЦИИ КЛЮЧЕЙ.....	8
11. ПОРЯДОК ВРЕМЕННОГО ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ИЛИ ВОЗОБНОВЛЕНИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК» ПО ИНИЦИАТИВЕ КЛИЕНТА.	9
12. ОРГАНИЗАЦИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА.....	9
13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ, ВОЗНИКШИХ В СВЯЗИ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА.....	10

ПРИЛОЖЕНИЯ:

- Приложение №1
ПЕРЕЧЕНЬ электронных документов, обрабатываемых в системе «Клиент-Банк»
- Приложение №2
ЗАЯВЛЕНИЕ на приостановку обслуживания в системе «Клиент-Банк»
- Приложение №3
УВЕДОМЛЕНИЕ о компрометации ключа
- Приложение №4
ПЕРЕЧЕНЬ технических средств клиентского рабочего места для установки системы «Клиент-Банк»
- Приложение №5
АКТ о подключении к системе «Клиент-Банк»
- Приложение №6
ЗАЯВЛЕНИЕ на возобновление обслуживания в системе «Клиент-Банк»
- Приложение №7
ЗАЯВЛЕНИЕ на установку дополнительных параметров в системе «Клиент-Банк»
- Приложение №8
ЗАЯВЛЕНИЕ на активацию дополнительных мер безопасности в системе «Клиент-Банк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия обслуживания по системе «Клиент-Банк» «iBank 2» юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) регламентируют порядок:

- предоставления и обслуживания системы «Клиент-Банк» «iBank 2» (далее – СКБ);
- документооборота в СКБ.

1.2. Информационный обмен в рамках СКБ осуществляется по открытым каналам связи с использованием сети Интернет.

1.3. Клиентская часть СКБ может быть представлена Клиенту в одном или двух видах:

- Internet-Банкинг (on-line система);
- РС-Банкинг (off-line система).

1.4. Для обеспечения аутентичности (доказательства авторства) и целостности документа в Internet-Банкинге, РС-Банкинге системы «iBank 2» используется механизм электронной подписи под электронными документами.

1.5. Для обеспечения конфиденциальности в Internet-Банкинге, РС-Банкинге системы «iBank 2» используется механизм шифрования данных. При взаимодействии через Интернет осуществляется шифрование и контроль целостности передаваемой информации, проводится криптографическая аутентификация сторон.

1.6. Для криптографической защиты информации в систему «iBank 2» встроены и поставляются в составе системы сразу две взаимно совместимые сертифицированные ФСБ РФ многоплатформенные криптобиблиотеки:

- «Крипто-Си» (версия 2.0) компании «КриптоЭкс»;
- «Крипто-КОМ» (версия 3.2) компании «Сигнал-КОМ».

В системе реализованы российские криптографические алгоритмы в соответствии с ГОСТ 28147-89 (шифрование, имитовставка), ГОСТ Р34.11-94 (хеш-функция) и ГОСТ Р34.10-2001 (ЭЦП на эллиптических кривых).

1.7. Стороны согласны с тем, что использование в СКБ описанных в п.1.4 – п.1.6 средств защиты информации является достаточным для аутентификации и обеспечения целостности ЭД, т.е. обеспечивают защиту интересов Клиента и Банка (далее – Стороны).

1.8. Стороны признают, что получение Банком по СКБ ЭД, указанного в Перечне электронных документов, обрабатывающихся в системе «Клиент-Банк» (Приложение №1), подписанного ЭЦП Клиента, юридически тождественно получению аналогичного документа на бумажном носителе, заверенного подписями уполномоченных лиц и печатью Клиента, оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. Клиент дает право Банку использовать ЭД наравне с заверенными документами на бумажном носителе.

1.9. Для разрешения конфликтных ситуаций в системе «iBank 2» ведутся контрольные архивы, в которых хранятся все электронные документы с электронными подписями клиентов. Контрольные архивы хранятся в Банке в Сервере БД системы «iBank 2».

1.10. Замена ключей с соблюдением требований настоящих Условий не влияет на юридическую силу ЭД, если он был подписан действующим на момент подписания ключом.

1.11. Стороны признают, что протоколы операций, выполняемых посредством СКБ, являются подтверждением выполнения операций и имеют юридическую силу.

2. ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

СКБ	Система «Клиент-Банк»
ЭЦП	Электронно-цифровая подпись
ЭД	Электронный документ
СЗИ	Средство защиты информации

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Условия	Условия обслуживания по системе «Клиент-Банк» «iBank 2» юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).
Клиент	Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Банком Дополнительное соглашение об обслуживании по системе «iBank2» («Клиент-Банк») к Договору банковского счета.

Владелец ключа ЭЦП	Физическое лицо (уполномоченное лицо Клиента), открытый ключ ЭЦП которого зарегистрирован в СКБ в соответствии с Условиями
Вредоносный код	Компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программного обеспечения, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование Банка и Клиента, приводящего к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и (или) передаче информации, а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и (или) передачи.
Банк	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) или АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).
Стороны	АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) и Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Банком Дополнительное соглашение об обслуживании по системе «iBank2» («Клиент-Банк») к Договору банковского счета.
Клиентское рабочее место	Индивидуальный комплекс технических и программных средств Клиента, обеспечивающий подготовку, редактирование, подписание, отправку, поиск, получение и печать ЭД и справочной информации при взаимодействии с Банком
Ключ	Общее название пары взаимосвязанных секретного и открытого ключей ЭЦП. <i>Открытый ключ ЭЦП</i> – уникальная последовательность символов, соответствующая секретному ключу ЭЦП и предназначенная для подтверждения с использованием СЗИ подлинности ЭЦП в ЭД. <i>Секретный ключ ЭЦП</i> – уникальная последовательность символов, известная Владельцу ключа ЭЦП и предназначенная для создания в ЭД ЭЦП с использованием СЗИ
Ключевой носитель	Магнитный или иной информационный носитель, содержащий ключ либо предназначенный для записи Ключа.
Компрометация ключа	Утрата доверия к тому, что используемый секретный ключ недоступен третьим лицам либо утеря ключевой информации вследствие программно-аппаратного сбоя. К событиям, связанным с компрометацией ключа, относятся в том числе: - утрата ключевого носителя; - утрата ключевого носителя с последующим обнаружением; - увольнение сотрудников, имевших доступ к ключевым носителям; - утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем ключевого носителя; - прекращение полномочий владельца ключа ЭЦП по работе с ЭД в СКБ; - временный доступ третьих лиц к ключевому носителю; - иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности доступа к ключу третьих лиц
Действующий ключ	Ключ, предназначенный для обеспечения авторства и целостности ЭД, передаваемых в СКБ, срок действия которого не истек, а также не был заблокирован, и у владельца ключа не истекли полномочия.
Система «Клиент Банк» «iBank 2» (СКБ)	Совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующая электронный документооборот между Банком и Клиентом
Сертификат открытого ключа	Документ на бумажном носителе, заверенный печатью Банка, а также электронный документ, который включает в себя открытый ключ ЭЦП и который используется для подтверждения подлинности ЭЦП и идентификации Владельца ключа ЭЦП
Счет	Счет, открытый Клиенту в Банке, в соответствии с Договором банковского счета и действующим законодательством для совершения операций по нему, предусмотренных законодательством Российской Федерации для счета данного вида и лицензией Банка.
Средства защиты информации	Программные средства, посредством которых осуществляются все операции, связанные с шифрованием ЭД, формированием и проверкой ЭЦП, а также изготовление ключей

Соглашение	Дополнительное соглашение об обслуживании по системе «iBank2» («Клиент-Банк») к Договору банковского счета.
Тарифы Банка	Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в российских рублях и иностранной валюте
Электронный документ	Документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме
«Правила РКО»	Правила расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент имеет право:

- 4.1.1. Получать от Банка посредством СКБ ЭД в соответствии с Перечнем электронных документов, обрабатываемых в системе «Клиент-Банк» (Приложение №1);
- 4.1.2. Отзывать электронные платежные документы, переданные Банку.
- 4.1.3. В период приостановки обслуживания по СКБ (п.п. 5.1.4, 5.1.5, 5.1.7, 5.1.8, 5.1.9, 9.4.) оформлять и передавать в Банк расчетные документы на бумажных носителях.
- 4.1.4. Приостановить обслуживание в СКБ по собственному желанию путем оформления Заявления на приостановку обслуживания в системе «Клиент-Банк» (Приложение № 2).
- 4.1.5. Заблокировать действующий ключ ЭЦП или заблокировать работу по СКБ путем оформления Уведомления о компрометации ключа (Приложение №3) в соответствии с разделом 10 настоящих Условий.
- 4.1.6. Определить дополнительные параметры и меры безопасности при работе в СКБ (Приложение №7, Приложение №8).

4.2. Клиент обязуется:

- 4.2.1. Организовать рабочее место для работы в СКБ в соответствии с Перечнем технических средств клиентского рабочего места для установки системы «Клиент-Банк» (Приложение №4) .
- 4.2.2. Соблюдать порядок совершения электронного документооборота в соответствии с настоящими Условиями.
- 4.2.3. По первому требованию Банка в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения такого требования предоставить заверенные подписями и печатью Клиента принятые и исполненные (в том числе проведенные по Счетам Клиента) копии документов или оригиналы указанных документов.
- 4.2.4. Не предоставлять другим лицам, не являющимися Владельцами ключей ЭЦП, возможность распоряжения Счетом.
- 4.2.5. В случае изменения в течение срока действия Соглашения наименования Клиента, документов и сведений, подтверждающих полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием ЭЦП, и их идентификацию, незамедлительно предоставить указанные сведения в Банк и провести все необходимые мероприятия по перевыпуску ключей ЭЦП.
- 4.2.6. Обеспечить защиту от несанкционированного доступа и сохранность ключей, паролей для входа в СКБ и другой конфиденциальной информации.
- 4.2.7. Соблюдать Рекомендации по информационной безопасности при работе с СКБ, которые содержат в себе также требования по защите от вредоносного кода, и размещенные на интернет - сайте Банка (http://pib.ru/ru/main/ur_service/client_bank/security/).
- 4.2.8. Не вносить исправления, изменения или дополнения в специализированное программное обеспечение и техническую документацию, предоставленные Банком по Соглашению, а также не передавать их третьим лицам.
- 4.2.9. Использовать СКБ в соответствии с настоящими Условиями.
- 4.2.10. Не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, уведомить Банк об операции, проведенной без его согласия.
- 4.2.11. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка. При наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка, обеспечить на Счете остаток денежных средств, достаточный для уплаты сумм, причитающихся Банку.
- 4.2.12. На регулярной основе, но не реже одного раза в 5 (Пять) календарных дней, знакомиться с информацией об изменениях настоящих Условий, размещаемой на стенде в зале обслуживания клиентов и на официальном интернет - сайте Банка (<http://www.pib.ru>).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия. Изменения вступают в силу и подлежат применению по истечении 5 (пяти) календарных дней с момента их размещения на официальном интернет - сайте Банка (<http://www.pib.ru>) и на стенде в зале обслуживания клиентов.

5.1.2. В одностороннем порядке вносить изменения в программное обеспечение СКБ.

5.1.3. В необходимых случаях требовать от Клиента предоставления заверенных копий документов, подтверждающих правомерность совершения операции. Срок предоставления указанных документов и информации в каждом конкретном случае определяет Банк.

5.1.4. В случае, если у Банка возникают сомнения в экономическом смысле и законной цели проводимых по счету операций, Банк вправе поставить условие предоставления расчетных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати Клиента, временно приостановив при этом прием электронных платежных документов, передаваемых по СКБ, с предварительным предупреждением об этом Клиента.

5.1.5. В случае несвоевременной оплаты услуг в соответствии с Тарифами Банка, приостановить работу Клиента по СКБ с предварительным извещением Клиента.

5.1.6. Потребовать от Клиента предоставление документов, необходимых Банку для осуществления им функций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.7. Не принимать к исполнению полученные от Клиента ЭД в случае несоответствия их требованиям настоящих Условий. Об отказе в принятии ЭД Банк сообщает Клиенту в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня получения Банком таких документов, с указанием причины отказа. Настоящая информация доводится до Клиента в том числе с использованием СКБ.

5.1.8. Приостановить обслуживание Клиента с использованием СКБ с уведомлением Клиента об этом:

- при несоблюдении Клиентом Соглашения, Правил РКО и/или настоящих Условий;
- при несоблюдении Клиентом действующего Законодательства Российской Федерации;
- при не предоставлении Клиентом информации о смене лиц имеющих право распоряжаться банковским счетом, наименования, адреса, бенефициарных владельцев, номеров телефонов, изменении печати и подписи, в карточке образцов подписей и оттиска печати;
- на время спорных ситуаций Клиента с Банком;
- для выполнения неотложных и регламентных работ, связанных с обслуживанием СКБ с уведомлением Клиента о сроках проведения этих работ.

5.1.9. При наличии подозрений о компрометации ключей приостанавливать обслуживание Клиента с использованием СКБ с последующим уведомлением Клиента.

5.2. Банк обязуется:

5.2.1. Произвести предусмотренные настоящими Условиями действия, необходимые для предоставления Клиенту возможности работы с СКБ.

5.2.2. Обеспечить конфиденциальность и защиту от несанкционированного доступа к информации о Счете (Счетах) Клиента и операциям по Счету (Счетам) при выполнении Клиентом настоящих Условий, касающихся обеспечения конфиденциальности и защиты от несанкционированного доступа.

5.2.3. Прекратить прием и исполнение любых ЭД, подписанных ЭЦП, сформированными на скомпрометированном ключе, после получения Уведомления о компрометации ключа, в порядке, предусмотренном разделом 10 настоящих Условий.

5.2.4. Осуществлять консультирование Клиента в соответствии с действующими Тарифами Банка.

5.2.5. Информировать Клиента о совершении каждой операции по банковскому счету Клиента с использованием СКБ, путем изменения статуса ЭД.

ЭД присваиваются следующие статусы, позволяющие узнать о состоянии обработки платежного документа:

- статус «Доставлен» присваивается платежному документу, когда ЭЦП Клиента под ЭД соответствует необходимой ЭЦП для рассмотрения платежного документа Банком;
- статус «На обработке» присваивается платежному документу при его поступлении на рассмотрение операционисту Банка;
- статус «Исполнен» присваивается платежному документу при его исполнении Банком и проведении в балансе проводкой;
- статус «Отвергнут» присваивается платежному документу, не принятому к исполнению.

5.2.6. При обмене ЭД, связанных с проведением валютных операций в соответствии с Инструкцией Банка России от 04.06.2012 № 138-И, информировать Клиента о принятии/непринятии ЭД с использованием СКБ, путем изменения статуса ЭД.

ЭД присваивается статус, позволяющий узнать о состоянии его обработки:

- статус «Доставлен» присваивается ЭД, когда ЭЦП Клиента под ЭД соответствует необходимой ЭЦП для рассмотрения ЭД Банком;
- статус «Исполнен» присваивается ЭД, когда ЭД соответствует требованиям установленным Инструкцией Банка России от 04.06.2012 № 138-И;
- статус «Отвергнут» присваивается ЭД, когда ЭД не соответствует требованиям, установленным Инструкцией Банка России от 04.06.2012 № 138-И, в этом случае ЭД не принимается к исполнению с указанием причины отказа.

5.2.7. Фиксировать информацию о направленных Клиентом документах, а также хранить соответствующую информацию не менее 3 (Трех) лет.

5.2.8. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием СКБ, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме, по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования СКБ для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. Оплата услуг Банка по использованию Клиентом СКБ осуществляется Клиентом в соответствии с действующими Тарифами Банка.

6.2. Клиент поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета (Счетов) Клиента в Банке денежные средства в оплату услуг Банка за использование СКБ в соответствии с Тарифами Банка.

6.3. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента для списания Банком в случаях, установленных пунктом 6.2. настоящих Условий, Клиент:

- предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте;
- поручает осуществить необходимую операцию конверсии (покупку или продажу иностранной валюты или конверсию одной иностранной валюты в другую) по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операций, в размере неисполненного обязательства за счет денежных средств на иных Счетах Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором банковского счета, с зачислением выручки на Счет для дальнейшего списания Банком без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента в соответствии с настоящим пунктом.

6.4. Клиент подтверждает, что установленные в п.6.2., п.6.3. поручения Клиента являются акцептом Клиента любых требований Банка на списание денежных средств со Счета (Счетов) Клиента в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом (заранее данный акцепт).

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Банк не несет ответственности за сбой в работе СКБ по вине Клиента, в том числе в случаях:

- модификации СКБ Клиентом;
- внесения изменений в конфигурацию СКБ Клиентом;
- удаления элементов СКБ Клиентом;
- повреждения операционной системы компьютерными вирусами;
- нестабильной работы операционной системы или аппаратного обеспечения клиентского рабочего места;
- несвоевременной смены ключей Клиентом;
- сбоя на дисковых и/или иных носителях информации.

7.2. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате:

- нарушения и/или невыполнения Клиентом Соглашения и настоящих Условий;
- умышленной или неосторожной утраты (порчи, передачи, утери, разглашения) Клиентом применяемых в СКБ паролей, ключей, конфиденциальной информации и/или программного обеспечения;
- несвоевременного сообщения Клиентом в Банк о компрометации своих ключей, предусмотренных разделом 10 настоящих Условий;
- нарушения и (или) ненадлежащего исполнения Клиентом Рекомендаций по информационной безопасности при работе с СКБ, которые содержат в себе требования по защите от вредоносного кода;
- Банк не несет ответственности за возможные технические помехи в работе линий связи,

приводящие к невозможности передачи (приема) Клиентом ЭД в соответствии с Соглашением.

7.3. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Соглашению, если такое неисполнение произошло в результате:

- изменения действующего законодательства Российской Федерации;
- технических неисправностей, возникших по вине третьих лиц (сбои в подаче электроэнергии, отсутствие компьютерно-модемной связи и т.п.).

При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства, если исполнение обязательств остается возможным.

7.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручений Клиента, произошедшее из-за нарушения Клиентом положений, предусмотренных настоящими Условиями.

8. ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК»

8.1. Условия допуска Клиента к осуществлению документооборота в СКБ.

Документооборот в СКБ доступен Клиенту только после выполнения им всех следующих действий:

- оборудования клиентского рабочего места, отвечающего требованиям, предусмотренным Перечнем технических средств клиентского рабочего места для установки системы «Клиент-Банк» (Приложение №4);

- генерации ключей уполномоченными лицами Клиента;
- получения Банком документов, подписанных Клиентом:
 - акта о подключении к системе «Клиент-Банк»;
 - сертификата открытого ключа ЭЦП;
 - Соглашения.
- регистрации Банком ключа ЭЦП Клиента.

Подключение к СКБ производится Клиентом самостоятельно.

8.2. Действия Клиента при подключении к СКБ:

8.2.1. Уполномоченное лицо (Владелец ключа ЭЦП) Клиента проходит процедуру регистрации нового Клиента.

8.2.2. В процессе регистрации происходит процедура формирования ключа ЭЦП. Запись ключа в процессе его формирования осуществляется на ключевой носитель.

8.2.3. После завершения генерации ключа Владелец ключа ЭЦП распечатывает из СКБ «Сертификат открытого ключа ЭЦП сотрудника Клиента в системе «Клиент-Банк» в 2 (Двух) экземплярах. Сертификат подписывается владельцем ключа ЭЦП, руководителем Клиента, заверяется печатью Клиента и предоставляется в Банк. Сертификат действителен для подключения в течение 28 (Двадцати восьми) календарных дней с момента генерации ключа.

8.2.4. Руководитель Клиента подписывает 2 (Два) экземпляра Акта о подключении к системе «Клиент-Банк» (Приложение № 5).

9. ПЛАНОВАЯ СМЕНА КЛЮЧЕЙ

9.1. Максимальный срок действия ключей Клиента, используемых в СКБ, составляет 12 (Двенадцать) месяцев.

9.2. Клиент обязан инициировать сеанс связи с Банком не реже 2 (Двух) раз в месяц для своевременного получения уведомлений об истечении срока действия ключа ЭЦП Клиента.

9.3. Не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты фактического истечения срока действия ключей Клиент обязан произвести действия, направленные на смену ключей. В процессе генерации ключа формируется сертификат открытого ключа ЭЦП, который Клиент обязан оформить и доставить в Банк в соответствии с п. 8.2.3. настоящих Условий. Банк после получения сертификата открытого ключа регистрирует его в СКБ, и Владелец ключа ЭЦП далее осуществляет работу в СКБ с новым ключом, который становится действующим ключом.

9.4. Если Клиент не произвел своевременно плановую смену своих ключей, его обслуживание в СКБ приостанавливается с момента окончания срока действия ключей.

9.5. Возобновление обслуживания клиента после блокировки осуществляется после регистрации новых ключей ЭЦП.

10. ДЕЙСТВИЯ ПРИ КОМПРОМЕТАЦИИ КЛЮЧЕЙ

10.1. В случае компрометации действующих ключей Клиент незамедлительно сообщает в Банк о случившемся по телефону в порядке, установленном в Правилах на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО). После

получения данного сообщения Банк временно блокирует скомпрометированный ключ ЭЦП Клиента или работу Клиента в СКБ на срок не более 24 часов.

10.2. Звонок по телефону не является Уведомлением о компрометации ключей. Непредставление Уведомления в течении 24 часов с момента звонка является основанием для разблокирования работы Клиента в СКБ.

10.3. Клиент направляет в Банк Уведомление о компрометации ключа ЭЦП (Приложение №3) (далее - Уведомление). Уведомление направляется в Банк в виде письменного документа на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах, заверенного печатью и подписью Клиента. Уведомление принимается к исполнению по рабочим дням.

10.4. При получении от Клиента Уведомления, сотрудник Банка указывает на бланках Уведомления дату и время его получения и передает Клиенту второй экземпляр Уведомления. Дата и время регистрации на Уведомлении считаются датой и временем Уведомления Банка о компрометации ключей.

10.5. Предоставление Уведомления Клиентом в течение 24 часов с момента звонка является для Банка основанием для прекращения работы Клиента в СКБ или приема/исполнения любых ЭД, подписанных ЭЦП, сформированных с использованием скомпрометированного ключа.

10.6. Клиент осуществляет действия по генерации/получению новых ключей и оформлению сертификата открытого ключа ЭЦП в соответствии с разделом 8 настоящих Условий.

10.7. Сертификаты открытых ключей ЭЦП, соответствующие скомпрометированным секретным ключам ЭЦП, Банком не удаляются и хранятся в СКБ.

11. ПОРЯДОК ВРЕМЕННОГО ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ИЛИ ВОЗОБНОВЛЕНИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК» ПО ИНИЦИАТИВЕ КЛИЕНТА

11.1. Для временного прекращения обслуживания в СКБ по собственному желанию Клиент оформляет Заявление на приостановку обслуживания в СКБ (Приложение №2) и передает его в Банк. Банк на следующий рабочий день осуществляет приостановку обслуживания Клиента по СКБ.

11.2. Для возобновления обслуживания в СКБ (после временного прекращения обслуживания по собственному желанию) Клиент оформляет Заявление на возобновление обслуживания в СКБ (Приложение №6) и передает его в Банк. Возобновление обслуживания производится на следующий рабочий день, следующий за днем приема Заявления на возобновление обслуживания в СКБ Банком, в соответствии с Тарифами Банка.

12. ОРГАНИЗАЦИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

12.1. Этапы электронного документооборота:

- формирование ЭД, заверение его ЭЦП;
- отправка и доставка ЭД;
- проверка ЭД;
- подтверждение получения ЭД Банком;
- отзыв ЭД;
- учет ЭД (регистрация входящих и исходящих ЭД);
- хранение ЭД (ведение архивов ЭД).

12.2. Формирование ЭД осуществляется в следующем порядке:

12.2.1. Список видов документов, принимаемых Банком к исполнению в СКБ, указан в Перечне электронных документов, обрабатываемых в системе «Клиент-Банк» (Приложение №1).

12.2.2. ЭД оформляется путем заполнения стандартной формы документа, предусмотренной в СКБ для данного вида ЭД, т.е. внесения данных в форму документа согласно наименованиям полей. При оформлении ЭД СКБ осуществляет автоматический контроль присутствия обязательной информации в соответствующих полях формы документа. Ключевыми полями ЭД являются все обязательные для данного вида ЭД реквизиты, без наличия которых надлежащее исполнение ЭД является невозможным.

12.2.3. Сформированный ЭД подписывается необходимыми ЭЦП.

12.3. Отправка и доставка электронного документа:

12.3.1. ЭД считается исходящим от Клиента, если:

- ЭД подписан с использованием действующего ключа (действующих ключей) ЭЦП Клиента;
- Банк не уведомлен о компрометации действующего ключа (действующих ключей) ЭЦП Клиента;

– ЭД передан Банку средствами СКБ.

12.3.2. ЭД не считается исходящим от Клиента, если:

- ЭД не прошел проверку на целостность текста и подлинность ЭЦП;
- Банк уведомлен о компрометации ключей ЭЦП Клиента.

12.4. Проверка подлинности доставленного ЭД включает:

- расшифровку ЭД;
- проверку ЭД на соответствие установленному формату для данного вида ЭД;
- проверку подлинности ЭЦП электронного документа;
- проверку соответствия параметров ЭД требованиям Договоров (соглашений) заключенных между Банком и Клиентом. В случае положительного результата проверки, ЭД принимается к исполнению или к сведению, в зависимости от типа ЭД.

12.5. В случае если ЭД не проходит контроль правильности оформления или не подтверждается его ЭЦП, Банк не принимает данный ЭД к исполнению/сведению, о чем Клиент автоматически получает извещение СКБ.

12.6. Подтверждение получения электронного документа:

12.6.1. «Подтверждение» представляет собой ЭД, не имеющий визуального представления, и служит для изменения статуса подтверждаемого ЭД, на «Доставлен».

12.6.2. Если иное не предусмотрено отдельными договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом, то ЭД считается неполученным Банком до тех пор, пока Клиент не получил соответствующего электронного документа типа «Подтверждение», и ЭД не получил статус «Доставлен».

12.7. Отзыв электронного документа

12.7.1. Участник СКБ вправе отозвать отправленный ЭД путем отправки Банку электронного документа «Запрос на отзыв документа» или письмо в произвольном виде с просьбой отозвать документ.

12.7.2. В запросе на отзыв документа должно указываться основание отзыва ЭД.

12.7.3. Банк вправе отказать в отзыве Клиенту в случае невозможности отзыва ЭД.

12.8. Учет ЭД.

12.8.1. Учет ЭД, отправленных через СКБ, осуществляется Банком в базе данных СКБ. При отправке ЭД через СКБ система автоматически осуществляет учет отправленного ЭД.

12.9. Хранение ЭД.

12.9.1. Архивное хранение ЭД осуществляется в течение пяти лет, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, а также Соглашением по СКБ.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ, ВОЗНИКШИХ В СВЯЗИ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

13.1. В настоящих Условиях под спорной ситуацией понимается существование претензий у Клиента к Банку, справедливость которых может быть однозначно установлена по результату проверки ЭЦП Клиента под ЭД.

13.2. Разбором спорной ситуации занимается согласительная комиссия. В состав комиссии включаются представители Клиента и представители Банка.

13.3. Согласительная комиссия созывается Банком на основании письменного заявления (претензии) Клиента, оспаривающего ЭД или иные фактические обстоятельства, связанные с использованием СКБ. В указанном заявлении Клиент, помимо реквизитов оспариваемого документа, также должен указать лицо (лиц), уполномоченных представлять интересы Клиента в согласительной комиссии.

13.4. Не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения претензии Банк по согласованию с Клиентом назначает дату и время начала работы согласительной комиссии.

13.5. В случае, если Клиент не направит своих представителей для участия в работе согласительной комиссии, он лишается права предъявления каких-либо претензий к результатам работы согласительной комиссии.

13.6. Проверка оспариваемого ЭД осуществляется в присутствии всех членов согласительной комиссии.

13.7. В рамках проверки оспариваемого ЭД проверяется:

- соответствие сертификата открытого ключа на бумажном носителе, заверенного подписью Клиента, открытому ключу оспариваемого ЭД;
- период действия и статус открытого ключа Клиента;
- корректность ЭЦП оспариваемого ЭД (с использованием штатного ПО системы «Клиент - Банк» на рабочем месте операциониста).

13.8. Результатом рассмотрения спорной ситуации согласительной комиссией является определение Стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности ЭЦП Клиента под приложенным документом.

13.9. Результаты работы согласительной комиссии оформляются в свободной форме в виде письменного заключения – акта согласительной комиссии, подписываемого всеми членами комиссии (далее – Акт). Акт составляется немедленно после завершения оценки всех обстоятельств,

подлежащих установлению согласительной комиссией в двух экземплярах (один экземпляр – для Клиента и один – для Банка).

13.10. В Акте фиксируются:

- все существенные реквизиты оспариваемого ЭД;
- результаты всех этапов работы согласительной комиссии;
- выводы, об установлении подлинности ЭЦП оспариваемого ЭД;
- наличие претензий сторон.

Акт комиссии является окончательным и пересмотру не подлежит.

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

– Банк не предъявляет ЭД, переданный Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента

– ЭЦП Клиента в электронном документе оказалась некорректной.

13.12. В случае, когда Банк предъявляет ЭД, корректность ЭЦП Клиента признана согласительной комиссией, принадлежность Клиенту открытого ключа ЭЦП Клиента подтверждена, Банк перед Клиентом по выполненным операциям со счётом Клиента ответственности не несёт.

ПЕРЕЧЕНЬ
электронных документов, обрабатываемых в системе «Клиент-Банк»

1. Система «Клиент-Банк» «iBank 2» реализована с учетом всех требований Банка России и позволяет Клиенту отправлять в Банк следующие документы:
 - Платежное поручение
 - Платежное требование
 - Инкассовое поручение
 - Аккредитив
 - Заявление об отказе от акцепта
 - Заявка на выдачу наличных средств
 - Реестр переданных на инкассо расчетных документов
 - Заявление на перевод валюты
 - Поручение на покупку валюты
 - Поручение на продажу валюты
 - Поручение на обязательную продажу валюты
 - Поручение на списание валюты с транзитного счета
 - Поручение на конвертацию валюты
 - Заявление на открытие импортного аккредитива
 - Паспорт сделки по контракту
 - Паспорт сделки по кредитному договору
 - Справка о валютных операциях
 - Справка о подтверждающих документах
 - Справка о поступлении валюты РФ
 - Справка о расчетах через счета за рубежом
2. Клиент может получать из Банка следующие типы документов:
 - Выписка по счету за произвольный период
 - Оборотно-сальдовая ведомость за произвольный период
 - Платежное требование, выставленное клиенту
3. Клиент и Банк могут обмениваться информационными сообщениями свободного формата с прикрепленными файлами.

Заявление на приостановку обслуживания в системе «Клиент-Банк»

от «_____» _____ 201__ г.

(ИНН/КИО и наименование юридического лица/ Индивидуального предпринимателя)

в лице _____,

(заполняется только для юридических лиц)

Просит приостановить обслуживание в системе «Клиент-Банк» с «_____»
_____ 20__ г.

Руководитель (должность) _____ / _____ (Ф.И.О., подпись)
м.п.

Главный бухгалтер _____ / _____ (Ф.И.О., подпись)
(при наличии)

«_____» _____ 201__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Сотрудник Банка, принявший заявление

_____ / _____ «_____» _____ 20__ г.
место печати (штампа)

УВЕДОМЛЕНИЕ о компрометации ключа.

от «_____» _____ 201__ г.

(ИНН/КИО и наименование юридического лица/ Индивидуального предпринимателя)

в лице _____,

(заполняется только для юридических лиц)

действующего на основании _____

настоящим уведомляет о компрометации ключа ЭЦП _____

(серийный номер сертификата)

Причина компрометации:

- Прекращение полномочий владельца ключа ЭЦП
- Сбой программного-аппаратного обеспечения
- Утеря
- Другое _____

Просим:

- Заблокировать скомпрометированный ключ ЭЦП
- Заблокировать работу в системе «Клиент-Банк»

Руководитель (должность) _____ / _____ (Ф.И.О., подпись)
м.п.

Главный бухгалтер _____ / _____ (Ф.И.О., подпись)
(при наличии)

«_____» _____ 201__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Сотрудник Банка, принявший уведомление

_____/_____ «_____» _____ 20__ г.
место печати (штампа)

ПЕРЕЧЕНЬ
технических средств клиентского рабочего места
для установки системы «Клиент-Банк»

1. Любой современный персональный компьютер с установленной операционной системой Windows XP/Vista/7 и виртуальной Java-машиной Sun Java не ниже Java 6.
2. Объем свободного пространства на диске не менее 100 Мб, это пространство не должно быть сформировано с использованием программ компрессии диска.
3. Канал доступа в Интернет.
4. При подключении с использованием Firewall (межсетевого экрана), на Firewall необходимо открыть TCP-порты 443 и 9091.
5. Принтер, на котором будет распечатан Сертификат открытого ключа ЭЦП.
6. Рекомендуется наличие в компьютере USB-порта для использования съемных USB-носителей или специализированных хранилищ ключей USB-токенов и смарт-карт «iBank 2 Key».

**АКТ
О ПОДКЛЮЧЕНИИ К СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК»**

г. Москва

« ____ » _____ 20 ____ г.

Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем БАНК, в лице _____, действующего на основании доверенности № _____ от _____ с одной стороны и _____, именуемый(ое) в дальнейшем КЛИЕНТ, в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с другой стороны, составили настоящий акт в том, что в соответствии с Дополнительным соглашением об обслуживании по системе «iBank2» («Клиент-Банк») от _____ БАНК подключил КЛИЕНТА к системе «КЛИЕНТ-БАНК» с использованием сертифицированных ФСБ РФ устройств криптографической защиты информации.

Стоимость предоставленных КЛИЕНТУ услуг оценивается в сумму _____ руб. ____ коп. (_____ рублей _____ копеек). НДС не облагается, в соответствии со ст. 149 НК РФ.

Стороны претензий друг к другу не имеют.

от БАНКА

От КЛИЕНТА

_____ / _____ /

_____ / _____ /

Заявление на возобновление обслуживания в системе «Клиент-Банк»

от «_____» _____ 201__ г.

(ИНН/КИО и наименование юридического лица/ Индивидуального предпринимателя)

в лице _____,

(заполняется только для юридических лиц)

Просит возобновить обслуживание в системе «Клиент-Банк» с «_____» _____ 20__ г.

Руководитель (должность) _____ / _____ (Ф.И.О., подпись)
м.п.

Главный бухгалтер _____ / _____ (Ф.И.О., подпись)
(при наличии)

«_____» _____ 201__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Сотрудник Банка, принявший заявление

место печати (штампа) / _____ «_____» _____ 20__ г.

Заявление на установку дополнительных параметров в системе «Клиент-Банк»

от « _____ » _____ 201__ г.

(ИНН/КИО и наименование юридического лица/ Индивидуального предпринимателя)

в лице _____,
(заполняется только для юридических лиц)

просит:

установить максимальную сумму перевода денежных средств в размере _____ (_____) за одну (-ин) (операцию, день, неделю, месяц);

разрешать переводы денежных средств только в адрес следующих возможных получателей: _____

(наименование юридического лица/БИК/номер счета)

(наименование юридического лица/БИК/номер счета)

(наименование юридического лица/БИК/номер счета)

(наименование юридического лица/БИК/номер счета)

разрешать доступ в систему «Клиент-Банк» только со следующих IP-адресов и/или из следующих регионов: _____;

разрешать отправку только указанных документов:

- Платежное поручение Платежное требование Инкассовое поручение Аккредитив
 Заявление об отказе от акцепта Заявка на выдачу наличных средств Реестр переданных на инкассо расчетных документов Заявление на перевод валюты Поручение на покупку валюты
 Поручение на продажу валюты Поручение на обязательную продажу валюты Поручение на списание валюты с транзитного счета Поручение на конвертацию валюты Заявление на открытие импортного аккредитива Паспорт сделки по контракту Паспорт сделки по кредитному договору
 Справка о валютных операциях Справка о подтверждающих документах Справка о поступлении валюты РФ Справка о расчетах через счета за рубежом

Руководитель (должность) _____ / _____ (Ф.И.О., подпись)
м.п.

Главный бухгалтер _____ / _____ (Ф.И.О., подпись)
(при наличии)

« _____ » _____ 201__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Сотрудник Банка, принявший заявление

_____ / _____ « _____ » _____ 20__ г.
место печати (штампа)

Заявление на активацию дополнительных мер безопасности в системе «Клиент-Банк»

от «_____» _____ 201__ г.

(ИНН/КИО и наименование юридического лица/ Индивидуального предпринимателя)

в лице _____,

(заполняется только для юридических лиц)

в рамках дополнительного соглашения об обслуживании по системе iBank2 («Клиент-Банк») (далее - соглашение) прошу Вас активировать следующие OTP-токены:

СЕРИЙНЫЙ НОМЕР

Одноразовым паролем должны быть подтверждены:

Вход в систему «Клиент-Банк»

Платежные поручения и иные расчетные документы, свыше суммы в _____ рублей.

Примечание: OTP-токен активирован не позднее 18 часов рабочего дня, следующего за датой подписания заявления.

С памяткой по использованию OTP-токена (Приложения к настоящему Заявлению) ознакомлен

Руководитель (должность) _____ / _____ (Ф.И.О., подпись)
м.п.

Главный бухгалтер _____ / _____ (Ф.И.О., подпись)
(при наличии)

«_____» _____ 201__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Сотрудник Банка, принявший заявление

_____ / _____ «_____» _____ 20__ г.
место печати (штампа)